



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**EVALUACIÓN FINANCIERA APLICANDO EL MÉTODO
CAMEL EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
FERNANDO DAQUILEMA LTDA., CANTÓN RIOBAMBA,
PROVINCIA CHIMBORAZO, PERIODO 2021.**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTORA:

JHOANA KARINA PILCO HIPO

Riobamba – Ecuador

2022



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**EVALUACIÓN FINANCIERA APLICANDO EL MÉTODO
CAMEL EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
FERNANDO DAQUILEMA LTDA., CANTÓN RIOBAMBA,
PROVINCIA CHIMBORAZO, PERIODO 2021.**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTORA: JHOANA KARINA PILCO HIPO

DIRECTOR: ING. JORGE ENRIQUE ARIAS ESPARZA

Riobamba – Ecuador

2022

© 2022, **Jhoana Karina Pilco Hipo**

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho del Autor.

Yo, Jhoana Karina Pilco Hipo, declaro que el presente Trabajo de Integración Curricular es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autora asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Integración Curricular el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 19 de diciembre del 2022

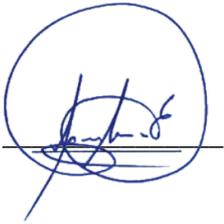
A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Jhoana Karina Pilco Hipo'.

Jhoana Karina Pilco Hipo

CI: 0605939560

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El Tribunal del Trabajo de Integración Curricular certifica que: El Trabajo de Integración Curricular; Tipo: Proyecto de Investigación; **EVALUACIÓN FINANCIERA APLICANDO EL MÉTODO CAMEL EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA., CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA CHIMBORAZO, PERIODO 2021**, realizado por la señorita: **JHOANA KARINA PILCO HIPO**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Trabajo de Integración Curricular, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Víctor Manuel Betancourt Soto PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2022-12-19
Ing. Jorge Enrique Arias Esparza DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2022-12-19
Ing. Hítalo Bolívar Veloz Segovia ASESOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2022-12-19

DEDICATORIA

«Encomienda a Jehová tus obras, y tus pensamientos serán afirmados.» Proverbios 16:3

Dedico el presente trabajo de titulación a Dios por haber permitido culminar mis estudios universitarios, por darme salud, entendimiento, sabiduría, fuerza, perseverancia y muchas bendiciones durante esta etapa de vida.

A mis padres, Juan Pilco y Margarita Hipo, a mi hermano Jesús Pilco que a lo largo de mi carrera me han brindado su amor, cuidado y apoyo incondicional para poder cumplir mi meta.

Jhoana

AGRADECIMIENTO

«Mas gracias sean dadas a Dios, que nos da la victoria por medio de nuestro Señor Jesucristo. 1 Corintios 15:57

En primer lugar, a Dios por brindarme la oportunidad de poder culminar esta etapa, por ser mi guía durante este proceso. A mis padres Juan y Margarita, a mi hermano y a toda mi familia quienes me han brindado su apoyo, motivación y por impulsarme a salir adelante ya que, con ayuda de cada uno de ellos, he alcanzado este logro.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, a la planta de docentes de la Escuela de Contabilidad y Auditoría que con dedicación compartieron sus conocimientos de manera especial al Ingeniero Jorge Enrique Arias Esparza distinguido director de tesis, Ingeniero Hítalo Bolívar Veloz Segovia distinguido miembro de la tesis, por dirigir muy profesionalmente en el desarrollo del presente trabajo.

Finalmente, al Ing. Pedro Khipo, Gerente General de la Cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema Ltda., personal administrativo financiero por la confianza, oportunidad y colaboración al proporcionarme la información necesaria para la elaboración del presente trabajo de investigación.

Jhoana

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	ix
INDICE DE GRÁFICOS.....	x
ÍNDICE DE ANEXOS	xi
RESUMEN.....	xii
ABSTRACT	xiii
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN	2
1.1. Planteamiento del Problema	2
1.2. Limitaciones y delimitaciones	3
1.3. Formulación del problema	3
1.4. Sistematización del problema	3
1.5. Objetivos	4
1.5.1. <i>General</i>	4
1.5.2. <i>Específicas</i>	4
1.6. Justificación.....	4
1.6.1. <i>Justificación Teórica</i>	4
1.6.2. <i>Justificación Metodológica</i>	4
1.6.3. <i>Justificación Práctica</i>	5
1.7. Idea a defender.....	5

CAPITULO II

2. MARCO TEÓRICO.....	6
2.1. Antecedentes de investigación.....	6
2.2. Referencias Teóricas.....	7
2.2.1. <i>Estados financieros</i>	7
2.2.1.1. <i>Clasificación de estados financieros</i>	8
2.2.2. <i>Evaluación Financiera</i>	9
2.2.3. <i>Método CAMEL</i>	10
2.2.3.1. <i>Componentes del método CAMEL</i>	10
2.2.3.2. <i>Análisis Financiero Método CAMEL</i>	11
2.2.3.3. <i>Índices de aplicación del método CAMEL</i>	11
2.2.3.4. <i>Rating CAMEL</i>	12

2.2.4.	<i>Índices de Calidad de Activos</i>	13
2.2.5.	<i>Índices de la Gestión Operativa</i>	13
2.2.6.	<i>Índice de Ganancias</i>	14
2.2.7.	<i>Índices de Liquidez</i>	15
2.2.8.	<i>Situación financiera</i>	15
2.2.9.	<i>Toma de decisiones</i>	16
2.2.10.	<i>Economía popular y solidaria</i>	16
2.2.10.1.	<i>Sector cooperativo</i>	17
2.2.10.2.	<i>Clasificación del sector cooperativo</i>	17
2.2.10.3.	<i>Segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario</i>	18
2.2.10.4.	<i>Características de las cooperativas</i>	18
2.2.10.5.	<i>Principios de las cooperativas</i>	18
2.2.10.6.	<i>Valores de las cooperativas</i>	19
2.2.10.7.	<i>Consejo de Administración</i>	19
2.2.10.8.	<i>Consejo de Vigilancia</i>	19
2.2.11.	<i>Importancia del crédito en cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador</i>	20
2.2.12.	<i>Riesgo</i>	20
2.2.13.	<i>Riesgo Financiero</i>	20
2.2.13.1.	<i>Tipos de riesgos financieros</i>	22
2.2.13.2.	<i>Factores externos e internos del riesgo financiero</i>	23
2.2.14.	<i>Riesgo de crédito</i>	23
2.2.14.1.	<i>Tipos de riesgos de crédito</i>	23
2.2.14.2.	<i>Elementos del riesgo de crédito</i>	24
2.2.15.	<i>Calificación de riesgo en la cartera de crédito</i>	24
2.2.16.	<i>Gestión de riesgo de crédito</i>	25
2.2.17.	<i>Proceso en la gestión de riesgos de crédito</i>	25
2.2.18.	<i>Metodología para la medición del riesgo de crédito las 5 C</i>	26
2.2.19.	<i>Calificaciones de Riesgos de Entidades Financieras ámbito cooperativo</i>	27

CAPITULO III

3.	MARCO METODOLÓGICO	29
3.1.	Enfoque de investigación	29
3.2.	Nivel de Investigación	29
3.3.	Diseño de investigación	29
3.4.	Tipos de estudio	30
3.4.1.	<i>Investigación documental</i>	30
3.4.2.	<i>Investigación de campo</i>	30
3.5.	Población y Planificación	30
3.5.1.	<i>Muestra</i>	31

3.6.	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	31
3.6.1.	<i>Métodos de Investigación</i>.....	31
3.6.1.1.	<i>Deductivo</i>.....	31
3.6.1.2.	<i>Inductivo</i>	32
3.6.2.	<i>Técnicas de Investigación</i>.....	32
3.6.3.	<i>Encuesta</i>	32

CAPÍTULO IV

4.	MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	33
-----------	--	-----------

CAPÍTULO V

5.	MARCO PROPOSITIVO	43
5.1.	PROPUESTA	44
	CONCLUSIONES.....	89
	RECOMENDACIONES.....	90

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-2:	Índices de Suficiencia de Capital.....	12
Tabla 2-2:	Índices de Calidad de Activos	13
Tabla 3-2:	Índices de la Gestión Operativa.....	13
Tabla 4-2:	Índice de Ganancias.....	14
Tabla 5-2:	Índices de Liquidez.....	15
Tabla 1-4:	Indicadores financieros.....	33
Tabla 2-4:	Aplicación de indicadores financieros.....	34
Tabla 3-4:	Informes financieros	35
Tabla 4-4:	Revisión de los Estados Financieros	36
Tabla 5-4:	Uniformidad de los indicadores financieros	37
Tabla 6-4:	Segmentación de la Cooperativa	38
Tabla 7-4:	Conocimientos de métodos de evaluación financieros	39
Tabla 8-4:	Aplicación de otro tipo de evaluación financiera	40
Tabla 9-4:	Método CAMEL.....	41
Tabla 10-4:	Eficiencia y eficacia de métodos financieros	42

INDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-2:	Clasificación de los Estados Financieros	9
Gráfico 2-2:	Componentes del Método CAMEL.....	10
Gráfico 3-2:	Análisis de los Componentes del Método CAMEL	11
Gráfico 4-2:	Rating CAMEL	12
Gráfico 5-2:	Clasificación de la Cooperativa.....	17
Gráfico 6-2:	Segmentación de la COAC.....	18
Gráfico 7-2:	Causas de riesgos financieros.....	21
Gráfico 8-2:	Características de riesgos financieros.....	21
Gráfico 9-2:	Tipos de riesgos financieros	22
Gráfico 10-2:	Factores internos y externos de riesgos financieros	23
Gráfico 1-4:	Indicadores financieros.....	33
Gráfico 2-4:	Aplicación de indicadores financieros.....	34
Gráfico 3-4:	Informes financieros.....	35
Gráfico 4-4:	Revisión de estados financieros.....	36
Gráfico 5-4:	Uniformidad de los indicadores.....	37
Gráfico 6-4:	Segmentación de la cooperativa	38
Gráfico 7-4:	Conocimiento de métodos de evaluación financiera	39
Gráfico 8-4:	Aplicación de otro tipo de evaluación financiera	40
Gráfico 9-4:	Método CAMEL.....	41
Gráfico 10-4:	Eficiencia y eficacia de los métodos financieros.....	42

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: RUC

ANEXO B: CUESTIONARIO PARA LA ENCUESTA

ANEXO C: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. PERÍODO 2021

ANEXO D: ESTADO DE RESULTADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. PERÍODO 2021

RESUMEN

El presente trabajo de titulación se realizó con el objetivo de realizar una evaluación financiera bajo el método CAMEL a la cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. provincia de Chimborazo, cantón Riobamba, periodo 2021 para determinar la situación financiera y ayudar en la toma de decisiones de la COAC. Se elaboró el marco teórico basados en fuentes confiables y actualizados de diferentes autores a fin de obtener conceptos y definiciones fundamentales. En el marco metodológico se determinó los diferentes métodos de investigación necesarias, además se utilizó métodos y técnicas que facilitaron la recolección y análisis de la información. Posterior se evaluó la situación financiera aplicando los componentes de C=suficiencia de capital, A=calidad de activos, M=manejo administrativo, E=rentabilidad, L=liquidez, S=sensibilidad. Lo cual permitió determinar la vulnerabilidad financiera, dando como resultado varias debilidades, la más notable fue de los indicadores de rentabilidad. Se concluye que con la realización de la evaluación financiera aplicando dicho método el puntaje global de la ponderación de los componentes de CAMEL es de 0,806, cuya aproximación es 1, y de acuerdo con la calificación la cooperativa se encuentra en el primer nivel desde el punto de vista del riesgo: “Buen desempeño financiero, no existe motivo de preocupación”. Se recomienda a la cooperativa aplicar el método CAMEL como herramienta de toma de decisiones y ejecutar las estrategias recomendadas para fortalecer la situación financiera.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>, <MÉTODO CAMEL>, <INDICADORES FINANCIEROS>, <EVALUACIÓN FINANCIERA>, <RIESGOS DE CRÉDITOS>, <TOMA DE DECISIONES>.



11-01-2023

0102-DBRA-UPT-2023

ABSTRACT

This research aims to conduct a financial evaluation under the *CAMEL* method of *Fernando Daquilema Ltda.*, Savings and Credit cooperative, Chimborazo province, Riobamba canton, period 2021 to determine the financial situation and contribute to the decision-making process of the Cooperative. The theoretical framework was developed based on reliable and updated sources from different authors to collect fundamental concepts and definitions. The methodological framework includes necessary research methods and techniques to collect essential data and its analysis. Subsequently, the evaluation of the financial situation was possible after using the components of C=capital adequacy, A=quality of assets, M=administrative management, E=profitability, L=liquidity, and S=sensitivity. This procedure leads to determine the financial vulnerability, resulting in several weaknesses. The most noticeable weakness was the profitability indicators. It is concluded that in the financial evaluation applying this method, the global score of the weighting of the CAMEL components is 0.806, whose approximation is 1, and according to the qualification, the cooperative is in the first level from the point From a risk point of view: "Good financial performance, there is no cause for concern". Therefore, implementing the CAMEL method as a decision-making tool is a recommendation to consider as well as following the recommended strategies to strengthen the financial situation of the Cooperative.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES>, <CAMEL METHOD>, <FINANCIAL INDICATORS>, <FINANCIAL EVALUATION>, <CREDIT RISK>, <DECISION MAKING>.



Lic. Mónica Logroño Becerra

060274953-3

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación se enfoca en la realización de una evaluación financiera aplicando el método CAMEL en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., cantón Riobamba, provincia Chimborazo, periodo 2021, con la finalidad de mitigar riesgos financieros, determinar liquidez, solvencia y la rentabilidad de las operaciones y apoyar a los directivos en la toma de decisiones. El método CAMEL es una herramienta clave que consiste en medir y analizar los componentes financieros como: capital, activo, manejo corporativo, ingresos y liquidez de la organización, su aplicación está destinado al sistema bancario.

En el primer capítulo, trata de la identificación de la problemática, las limitaciones y delimitaciones, el problema general y específicos de la investigación, además parte con la justificación mediante la perspectiva teórica, metodológica, práctica y a fin de expresar las motivaciones del presente estudio. En el segundo capítulo, para sustentar el trabajo de titulación de carácter investigativo, está el marco teórico referencial que se sostiene con base a criterios y definiciones de diferentes autores, recopilados de fuentes bibliográficas, páginas web, tesis, artículos, leyes, con la finalidad de cimentar las bases científicas y ser objeto para futuras investigaciones.

En el tercer capítulo, señala la metodología utilizada en el trabajo de investigación, como método inductivo, deductivo, investigación descriptiva, cualitativa, cuantitativa, entre otras, con el propósito de levantar información suficiente y competente que permita el desarrollo de la evaluación financiera y proponer medidas correctivas y preventivas a dicha problemática. El cuarto capítulo, se enfoca en los resultados obtenidos por las encuestas aplicadas al personal de la cooperativa. En el quinto capítulo trata el marco propositivo, como la propuesta del trabajo de titulación, desde la ejecución de los análisis financieros, aplicación de indicadores financieros del método CAMEL y así determinar el nivel de liquidez, solvencia y rentabilidad, se finiquita detallando conclusiones, recomendaciones y las referencias bibliográficas.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del Problema

En América Latina y el Caribe, según la Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados en la investigación realizada en el año 2021, indica que “existen 5436 cooperativas de ahorro y crédito, en 16 países, que atienden a más de 41 millones de socios”. De la misma manera según el informe Especial COVID-19 N°10 del año 2021 expresa que: “el problema que enfrenta el sector privado es la liquidez y la solvencia lo que pueden afectar la capacidad de los países para responder a la pandemia y construir un futuro mejor”. (COSEDE, 2021).

En el Ecuador, se ha identificado que existen 547 cooperativas de ahorro y crédito, que atienden a más de 4 millones de socios (COSEDE, 2021).

Además, según la Revista: Caribeña de Ciencias Sociales (2019), expresa que: las instituciones financieras del Ecuador se enfrentan a grandes retos que abarcan desde la necesidad de aumentar la eficiencia operativa hasta el incremento de las ofertas de productos más inclusivos que pueden centrarse en el establecimiento de términos de plazos más largos y costos (intereses) más bajos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema Ltda.”, es una organización financiera legalmente registrada en el país; su actividad principal la intermediación financiera y de responsabilidad social con los socios; y bajo el control de la SEPS, también está sujeto a la Ley Orgánica de la Economía Popular Solidaria y del Sector Financiero Popular Solidario, regulado por sus disposiciones generales y las decisiones de la Superintendencia de Economía Popular Solidaria. (COAC Fernando Daquilema, 2022)

En el año 2018 la COAC llegó a formar parte del Segmento 1 con una calificación de Desempeño Financiero “RFD” AAA establecida por la SEPS. Su labor es una gran muestra de trabajo en equipo y compromiso orientado a satisfacer las necesidades de los socios y la comunidad en el año 2021 cumplió sus 16 años de vida institucional, con más de 132 mil socios y 19 agencias a nivel nacional (COAC Fernando Daquilema, 2022).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., presenta varios problemas, tales como:

- Baja recuperación de cartera lo que genera una disminución de la liquidez.
- Falta de aporte por los socios en la cuenta de certificados de aportación para el incremento del patrimonio.
- Debilidad en los procesos de recuperación de cartera dado a microempresarios de producción, comercio y servicio.
- Deficiente administración del crédito, comprometiendo así la viabilidad de la institución.
- Baja calificación de riesgo A- no es favorable como de las instituciones que se encuentran en la categoría más alta de calificación.
- No existe un adecuado control de los gastos que incurre la institución lo que afecta la rentabilidad.

Los problemas mencionados en la lista anterior se originan por la falta de una evaluación financiera que permita determinar la razonabilidad de los estados financieros en base a la norma técnica y legal vigente en el país dentro del sector cooperativista, de tal forma que ayude a la toma de decisiones a nivel institucional.

1.2. Limitaciones y delimitaciones

Objeto de estudio: Evaluación Financiera

Campo de acción: Finanzas

Área: Contabilidad

Aspecto: Método CAMEL

Espacio: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema Ltda.”

Límite espacial: Cantón Riobamba, provincia Chimborazo

Límite temporal: 2021

1.3. Formulación del problema

¿Como una evaluación financiera mediante el Método CAMEL, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema Ltda.”, cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2021, ayudará a la toma de decisiones?

1.4. Sistematización del problema

¿Cuál es el marco teórico y metodológico que sustentaron las variables de la investigación?

¿Cuál fue la situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema Ltda., para el periodo 2021?

¿Cómo la aplicación de los componentes del Método CAMEL contribuyó como herramienta para la toma de decisiones en la actividad económica de la empresa?

1.5. Objetivos

1.5.1. General

Realizar la evaluación financiera aplicando el método CAMEL, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., provincia de Chimborazo, cantón Riobamba, período 2021, para la determinación de la situación financiera y la toma de decisiones de la COAC.

1.5.2. Específicas

- Estructurar el marco teórico mediante la revisión bibliográfica de los diferentes autores para la conceptualización de la presente investigación.
- Desarrollar el marco metodológico mediante la aplicación de los distintos métodos, técnicas y herramientas de investigación para la recolección de datos suficientes que permitan desarrollar la problemática del trabajo de titulación.
- Ejecutar las conclusiones y recomendaciones de la aplicación del método CAMEL para el mejoramiento de la toma de decisiones.

1.6. Justificación

1.6.1. Justificación Teórica

Este trabajo de titulación se justifica desde la perspectiva teórica, basado en: libros, tesis, normativa legal, páginas web y publicaciones de los diferentes autores, de tal forma que pueda utilizar de base para la elaboración del marco teórico de la presente investigación, y se pueda convertir en un referencial para empresas que estén atravesando la misma problemática y para futuras investigaciones científicas.

1.6.2. Justificación Metodológica

El presente trabajo de titulación se evidencia desde la perspectiva metodológica, en la aplicación de métodos, técnicas y herramientas de investigación para diagnosticar la situación actual a fin de recabar información clara, oportuna, para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema Ltda.”, del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, a su vez, la utilización de método CAMEL con la finalidad de realizar su respectivo informe de la evaluación financiera.

1.6.3. Justificación Práctica

El presente trabajo de titulación se justifica desde la perspectiva práctica con la aplicación del método CAMEL, para la realización de la evaluación financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema Ltda.”, que permitirá realizar un análisis exhaustivo y completo permitiendo conocer la situación financiera en la que se encuentra la misma, para mejorar la rentabilidad, alcanzar mayores ganancias y obtener un mejor posicionamiento en el segmento cooperativista. El método CAMEL será un instrumento que servirá de base para que sus directivos tomen decisiones estratégicas de manera oportuna para el buen manejo corporativo de la entidad.

1.7. Idea a defender

La evaluación financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema Ltda.”, cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2021 mediante la aplicación del método CAMEL., permite la determinación de la situación financiera y la toma de decisiones de la COAC.

CAPITULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de investigación

El presente trabajo de titulación tiene cierto grado de similitud con otras investigaciones tales como:

En el trabajo de investigación titulado “Evaluación financiera aplicando el método CAMEL en la cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo Ltda. de la ciudad de Ambato” Capuz manifiesta lo siguiente:

Después de la aplicación práctica del método de la evaluación financiera CAMEL en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo se determina que existe un bajo índice de morosidad, demostrando que la institución se encuentra en un estado óptima, lo que hace que cumpla con sus actividades y operaciones financieras. Además, se proporcionó el informe financiero como herramienta para el mejoramiento en la toma de decisiones. (Capuz, 2019, p. 104)

Además, Cartolin (2021), en su trabajo de investigación titulado “Análisis de la solidez del sector bancario aplicando la metodología CAMEL y matrices de Transición” concluye que:

La metodología CAMEL es versátil en cuanto a su uso pues es un gran indicador de la solidez bancaria para no solo monitorear a las entidades bancarias, sino poder tener capacidad de previsión al momento de controlar la exposición a diversos riesgos de las instituciones financieras y otorgar un criterio objetivo al momento de decidir dicha exposición. Esto viene a ser para las entidades financieras una herramienta más para clasificar a los sujetos a crédito, desde empresas hasta garantes de proyectos. (Cartolin, 2021, p. 62)

Finalmente, en el trabajo de investigación titulado “Análisis económico financiero de las cooperativas segmento cuatro afiliados a la unión provincial de cooperativas de ahorro y crédito de Chimborazo, con metodología CAMEL”, Vacacela concluye que:

Existe un alto índice de morosidad de todas las entidades en estudio y se concentra en los créditos concedidos para microempresa y comercial, por lo tanto, se concluye que los créditos otorgados para actividades productivas son los más difíciles de recuperar, así mismo en gastos operacionales, algunas superando el margen financiero. Además, los márgenes de rendimiento, frente a sus activos y patrimonio, son considerablemente bajos, lo cual no genera ganancias considerables. Por último, todas las entidades, carecen de liquidez necesaria para responder a sus

obligaciones de corto plazo, lo que podría generar un problema de quiebra o cualquier otro imprevisto (Vacacela, 2021, p. 142)

Los autores antes mencionados coinciden que el método CAMEL que se aplica a las Cooperativas de Ahorro y Créditos permite identificar y analizar las posibles deficiencias en las cinco áreas esenciales de cada entidad, como son: Capital, Activos, Gestión. Rentabilidad y Liquidez.

2.2. Referencias Teóricas

2.2.1. Estados financieros

La Norma Internacional de Contabilidad NIC 1, define a los estados financieros como:

Una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad, el principal objetivo es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad (Normas Internacionales de Contabilidad, 2019, p.10)

Para entender mejor, Elizalde define a los estados financieros de la siguiente manera:

Los estados financieros reflejan las operaciones o transacciones diarias que demuestra una empresa en sus actividades, siendo resumidas en la estructura exhibida como estado financiero, además se alimentan de la información contable que expone la rentabilidad de la organización. Mostrados en periodo trimestral, semestral o anual. (Elizalde. 2019, p. 219)

En síntesis, se puede decir que los estados financieros son el reflejo de la situación financiera de una entidad, en la cual se presenta el resultado alcanzado durante el período contable, generalmente es realizado de forma semestral y anual, además, es una herramienta clave para la toma de decisiones empresariales ya sea para corregir o mejorar los procedimientos realizados para alcanzar tales resultados.

Dentro de una entidad financiera como son las Cooperativas de Ahorro y Crédito es de vital importancia determinar y analizar los estados financieros, lo cual permite conocer la situación real de las finanzas y sus movimientos, además, poseer resultados positivos, genera mayor confianza de los socios y clientes.

2.2.1.1. Clasificación de estados financieros

De acuerdo con Castro (2021, p.22) en la contabilidad los estados financieros se clasifican de dos formas: De propósito general y de propósito especial:

1. De Propósito general

- Balance General: Se detallan los activos, pasivos y el patrimonio, con el objetivo de ser reconocidos y se pueda determinar de forma razonable la situación financiera del ente económico a una fecha determinada (Hernández, 2022, p. 1)
- Estado de Resultados: Presenta el resumen de ingresos, costos, gastos y corrección monetaria, de los cuales se obtiene el resultado del ejercicio (Hernández, 2022, p. 1)
- Estado de Cambios en el Patrimonio: Se presenta detalladamente los aportes que realizan los socios y la repartición de las utilidades obtenidas y retenidas en un periodo contable, (Hernández, 2022, p. 1)
- Estado de Cambios en la situación financiera: En este estado se pronostica el riesgo que puede presentar la entidad, pero su principal objetivo es centrarse en la evaluación de ingresos y salidas de fondos (Gonzales, 2019, p.1)
- Estado de Flujos de Efectivo: Se determina la utilización de fondos y el presupuesto y es la base para la planeación, además se encarga de la medición de presupuesto para cumplir con las obligaciones adquiridas (Gonzales, 2019, p.1)
- Estados financieros consolidados: Son aquellos que presentan los estados financieros propia y de sus subordinados en un solo matriz como si fuesen los de una sola empresa (Hernández L, 2022, p. 1)

2. De Propósito Especial

- Balance Inicial: Es un estado financiero que se presenta al inicio de las actividades de una entidad; se detalla claramente la situación de su patrimonio inicial (Hernández, 2022, p. 1)
- Estados Financieros de Períodos Intermedios: Se prepara en el transcurso de un periodo contable con el fin de cumplir con las autoridades de control o vigilancia (Hernández, 2022, p. 1)
- Estados de costos: Se preparan para conocer de forma detallada las erogaciones que se realizaron para producir los bienes o prestar servicios de los cuales un ente económico ha obtenido sus ingresos (Hernández, 2022, p. 1)
- Estado de Inventarios Se elabora mediante la comprobación detallada de las existencias de cada una de las partidas existentes en el Balance General (Hernández L, 2022, p. 2)

- Estados Financieros Extraordinarios: Se realizan en cualquier momento en el transcurso de un periodo contable como base para coordinar ciertas actividades (Hernández L, 2022, p. 2)
- Estados de Liquidación: Se realiza para presentar cuando un ente económico ha cesado sus operaciones, sirve para verificar sus activos con lo cual se cancelará sus pasivos (Castro, 2021, p. 22)

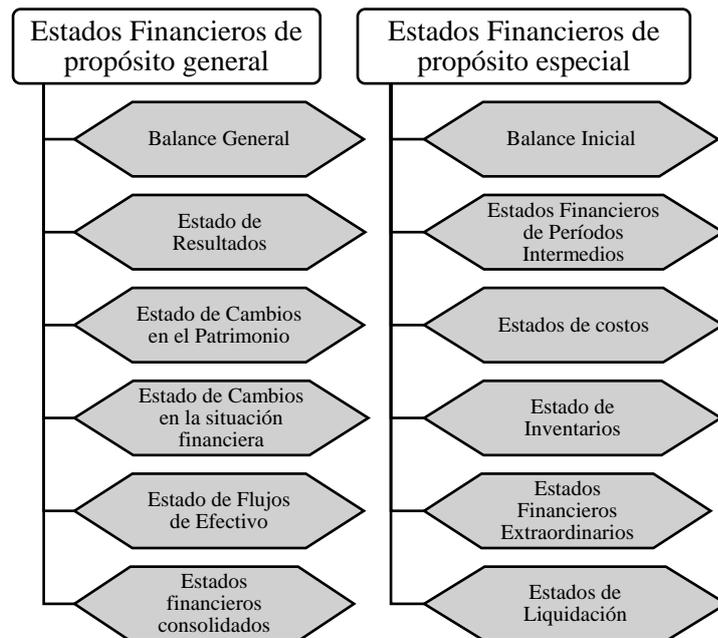


Gráfico 1-2: Clasificación de los Estados Financieros

Fuente: (Castro, 2021, p. 21)

Realizado por: Pilco, Jhoana, 2022

En base a lo anterior, se puede decir que los estados financieros y su clasificación representan un papel primordial para alcanzar los objetivos estratégicos, más allá, de ser parte del proceso contable de una institución y los cuales deben ser elaborados por el contador para luego ser analizado por los directivos para realizar el proceso de toma de decisiones.

2.2.2. Evaluación Financiera

La evaluación financiera comprende una verificación de información financiera que se caracteriza por ser “la herramienta que utiliza técnicas, métodos y modelos con la finalidad de diagnosticar la situación financiera y brindar la información necesaria para que los directivos tomen decisiones que mejoren la situación financiera” (Capuz, 2019, p. 4).

En relación con lo manifestado por los autores antes mencionados se puede decir que la evaluación financiera es el estudio que se hace de la información, que proporciona la contabilidad y toda la demás información disponible para tratar de determinar la situación financiera.

2.2.3. Método CAMEL

Este método de acuerdo con Cruz Reyes (2020, p.5) se caracteriza por ser:

Un modelo de gestión que se encarga de analizar 5 áreas importantes que evalúan el riesgo en una entidad y determinan un resultado sobre la salud financiera, esas áreas son: capital, activos, gestión, ganancia y liquidez; surge para la aplicación en entidades bancarias y se define como la herramienta interna de supervisión para evaluar la vulnerabilidad de una entidad financiera. (Cruz Reyes, 2020, p. 5)

Así mismo, Moya (2018, p. 12), manifiesta que el método CAMEL “tiene capacidad para presentar de forma resumida o en un solo indicador la situación financiera general de la entidad y la suficiente facilidad para interpretar sus resultados”.

En conclusión, Método CAMEL, representa un conjunto de indicadores que permiten evaluar los factores financieros, operativos y de cumplimiento para resumir la situación financiera de las instituciones.

2.2.3.1. Componentes del método CAMEL

Para Méndez (2020, p. 20), los componentes que deben ser evaluados a través de la metodología CAMEL para obtener la calificación respectiva son los siguientes:



Gráfico 2-2: Componentes del Método CAMEL

Fuente: (Méndez, 2020)

Realizado por: Pilco, Jhoana, 2022

A continuación, se presenta el análisis de cada componente:

SUFICIENCIA DE CAPITAL

Este componente tiene como objetivo medir la solvencia financiera de una institución financiera, determinar la capacidad autónoma del patrimonio de las entidades, para absorber pérdidas o desvalorizaciones del activo.

CALIDAD DE ACTIVOS

Se refiere a los componentes importantes que generan ingresos regulares para las instituciones financieras. El propósito de este componente es identificar el riesgo crediticio, tanto el riesgo potencial como el existente que pudiera estar relacionado con la cartera de préstamos, inversiones y otras cuentas del activo.

MANEJO ADMINISTRATIVO

El buen funcionamiento de las instituciones financieras depende de la administración, por lo tanto, la administración se convierte en un eje fundamental en las operaciones de la institución de manera que permitan su sostenibilidad y crecimiento.

RENTABILIDAD

Este es el objetivo que tiene cualquier institución financiera y será también lo que le permita su permanencia en el tiempo ya que la condición fundamental para que una institución financiera sea solvente es que necesariamente sea rentable

LIQUIDEZ

La misión que tiene este componente es de evaluar el nivel de riesgo que está implícito en la posición de liquidez y en la gestión de activos y pasivos de la entidad lo cual se verá reflejado en los estados financieros. Se determinará la capacidad que tiene la institución financiera para hacer frente a sus obligaciones contractuales con recursos propios.

Gráfico 3-2: Análisis de los Componentes del Método CAMEL

Fuente: (Méndez, 2020)

Realizado por: Pilco, Jhoana, 2022

2.2.3.2. Análisis Financiero Método CAMEL

El Banco Central del Ecuador (2015, p. 8), su publicación Cuadernos de Trabajo Nro. 135 que se trata sobre la metodología para medir la vulnerabilidad financiera, menciona:

CAMELS forma parte de las metodologías off-site se aplica en varios países en la supervisión bancaria como modelo de alertas tempranas, además, permite calcular, desde un enfoque cuantitativo antes y después el riesgo global de una entidad financiera, que consiste en la suficiencia de capital (C), calidad de los activos (A), eficiencia de gestión microfinanciera (M), rentabilidad (E), riesgo de liquidez (L) y por último riesgo de mercado (S). (BCE, 2015, p. 8)

2.2.3.3. Índices de aplicación del método CAMEL

Con respecto a los índices de aplicación del método CAMEL, el Banco Central del Ecuador, (2015, p.9) manifiesta que los índices se clasifican en un nivel de calificación basado en cinco escalas con su respectiva descripción, entonces la calificación más alta está representada por el

número (1), mientras que cinco (5) es la calificación más baja, como se describe en el siguiente gráfico:

2.2.3.4. Rating CAMEL



Gráfico 4-2: Rating CAMEL

Fuente: (BCE, Cuadernos de trabajo N.º 135 p. 9)

Realizado por: Pilco, Jhoana, 2022

a) Suficiencia de capital

“Los indicadores del capital permite medir la solidez de una institución y en especial de las COAC y su posible capacidad para hacer frente a cualquier catástrofe o riesgos naturales del giro del negocio y para solventar pérdidas futuras no pronosticadas” (Aleman, 2012, citado en Cujilema, 2020, p. 27).

Tabla 1-2: Índices de Suficiencia de Capital

INDICADOR	CALCULO
Índice de capitalización neta (C1)	$\frac{\text{Factor de capitalización}}{\text{Factor de intermediación}}$
Factor de capitalización	$\frac{\text{Patrimonio} + \text{resultados}}{\text{Activo Promedio}}$
Factor de intermediación	$1 + \frac{\text{Activo improductivo bruto promedio}}{\text{Activo improductivo}}$
Cobertura patrimonial de activos improductivos (C2)	$\frac{\text{Cobertura patrimonial}}{\text{Activo improductivo}}$

Fuente: (BCE, Cuadernos de trabajo N.º 135 p.10)

Realizado por: Pilco, Jhoana, 2022

b) Activos

El análisis de la calidad de activos refleja la cantidad de riesgo potencial existente asociado a las carteras de crédito y a la inversión; así como la capacidad de gestión para identificar, medir, monitorear y controlar el riesgo de crédito. La evaluación de la calidad de los activos debe considerar una apropiada constitución de provisiones para aquellos créditos que impliquen un mayor riesgo de caer en mora o impago. (Banco Central del Ecuador, 2015, p.8).

2.2.4. Índices de Calidad de Activos

Tabla 2-2: Índices de Calidad de Activos

INDICADOR	CÁLCULO
Porcentaje de activos improductivos (A1)	Activos improductivos netos / total de Activos
Intermediación crediticia (A2)	Cartera vencida * Coeficiente de intermediación en cartera de crédito / Cartera bruta
Calidad de crédito (A3)	Cartera vencida / Cartera bruta
Cobertura crediticia (A4)	Provisiones / Cartera vencida

Fuente: (BCE, Cuadernos de trabajo N.º 135 p.16)

Realizado por: Pilco, Jhoana, 2022

c) Manejo – Gestión operativa

“La gestión administrativa se convierte en eje fundamental dentro del manejo de una COAC que de llevarse a cabo correctamente permite alcanzar mayores niveles de eficiencia, sostenibilidad y crecimiento, al igual que genera una mejor rentabilidad” (Alemán, 2012, citado en Cujilema; 2020, p. 29).

2.2.5. Índices de la Gestión Operativa

Tabla 3-2: Índices de la Gestión Operativa

INDICADOR	CÁLCULO
Grado de absorción del margen financiero (M1)	Gastos operativos / Margen bruto financiero
Eficiencia Operativa (M2)	Gastos Operativos / Activo promedio
Manejo Administrativo (M3)	Activo Productivo / Pasivo con costo

Fuente: (BCE, Cuadernos de trabajo N.º 135 p.17)

Realizado por: Pilco, Jhoana, 2022

d) Ganancias / Resultados Operativos

Expresa que el objetivo de cualquier institución dentro del sistema financiero es la de generar ganancias, por lo tanto; este indicador, según el Banco Central del Ecuador (2015, p. 9), “muestra la rentabilidad y su evaluación está asociada con el potencial que tiene una entidad para generar utilidades, el rendimiento de los activos, el equilibrio entre el rendimiento de los activos y el costo de los recursos captados, así como con conceptos tales como el retorno de la inversión”.

2.2.6. Índice de Ganancias

Tabla 4-2: Índice de Ganancias

INDICADOR	CÁLCULO
ROA (E1)	Rentabilidad / Activos promedio
ROA operativo (E2)	Utilidad operativa / Activo promedio
ROE (E3)	Rendimiento / Patrimonio promedio
Eficiencia del negocio (E4)	Ingresos ordinarios / Activo promedio
Margen spread tasas (E5)	(Ingresos ordinarios excluidos servicios - Costo del pasivo) / Pasivo con costo promedio

Fuente: (BCE, Cuadernos de trabajo N.º 135 p.18)

Realizado por: Pilco, Jhoana, 2022

e) Liquidez

En el análisis realizado en el Cuaderno de Trabajo N.º 135 por el Banco Central del Ecuador, la liquidez hace referencia a:

La evaluación de la liquidez se centra en identificar la capacidad de mantener un nivel suficiente de liquidez de una entidad la cual permita cumplir con sus obligaciones financieras de forma puntual, además de tener la capacidad de responder oportunamente a las necesidades de los depositantes, socios o clientes. Así mismo es importante que la entidad manifieste la capacidad de gestionar los posibles cambios que no están debidamente planificados dentro de las fuentes de financiamiento, como también de hacer frente a los cambios en las situaciones del mercado que alteran la capacidad de cancelar o liquidar de manera inmediata activos con una pérdida mínúsculo. (Banco Central del Ecuador, 2015, p. 9)

En referencia a lo manifestado por los autores, es importante recalcar que la liquidez en una institución financiera es primordial por varias razones que puede agrupar como es la confianza de los socios, mejores oportunidades de crecimiento, entre otros. Así mismo, se debe tomar en cuenta que el desequilibrio de vencimiento de plazos entre lo que hay que cobrar y pagar trae problemas de flujo de caja.

2.2.7. Índices de Liquidez

Tabla 5-2: Índices de Liquidez

INDICADOR	CÁLCULO
Índice de liquidez (L1)	Activos líquidos a 90 días / Pasivos exigibles
Índice de liquidez ajustada (L2)	Activos líquidos a 90 días / Obligaciones con el público
Índice de liquidez inmediata (L3)	Fondos disponibles / Depósitos a corto plazo

Fuente: (BCE, Cuadernos de trabajo N.º 135 p.18)

Realizado por: Pilco, Jhoana, 2022

Todos los indicadores relacionados con la liquidez buscan identificar la capacidad de la institución para responder por sus compromisos financieros a corto plazo. El nivel de vulnerabilidad que tenga depende directamente del equilibrio que existe entre el vencimiento de sus activos y pasivos con exigibilidad dentro de 90 días, así como el riesgo de calce y de las tasas de interés. (Cujilema, 2020, p.32)

2.2.8. Situación financiera

De acuerdo con Maza (2020, p.7) “la situación financiera, está representada por una serie de recursos que están destinados para ser usados por la empresa, mencionados **ACTIVOS**, y las demandas sobre esos recursos se componen los **PASIVOS** y **PATRIMONIO NETO**”.

Como complemento a la definición anterior se puede manifestar que la situación financiera comprende la importancia de conocer los grupos de cuentas dentro de la contabilidad y economía de una institución, el análisis de estas cuentas determina el desempeño o la situación financiera.

Activo. - Es un recurso que tiene las siguientes características básicas: Controlado por la empresa, es decir para obtener los beneficios que proceden del activo, que resulte de procesos pasados, se excluye los beneficios de transacciones que habrán de ocurrir, del que se espere obtener beneficios económicos futuros, es decir que por medio de la venta, consumo o utilización contribuya directa o indirectamente a los flujos de efectivo.

Pasivo. – El pasivo representa las deudas y obligaciones a cargo del ente económico y está compuesto por la suma de dinero que se debe a proveedores, bancos, acreedores diversos y algunas provisiones que se establezcan; por ejemplo; para el pago de impuestos, gratificaciones, etcétera. (Gutierrez, 2019, p.7)

Patrimonio Neto. – Es el resultado que queda de los activos que tiene la empresa, una vez disminuidos todos los pasivos u obligaciones pendientes.

Finalmente, la situación financiera es un diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que permite medir el desempeño de una compañía, con el fin de tomar decisiones enfocadas a la resolución de problemas.

2.2.9. Toma de decisiones

La toma de decisiones es un proceso muy importante para el desarrollo de una entidad, estas decisiones pueden ser favorables o no en un futuro, es por ello que se debe analizar de forma oportuna y adecuada la información financiera, por lo tanto, se entiende “La toma de decisiones es un método que consiste en reunir la información y evaluar alternativas para luego, en definitiva, tomar la decisión final” (Laoyan, 2022).

Según, Arias (2020), “la toma de decisiones en una empresa tiene como finalidad decidir sobre las posibles alternativas de una oportunidad o soluciones a un conflicto de manera que se alineen con los objetivos corporativos”.

En conclusión, la toma de decisiones es el proceso mediante el cual se escoge una opción entre varias alternativas a la hora de afrontar un problema y solucionarlo o para establecer cómo se llevará a cabo determinadas acciones que afectan a la organización.

2.2.10. Economía popular y solidaria

Los autores Molina y Córdova (2020, pág. 193) mencionan que:

La economía popular y solidaria implica ver a la economía como un nuevo modelo que permita redistribuir los recursos y se caracteriza por la formación de varios segmentos heterogéneos populares, promoviendo así formas de organización asociativas, cooperativas, redes solidarias y subsistemas productivo-reproductivos. (Molina y Córdova, 2020, pág. 193)

En conclusión, la economía popular y solidaria es un conjunto individuos que desarrollan actividades de comercialización, producción, intercambio de bienes o servicios para satisfacer necesidades de la población, generando ingresos y garantizando la utilización de su propia fuerza de trabajo.

2.2.10.1. Sector cooperativo

En el artículo 21 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2013, p.6), menciona que el sector cooperativo es:

El conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social (López, 2016, p.35)

2.2.10.2. Clasificación del sector cooperativo

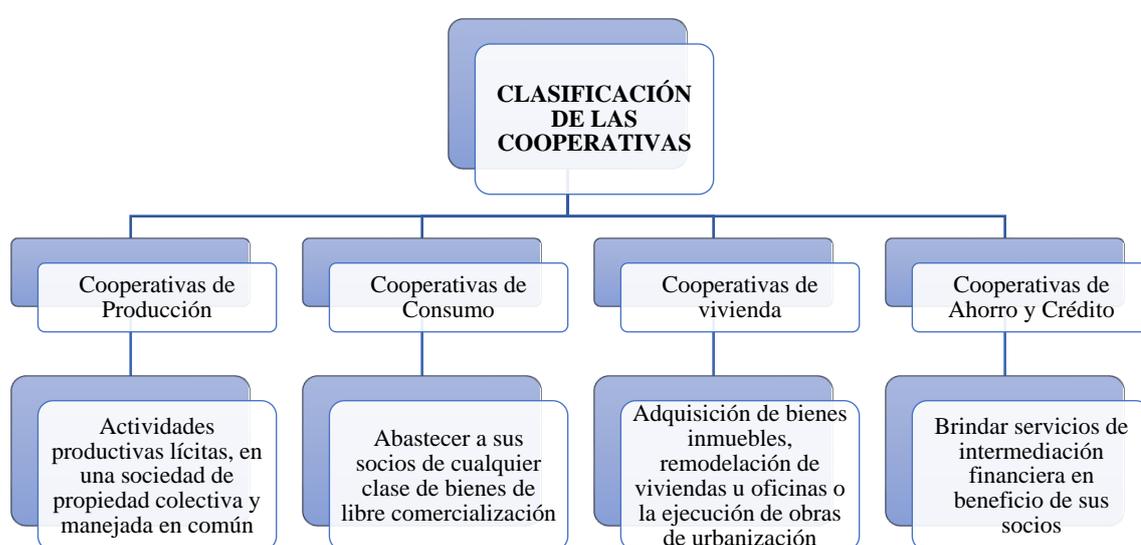


Gráfico 5-2: Clasificación de la Cooperativa

Fuente: (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018, p. 11),

Realizado por: (Pilco, J., 2022)

En conclusión, se puede decir que la clasificación de las cooperativas es por el sector, por su actividad económica, por sus servicios y de acuerdo con sus beneficios para cubrir las necesidades de los socios o clientes, contribuyendo al progreso económico de un país.

2.2.10.3. Segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario



Gráfico 6-2: Segmentación de la COAC

Fuente: (SEPS, 2022)

Realizado por: Pilco, Jhoana, 2022

2.2.10.4. Características de las cooperativas

La cooperativa:

- ✓ Es una empresa de propiedad conjunta económicamente administrada.
- ✓ Es autónoma, es decir independiente ya sea del gobierno o de las empresas privadas.
- ✓ Los socios satisfacen sus necesidades económicas, sociales y culturales.
- ✓ Es una herramienta dirigida a obtener beneficios para los socios.

2.2.10.5. Principios de las cooperativas

Según el Artículo 4 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2018), las organizaciones de este sector se guían por los siguientes principios:

- La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- El respeto a la identidad cultural;
- El comercio justo y consumo ético y responsable;
- La equidad de género;
- La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- La autogestión;
- La distribución equitativa y solidaria de excedentes. (Muyulema, 2019)

En conclusión, los principios de las cooperativas definen la actividad financiera a la que se dedica las cooperativas para ofrecer un servicio comprometido a la sociedad.

2.2.10.6. *Valores de las cooperativas*

Según, el Instituto Nacional de la Economía publicado 24 de febrero (2020, p.7) menciona que: “Las cooperativas se basan en los valores de ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Siguiendo la tradición de sus fundadores sus miembros creen en los valores éticos de honestidad, transparencia, responsabilidad social y preocupación por los demás”.

De su lado, Capuz, (2019), “los valores de las cooperativas reflejan la situación en la que se maneja la institución financiera, bajo que se van a regir para poder servir a la sociedad económicamente activa”.

2.2.10.7. *Consejo de Administración*

“El consejo de administración de una COAC, tienen como principal función implementar las políticas necesarias para el funcionamiento de la institución” (Capuz, 2019, p.45).

Por otro lado, la Entidad Financiera Fernando Daquilema manifiesta lo siguiente:

El consejo de administración es el órgano de dirección de la cooperativa y estará integrado por cinco vocales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General de Representantes por votación secreta, previo cumplimiento de los requisitos que constarán en el Reglamento Interno de la Cooperativa. (COAC Fernando Daquilema, 2022)

En resumen, el consejo de administración es el órgano que hace cumplir los principios de la ley de economía popular y solidaria, los valores y principios del cooperativismo así mismo planificar, evaluar el funcionamiento, aprobar políticas institucionales.

2.2.10.8. *Consejo de Vigilancia*

“El Consejo de Vigilancia está formado por un grupo de socios quienes tienen el deber de vigilar o de brindar control y supervisión de todas las actividades y servicios que ofrece una institución financiera como es la COAC” (Capuz, 2019).

Así mismo, la COAC “Fernando Daquilema Ltda.”, (2022) manifiesta que es considerado como “el órgano de control de los actos y contratos que autorizan el consejo de administración y la

gerencia”, menciona que está integrado por tres vocales con sus respectivos suplentes, quienes son elegidos en Asamblea General de Representantes, estos deben cumplir ciertos requisitos previstos en el artículo 26 del presente estatuto y acrediten formación académica en áreas relacionada con auditoria o contabilidad. (COAC Fernando Daquilema Ltda., 2022)

En conclusión, el consejo de vigilancia es el órgano que se encarga de controlar las actividades económicas, vigilar que la contabilidad de la cooperativa se ajuste a las normas técnicas y legales vigentes.

2.2.11. Importancia del crédito en cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador

La importancia social de las cooperativas en el Ecuador es de suma importancia ya que debido a esto nace el sistema cooperativo en el Ecuador siendo esto una considerable respuesta social para sustituir las considerables faltas de préstamos y en varios casos para impedir préstamos de personas avaras, mediante fue pasando el tiempo el área de las cooperativas fue experimentando diversos tipos de transformaciones, las zonas sociales que cuentan con pocos recursos en el pasado no han podido acceder a las cooperativas por carencia de prestigio y garantías de tipo económicas.

2.2.12. Riesgo

Para Martínez (2021, p.29), “el riesgo es la medida de probabilidad en la que un suceso de peligro inminente pueda tomar efecto en algún lugar determinado y llegar a perjudicar a uno o más individuos”.

Según, Alonso y Berggrun, (2018, p.17) “el riesgo es la posibilidad de que un evento negativo suceda o no suceda, únicamente se materializa cuando un evento toma lugar, si bien este puede estar siempre presente”.

En conclusión, el riesgo es la combinación de la probabilidad de que se produzca un evento y sus consecuencias negativas.

2.2.13. Riesgo Financiero

Para Calle, (2020, p.69) el riesgo financiero “es la probabilidad de tener un resultado negativo e inesperado debido a los movimientos del mercado, además puede provocarse por una deficiente administración de los flujos de caja o por los riesgos relacionados con ingresos por debajo de lo esperado”.



Diferentes causas del riesgo financiero

- Administración inadecuada.
- Endeudamiento elevado.
- Variaciones de cambio o en las tasas de interés.
- Operaciones de mercado o inversiones con alto grado de inseguridad.
- Falta de información para tomar decisiones.

Gráfico 7-2: Causas de riesgos financieros

Fuente: SEPS, 2018

Realizado por: Pilco, Jhoana, 2022

El Código Orgánico Monetario y Financiero Libro II Ley de Mercado Valores, p. 34, en el artículo 185, manifiesta que el riesgo y calificación del riesgo es:

La actividad que realicen entidades especializadas, denominadas calificadoras de riesgo, mediante la cual den a conocer al mercado y público en general su opinión sobre la solvencia y probabilidad de pago que tiene el emisor para cumplir con las obligaciones provenientes de sus valores de oferta pública. (COMF, 2022, p. 34)

En conclusión, un riesgo financiero es la incertidumbre de que una inversión que ha realizado una entidad financiera u otra empresa cualquiera no aporte el retorno que se ha estimado debido a los cambios producidos en el sector en el que se opera, incluso pudiendo llegar a generar pérdidas.

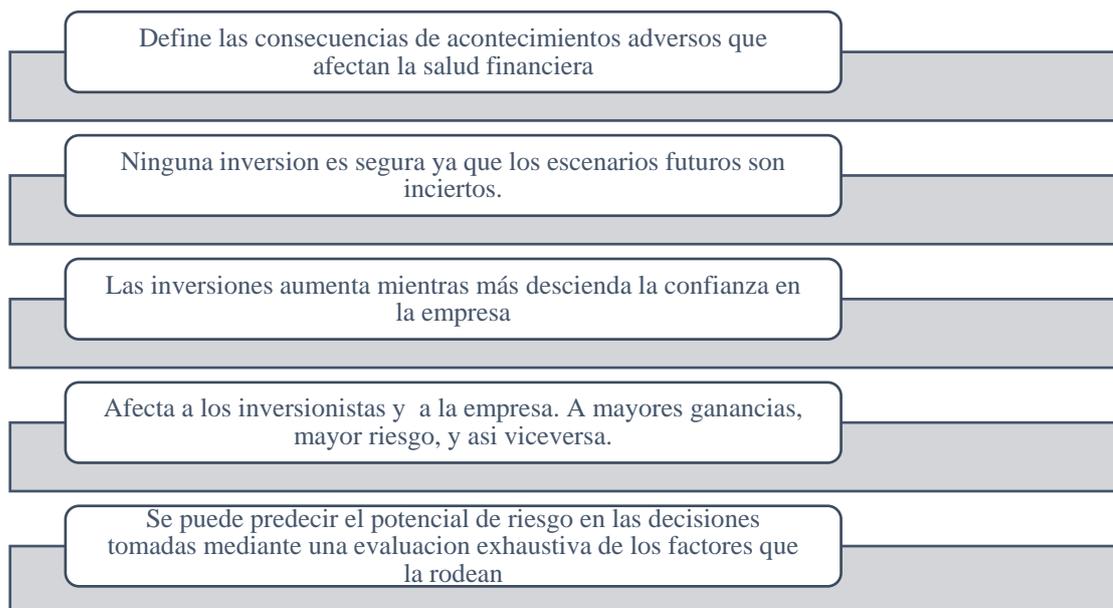


Gráfico 8-2: Características de riesgos financieros

Fuente: COMF, 2022

Realizado por: Pilco, Jhoana, 2022

2.2.13.1. Tipos de riesgos financieros

De acuerdo con Ludeña (2021, p.91) existen diferentes tipos de riesgos financieros como se detalla a continuación:

- Operativo: Se refiere a la probabilidad de que se produzca fallos durante el desarrollo de las diferentes actividades de la empresa e incurra en pérdidas.
- De crédito: Posibilidad existente de que la otra parte no cumpla con lo acordado en el contrato financiero y no proceda con los pagos establecidos.
- Soberano: Hace referencia al entorno macroeconómico que afecta de forma directamente a la economía de las empresas dentro de un país.
- Sistémico: Este riesgo es parte del propio sistema financiero, se presenta de forma nacional o internacionalmente, entonces, se entiende que este riesgo depende de empresas que pueden desestabilizar a la entidad financiera.
- De liquidez: Es la probabilidad de que una parte del contrato financiero incumpla con sus obligaciones financieras, por no contar con la liquidez suficiente.
- Político: Las políticas que plantee el gobierno de turno de un país tiene poder suficiente poder como para desestabilizar la economía lo que resultaría como perjudicar o beneficiar a los negocios del país.
- De mercado: Los productos financieros que se presentan en el mercado sufren una variación, esto se relaciona con la inestabilidad del propio mercado y la economía.

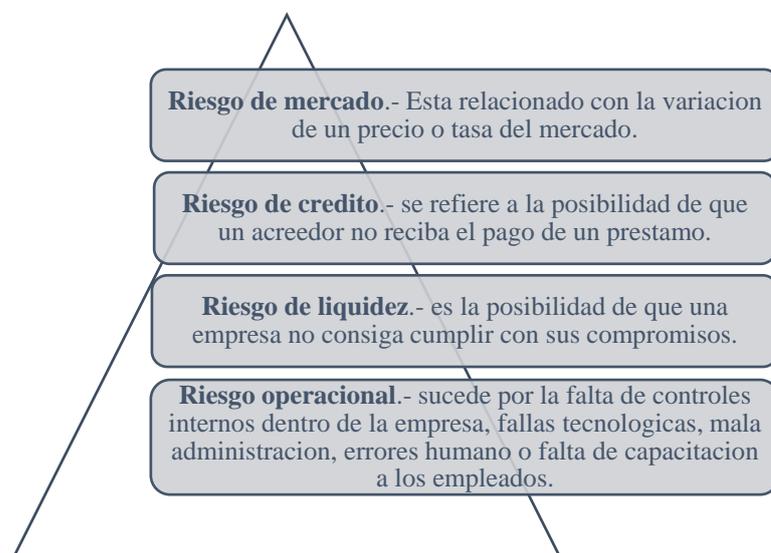


Gráfico 9-2: Tipos de riesgos financieros

Fuente: (Ludeña, 2021, p.91)

Realizado por: Pilco, Jhoana, 2022

En conclusión, los riesgos de tipo financieros son distintas para cada entidad o empresa, tiene que ver según las actividades que realice, por lo tanto, es fundamental que los riesgos potenciales existentes se identifiquen y que se evalúen su impacto.

2.2.13.2. Factores externos e internos del riesgo financiero

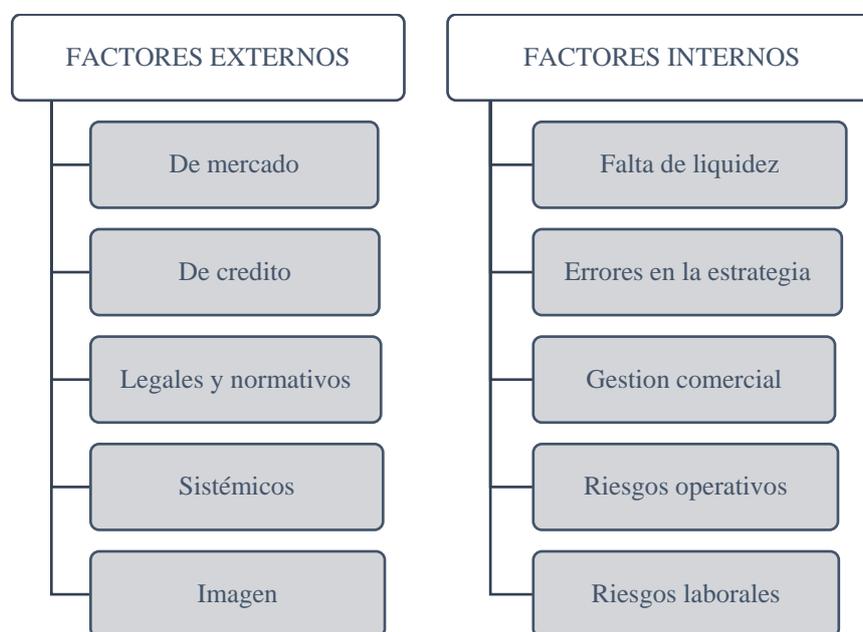


Gráfico 10-2: Factores internos y externos de riesgos financieros

Fuente: Elaboración propia

Realizado por: Pilco, Jhoana, 2022

2.2.14. Riesgo de crédito

Para, EALDE (2018) el riesgo de crédito es “la probabilidad de que, al momento de su vencimiento, una entidad incumpla sus obligaciones de devolver una deuda o rendimiento acordado sobre un instrumento financieros, debido a la iliquidez, quiebra u otra razón que impida cumplir con lo acordado”.

Dentro de los riesgos de crédito que intervienen en una entidad financiera, se puede identificar los siguientes tipos:

2.2.14.1. Tipos de riesgos de crédito

- Riesgo de impago: riesgo fallido o de default. Es la posibilidad de incurrir en una pérdida si la contrapartida de una transacción no cumple plenamente las obligaciones financieras, acordadas por contrato.
- Riesgo de migración: cuando se produce una rebaja en la calificación crediticia.

- Riesgo de exposición: se entiende como la incertidumbre sobre los futuros pagos que se deben. Este riesgo puede estar asociado a la actitud del prestatario o bien a la evolución de variables del mercado.
- Riesgo de colateral: conocido como el riesgo de la tasa de recuperación, que varía según haya o no garantías o colateral en la operación.

2.2.14.2. *Elementos del riesgo de crédito*

Para Llerena (2020, p.55) Estos elementos son:

- ✓ Exposición: Comprende el desconocimiento respecto a los riesgos futuros. Por lo mismo los créditos deben ser amortizados en concordancia con las fechas de pagos establecidos, esto permitirá conocer de forma anticipada el saldo remanente a una fecha establecida.
- ✓ Recuperación: Se origina por la existencia de cumplimiento. No es posible predecir a razón de que depende de la garantía que se ha obtenido y el ambiente al tiempo del incumplimiento.
- ✓ Probabilidad de incumplimiento: Su mínimo valor es 0, que indica que existe la posibilidad que incumpla con sus obligaciones, y 1 que es el valor máximo que significa que es seguro que incumpla.
- ✓ Correlación entre incumplimientos: Mide la dependencia o grado de asociación entre el comportamiento crediticio de los deudores.
- ✓ Concentración de cartera: Significa que existe mucho crédito en pocas manos, lo cual puede ser riesgoso. La concentración se puede dar en muchos sentidos y es más peligrosa cuando se da en segmentos riesgosos de la cartera.
- ✓ Severidad de la pérdida: Representa el costo neto del incumplimiento de un deudor.

Los elementos antes mencionados explican y detallan las posibilidades de que el deudor incumpla con el pago pactado y se rompa el contrato de crédito, por lo tanto, para no llegar al rompimiento del contrato o establecer incumplimientos es importante buscar maneras de llegar acuerdos, establecido fechas, tiempo de gracia o acuerdos de pago.

2.2.15. *Calificación de riesgo en la cartera de crédito*

La Calificación de la cartera de crédito, es un método de selección de crédito que se utiliza de manera general con solicitudes de mucho volumen y poco dinero. La calificación de crédito aplica ponderaciones derivadas estadísticamente a características financieras y de crédito, siendo la clave para predecir si un solicitante de crédito pagará puntualmente el crédito solicitado.

Las diferentes operaciones de crédito por lo general deben ser calificadas y clasificadas de forma permanente, con el objetivo de determinar y evaluar los riesgos de la cartera; la COAC califica la cartera de crédito en función de la antigüedad de las cuotas o saldos pendientes por cancelar de acuerdo con los siguientes parámetros:

- ✓ Capacidad de pago del deudor y sus codeudores.
- ✓ Cobertura e idoneidad de las garantías.
- ✓ Información proveniente del buró de crédito, y
- ✓ Experiencia crediticia del socio con la institución.

(Valle, 2015)

En resumen, la calificación de los riesgos de crédito se efectúa para los créditos comerciales para cada sujeto a crédito, Su propósito es tomar una decisión relativamente informada, rápida y sin costo, verificando que el costo de una mala decisión de calificación es alto.

2.2.16. Gestión de riesgo de crédito

Es el proceso mediante el cual las instituciones del sistema financiero identifican, miden, controlan, mitigan y monitorean los riesgos inherentes al negocio, con el objeto de definir el perfil de riesgo, el grado de exposición que la institución está dispuesta a asumir en el desarrollo del negocio y los mecanismos de rangos de morosidad, para proteger los recursos propios y de terceros que se encuentran bajo su control y administración. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2018)

Una adecuada política de crédito mantiene la estabilidad de la gestión, así se den cambios en la dirección o manejo de una empresa, a más de que sirve como un base referente para evaluar nuevas oportunidades de préstamos, con la seguridad de que se podrá mantener una exposición al riesgo en niveles bajos aceptables.

2.2.17. Proceso en la gestión de riesgos de crédito

Como se mencionó anteriormente la gestión de riesgos está vinculada a la aplicación de políticas, procedimientos para evaluar, cuantificar el nivel de riesgo con el propósito de evitar pérdidas, para esto se establece el siguiente ciclo:

- Identificar: Es un proceso continuo y se dirige a reconocer y entender los riesgos existentes en cada operación efectuada, así mismo a aquellos que pueden surgir de iniciativas de negocios nuevos.

- Medir: Una vez cuantificados los riesgos deben ser cuantificados o medidos con el objeto de determinar el cumplimiento de las políticas, los límites fijados y el impacto económico en la organización, permitiendo a la administración disponer los controles o correctivos necesarios.
- Controlar/mitigar: Para la administración de riesgo las instituciones financieras implantarán un sistema de control que permita la verificación de la validez del cumplimiento de políticas, límites, procesos y procedimientos establecidos durante la ejecución de las operaciones de la entidad.
- Monitorear: Todos los niveles de la organización, dentro de sus competencias, harán seguimientos sistemáticos de las exposiciones de riesgo y de los resultados de las acciones adoptadas, lo cual significa un monitoreo permanente a través de un sistema de información para cada tipo de riesgo, preparado para satisfacer las necesidades particulares de la institución.

En proceso de identificación de riesgos de créditos es necesario manejar de forma idónea, y debe reunir eficiencia, eficacia y estabilidad para gestionar adecuadamente un riesgo de crédito, lo que permitirá identificar, evaluar, seguir, controlar y mitigar el riesgo de todos los productos financieros, lo que promueve el crecimiento de la institución financiera.

2.2.18. Metodología para la medición del riesgo de crédito las 5 C

Es la más conocida y utilizada por las instituciones financieras para medir el riesgo, el método estudia cinco aspectos de la siguiente manera:

- Carácter (carácter): Se refiere a la honradez y en general a la integridad del prestatario. En el caso de personas jurídicas suele referirse a la integridad del equipo directivo.
- Capacidad (capacity): Se refiere a la capacidad de generación de fondos para hacer frente a sus obligaciones contraídas. El pago y la declaración del impuesto a la renta es un elemento de análisis para las personas naturales, para el caso de personas jurídicas, los estados financieros.
- Capital (capital): Para el análisis, es sinónimo de patrimonio. Para el caso de personas naturales, el instrumento más idóneo de medición es la declaración juramentada de bienes y para las personas jurídicas se analiza el balance de la situación valorándolo a precio de mercado o en su efecto solicitando la opinión de personas especializadas.
- Colateral (collateral): Es sin duda uno de los elementos indispensables para garantizar la recuperación de la obligación. La misma Ley exige mantener para todos los créditos las garantías suficientes que avalen la devolución del capital prestado más los intereses que devengará la operación.

- Condiciones (conditions): Se refiere a la situación del entorno del deudor que puede afectar a su capacidad de pago.
(Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2013)

Las razones encontradas en el proceso de aprobación de créditos están incluidas dentro de las 5C, por lo mismo es primordial garantizar el dinero desembolsado en crédito para la cual se recomienda analizar adecuadamente la situación de cada solicitante para decidir otorgar el crédito.

2.2.19. Calificaciones de Riesgos de Entidades Financieras ámbito cooperativo

Según el Boletín de Calificación de Riesgos de Cooperativas de Ahorro y Crédito del SFPS corte al 30 de septiembre de 2018 emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2018), indica que la medición del riesgo es la siguiente:

- ✓ AAA. - La situación de la institución financiera es muy fuerte y tiene una sobresaliente trayectoria de rentabilidad, lo cual se refleja en una excelente reputación en el medio, muy buen acceso a sus mercados naturales de dinero y claras perspectivas de estabilidad.
- ✓ AA.- La institución es muy sólida financieramente, tiene buenos antecedentes de desempeño y no parece tener aspectos débiles que se destaquen. Su perfil general de riesgo, aunque bajo, no es tan favorable como el de las instituciones que se encuentran en la categoría más alta de calificación;
- ✓ A.- La institución es fuerte, tiene un sólido récord financiero y es bien recibida en sus mercados naturales de dinero. Es posible que existan algunos aspectos débiles, pero es de esperarse que cualquier desviación con respecto a los niveles históricos de desempeño de la entidad sea limitada y que se superara rápidamente.
- ✓ BBB. - Se considera que claramente esta institución tiene buen crédito. Aunque son evidentes algunos obstáculos menores, éstos no son serios y/o son perfectamente manejables a coroto plazo;
- ✓ BB.- La institución goza de un buen crédito en el mercado, sin deficiencias serias, aunque las cifras financieras revelan por lo menos un área fundamental de preocupación que le impide obtener una calificación mayor.
- ✓ B.- Esta escala aún es considerada como normal, la organización presenta ciertas desviaciones significativas.
- ✓ C.- Las cifras financieras de la institución sugieren obvias deficiencias, muy probablemente relacionadas con la calidad de los activos y/o de una mala estructuración del balance. Existe una dudosa capacidad para soportar problemas inesperados adicionales;

- ✓ D.- La institución tiene considerables deficiencias que probablemente incluyen dificultades de fondeo o de liquidez. Existe un alto nivel de incertidumbre sobre si esta institución podrá afrontar problemas adicionales; y,
- ✓ E.- La institución afronta problemas muy serios y por lo tanto existe duda sobre si podrá continuar siendo viable sin alguna forma de ayuda externa, se pueden asignar los signos (+) o (-) para indicar su posición relativa dentro de la respectiva categoría. (SEPS, 2018, p. 9)

CAPITULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación, se utilizó los siguientes métodos, tipos, técnicas e instrumentos de investigación.

3.1. Enfoque de investigación

Para Mata (2019), el enfoque de investigación se refiere “a la naturaleza del estudio, la cual se clasifica como cuantitativa, cualitativa o mixta”; y abarca el proceso investigativo desde la definición del tema, planteamiento del problema, desarrollo de la perspectiva teórica, la definición de la estrategia metodológica, y la recolección, análisis e interpretación de los datos.

En el presente trabajo se utilizó un enfoque cualitativo para determinar los procedimientos y principios de la cooperativa, un enfoque cuantitativo con la finalidad de recopilar una información financiera consistente.

3.2. Nivel de Investigación

Según Condori (2020, p.42) el nivel de una investigación se refiere al grado de conocimiento que posee el investigador en relación con el problema, hecho o fenómeno a estudiar. De igual modo cada nivel de investigación emplea estrategias adecuadas para llevar a cabo el desarrollo de la investigación.

En este trabajo de titulación se aplicó un nivel investigativo, tales como: la investigación descriptiva y una parte de la exploratoria con la finalidad de recopilar datos primarios.

3.3. Diseño de investigación

Para Ruiz (2019), el diseño de investigación es un plan estructurado y específico de acción, dirigido al diseño e implementación de un experimento. Engloba un conjunto de reglas o pasos concretos que permiten llegar al objetivo del investigador, en este caso, desarrollar un experimento ya sea observacional, experimental, cuasiexperimental, entre otros.

Según la manipulación o no de la variable independiente (no experimental, casi experimental, experimental)

La investigación será no experimental pues no se afectará a ninguna de las variables, es así solo se analizan a las mismas para observar cómo se han venido desarrollando en función de trabajo.

Según las intervenciones en el trabajo de campo (transversal, longitudinal)

La investigación será transversal ya que se recolectará datos y así se describirá variables y analizar su incidencia e interrelación en un periodo específico.

3.4. Tipos de estudio

3.4.1. Investigación documental

Según Arias (2020) “la investigación documental es aquella que obtiene la información de la recopilación, organización y análisis de fuentes documentales escritas, habladas o audiovisuales”, por lo tanto, esta investigación ayuda a fortalecer el conocimiento, gracias a la obtención de información bibliográfica, con el propósito de ampliar diferentes enfoques, teorías y criterios de varios autores sobre el tema tratado, basándose en libros de investigación, así como también del internet.

3.4.2. Investigación de campo

La investigación de campo tiene como objetivo comprender, analizar e interactuar cualitativamente con las personas en su entorno nativo y recopilar datos. Al decir que están en el «campo», los científicos sociales suelen referirse al mundo real donde se estudian las actividades y los sucesos de la vida cotidiana de las personas (Arteaga, 2020)

La presente investigación se desarrolla en la agencia matriz Riobamba a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema Ltda.” de la provincia de Chimborazo, por tanto, en la cual se procede acudir a la Institución a obtener la información necesaria.

3.5. Población y Planificación

Este trabajo de titulación tiene como población el área financiera conformada por:

- ✓ Coordinador de Finanzas
- ✓ Asistente Financiero
- ✓ Asesor Financiero
- ✓ Contadora General
- ✓ 7 asistentes contables
- ✓ Tesorera

3.5.1. Muestra

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema Ltda.”, tiene un total de 12 funcionarios que pertenecen al área financiero por tanto no amerita calcular muestra por los métodos estadísticos existentes.

CARGO	NOMBRE	N°
Coordinador de Finanzas	Ing. José Buñay	1
Asistente Financiero	Ing. Franklin Pérez	1
Asesor Financiero	Ing. Carlos Mazón	1
Contadora General	Ing. Ana Mendoza	1
Asistente Contable 1	Ing. Jessica Anilema	1
Asistente Contable 2	Ing. Alberto Janeta	1
Asistente Contable 3	Ing. Silvia Ganan	1
Asistente Contable 4	Ing. Fernando Villa	1
Asistente Contable 5	Ing. Cesar Caranqui	1
Asistente Contable 6	Ing. Hernán Yautibug	1
Asistente Contable 7	Ing. Fabiola Guapi	1
Tesorera	Ing. Victoria Paucar	1
TOTAL		12

Dentro de esta investigación no se emplea la muestra, por lo que se trata de una evaluación financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema Ltda.”

3.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

3.6.1. Métodos de Investigación

Para Questionpro (2021) los métodos de investigación son un elemento clave para la construcción de un conocimiento válido sobre un fenómeno particular. Por ello, es importante que todo investigador comprenda su composición, cuáles son sus características y de qué depende la elección de una u otra.

3.6.1.1. Deductivo

Se utiliza el razonamiento partiendo de una serie de observaciones particulares para obtener conclusiones generales, es decir de lo particular a lo general.

3.6.1.2. Inductivo

Se utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, es decir de lo general a lo particular.

Los métodos utilizados en el presente trabajo de investigación fueron: inductivo porque partimos de hechos particulares para la obtención de información financiera de la cooperativa y deductivo para analizar la problemática a nivel mundial, Latinoamérica y local con la finalidad de establecer las deficiencias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema Ltda.”

3.6.2. Técnicas de Investigación

Para Garay (2020) las técnicas de investigación son un conjunto de mecanismos, medios y sistemas de dirigir, recolectar, conservar, reelaborar y transmitir los datos. También es un sistema de principios y normas que ayudan a aplicar estos métodos, pero imponen valores diferentes.

3.6.3. Encuesta

Esta técnica se aplicó para recopilar datos de un grupo predefinido mediante la aplicación de encuestas a los funcionarios que pertenecen al área financiero de la COAC “Fernando Daquilema Ltda.” para determinar responsabilidades que mantienen con la institución.

CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Con base a los resultados obtenidos en la encuesta al personal financiero de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema Ltda.”, cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, se detalla lo siguiente:

1.- ¿La cooperativa utiliza los indicadores para evaluar sus operaciones financieras?

Tabla 1-4: Indicadores financieros

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	12	100%
NO	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuesta al personal de la COAC Fernando Daquilema
Realizado por: Pilco Hipo Jhoana Karina, (2022)

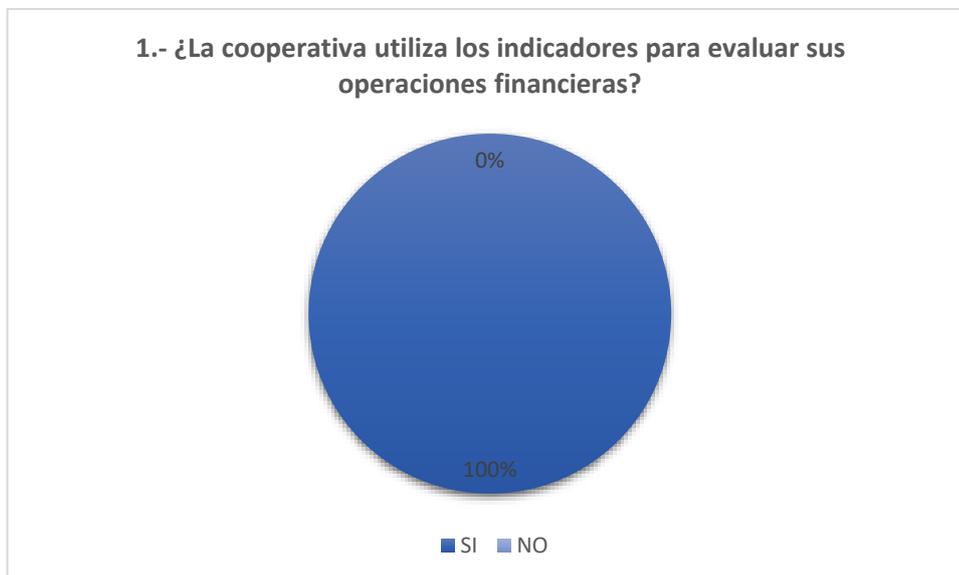


Gráfico 1-4: Indicadores financieros

Fuente: COAC Fernando Daquilema

Realizado por: Pilco Jhoana, (2022)

Análisis: El 100% del personal financiero de la COAC “Fernando Daquilema Ltda.”, determinan que la cooperativa utiliza indicadores para evaluar las operaciones financieras, con lo cual realizan un análisis financiero de la situación económica y toman decisiones en el ámbito financiero.

2.- ¿Los indicadores financieros utilizados en la cooperativa son claros y de fácil comprensión?

Tabla 2-4: Aplicación de indicadores financieros

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	11	92%
NO	1	8%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuesta al personal de la COAC Fernando Daquilema
Realizado por: Pilco Hipo Jhoana Karina, (2022)



Gráfico 2-4: Aplicación de indicadores financieros

Fuente: COAC Fernando Daquilema
Realizado por: Pilco Jhoana, (2022)

Análisis: El 92% del personal financiero de la COAC Fernando Daquilema comprenden sobre la aplicación y afirman que los indicadores financieros utilizados en la cooperativa son claros y de fácil comprensión, además aportan información valiosa para que conocimiento general de todo el personal.

3.- ¿El personal financiero elabora informes de crecimiento económico de la Cooperativa?

Tabla 3-4: Informes financieros

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	12	100%
NO	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuesta al personal de la COAC Fernando Daquilema
Realizado por: Pilco Hipo Jhoana Karina, (2022)

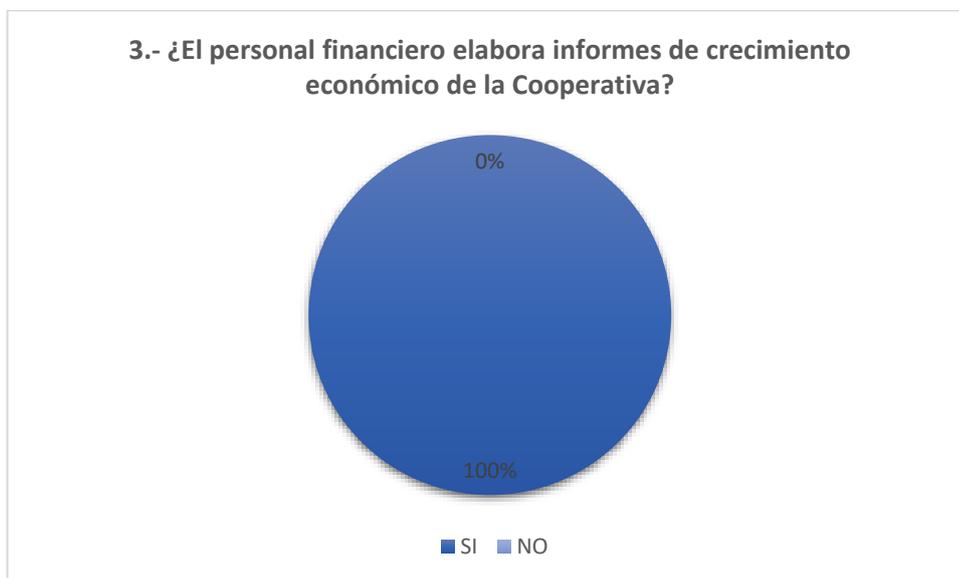


Gráfico 3-4: Informes financieros

Fuente: COAC Fernando Daquilema

Realizado por: Pilco Jhoana, (2022)

Análisis: El 100% del personal financiero de la COAC Fernando Daquilema realizan informes para medir el crecimiento económico y así formular nuevos planes estratégicos de expansión de mercado hacia otros sectores geográficos o hacia nuevos segmentos.

4.- ¿Con qué frecuencia son revisados los estados financieros en la Cooperativa?

Tabla 4-4: Revisión de los Estados Financieros

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MENSUAL	12	100%
TRIMESTRAL	0	0%
SEMESTRAL	0	0%
ANUAL	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuesta al personal de la COAC Fernando Daquilema
Realizado por: Pilco Hipo Jhoana Karina, (2022)

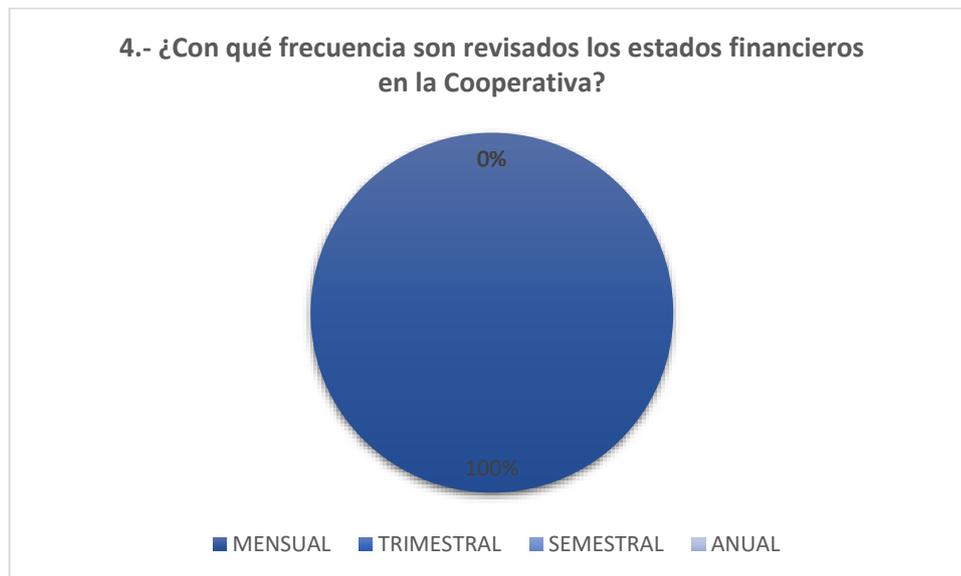


Gráfico 4-4: Revisión de estados financieros

Fuente: COAC Fernando Daquilema

Realizado por: Pilco Jhoana, (2022)

Análisis: El 100% del personal financiero de la COAC Fernando Daquilema, afirman que se revisa los estados financieros de forma mensual para garantizar que los valores o saldos mostrados son reales y la información en general se muestre de manera transparente, cualquier error o irregularidad encontrada saber en el momento oportuno para tomar acciones según el caso.

5.- ¿Los indicadores financieros tienen uniformidad año tras año para medir la situación financiera de la cooperativa?

Tabla 5-4: Uniformidad de los indicadores financieros

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	12	100%
NO	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuesta al personal de la COAC Fernando Daquilema
Realizado por: Pilco Hipo Jhoana Karina, (2022)

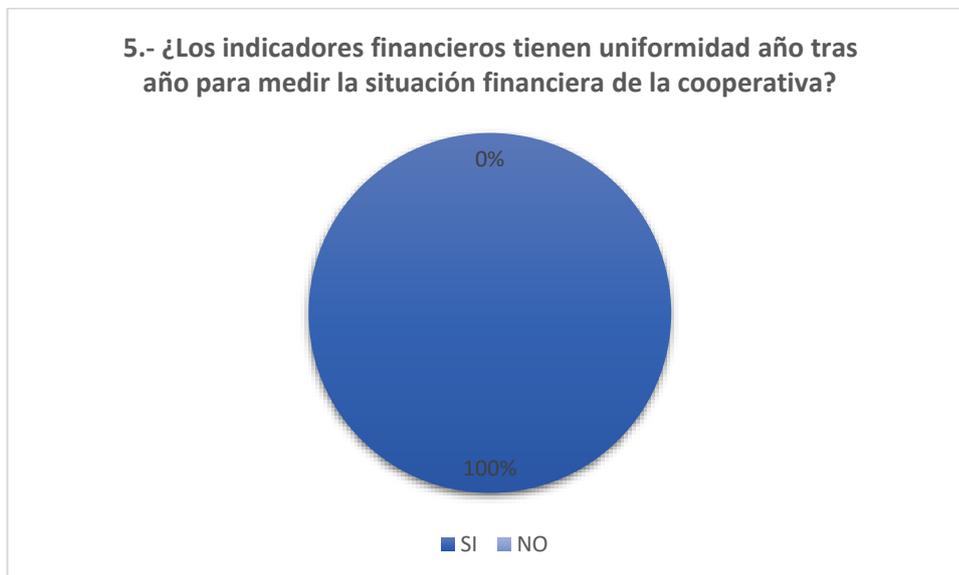


Gráfico 5-4: Uniformidad de los indicadores

Fuente: COAC Fernando Daquilema

Realizado por: Pilco Jhoana, (2022)

Análisis: La totalidad del personal financiero de la COAC Fernando Daquilema, aseguran que los indicadores presentan uniformidad en su aplicación años tras años, dando información de calidad y veraz, es decir, una vez que disponga aplicar un criterio contable va a seguir el mismo mientras no cambien las condiciones que le llevaron a adoptarlo

6.- ¿Conoce usted a que segmento pertenece la cooperativa según la segmentación indicada por la SEPS?

Tabla 6-4: Segmentación de la Cooperativa

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	12	100%
2	0	0%
3	0	0%
4	0	0%
5	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuesta al personal de la COAC Fernando Daquilema
Realizado por: Pilco Hipo Jhoana Karina, (2022)

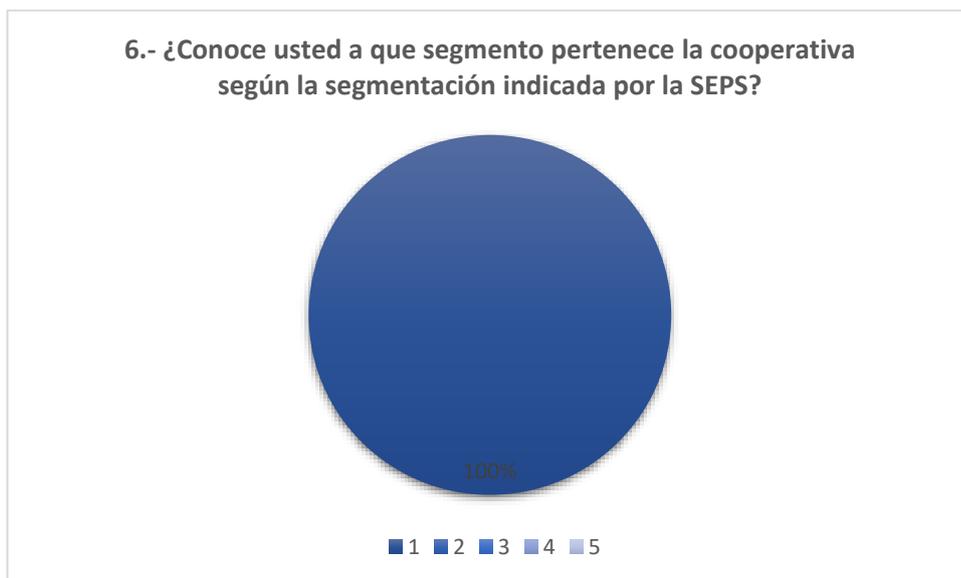


Gráfico 6-4: Segmentación de la cooperativa

Fuente: COAC Fernando Daquilema

Realizado por: Pilco Jhoana, (2022)

Análisis: El 100% del personal financiero de la COAC Fernando Daquilema indican que la cooperativa pertenece al segmento 1 con activo mayor a 80'000.000.00 según la norma de la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario *de acuerdo con el tipo y al saldo de sus activos* estipulado en el artículo 1.

7.- ¿Conoce usted cual es el método de evaluación financiera permitido por la ley?

Tabla 7-4: Conocimientos de métodos de evaluación financieros

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	67%
NO	4	33%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuesta al personal de la COAC Fernando Daquilema
Realizado por: Pilco Hipo Jhoana Karina, (2022)



Gráfico 7-4: Conocimiento de métodos de evaluación financiera

Fuente: COAC Fernando Daquilema

Realizado por: Pilco Jhoana, (2022)

Análisis: El 67% del personal financiero de la COAC Fernando Daquilema, conocen sobre los métodos de evaluación financiera exigida por los organismos de control, lo que ayuda para el proceso de toma de decisiones de la entidad de un periodo determinado, y el 33% desconocen.

8.- ¿Cree conveniente utilizar otro tipo de evaluación financiera dentro de la cooperativa, que le permita conocer con claridad el rendimiento económico de la cooperativa?

Tabla 8-4: Aplicación de otro tipo de evaluación financiera

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	75%
NO	3	25%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuesta al personal de la COAC Fernando Daquilema
Realizado por: Pilco Hipo Jhoana Karina, (2022)



Gráfico 8-4: Aplicación de otro tipo de evaluación financiera

Fuente: COAC Fernando Daquilema

Realizado por: Pilco Jhoana, (2022)

Análisis: El 75% del personal financiero de la COAC Fernando Daquilema, en su mayoría cree conveniente utilizar otros tipos de evaluación para medir el rendimiento económico de la entidad y esto ayudara a la mejora continua y la toma de decisiones.

9.- ¿Conoce usted sobre el método de evaluación financiera CAMEL?

Tabla 9-4: Método CAMEL

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	5	42%
NO	7	58%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuesta al personal de la COAC Fernando Daquilema
Realizado por: Pilco Hipo Jhoana Karina, (2022)

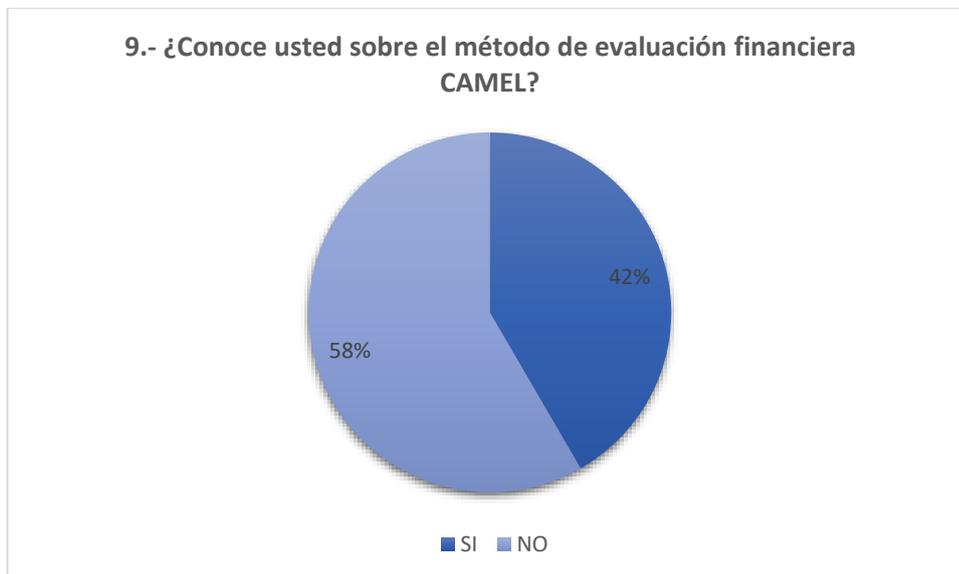


Gráfico 9-4: Método CAMEL

Fuente: COAC Fernando Daquilema

Realizado por: Pilco Jhoana, (2022)

Análisis: El 58% del personal financiero de la COAC Fernando Daquilema desconocen sobre el Método de evaluación financiera CAMEL, un cierto porcentaje conocen del método.

10.- ¿Considera usted que al contar con un modelo eficiente de evaluación financiera como lo es el Método CAMEL, mejoraría el rendimiento económico de la cooperativa?

Tabla 10-4: Eficiencia y eficacia de métodos financieros

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	11	92%
NO	1	8%
TOTAL	12	100%

Fuente: Encuesta al personal de la COAC Fernando Daquilema
Realizado por: Pilco Hipo Jhoana Karina, (2022)

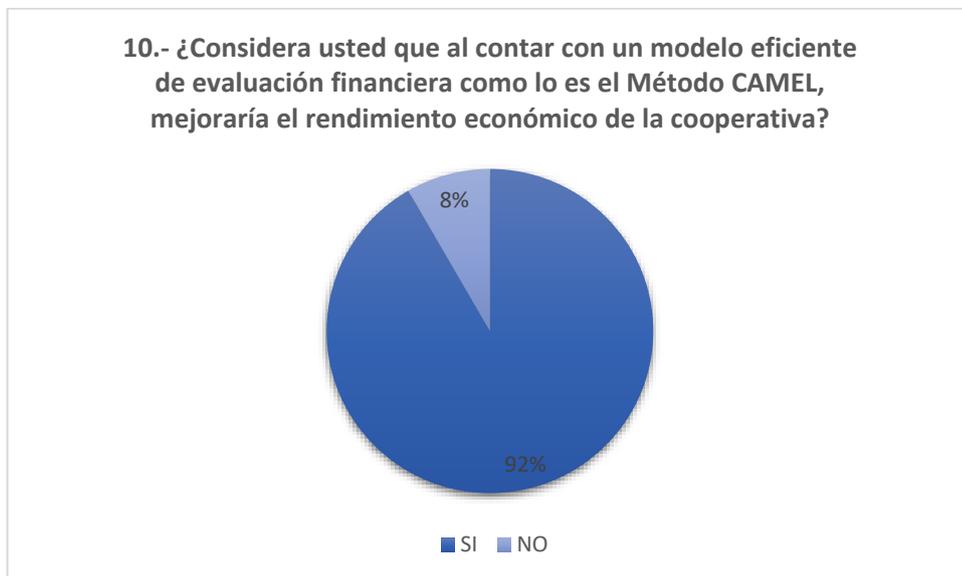


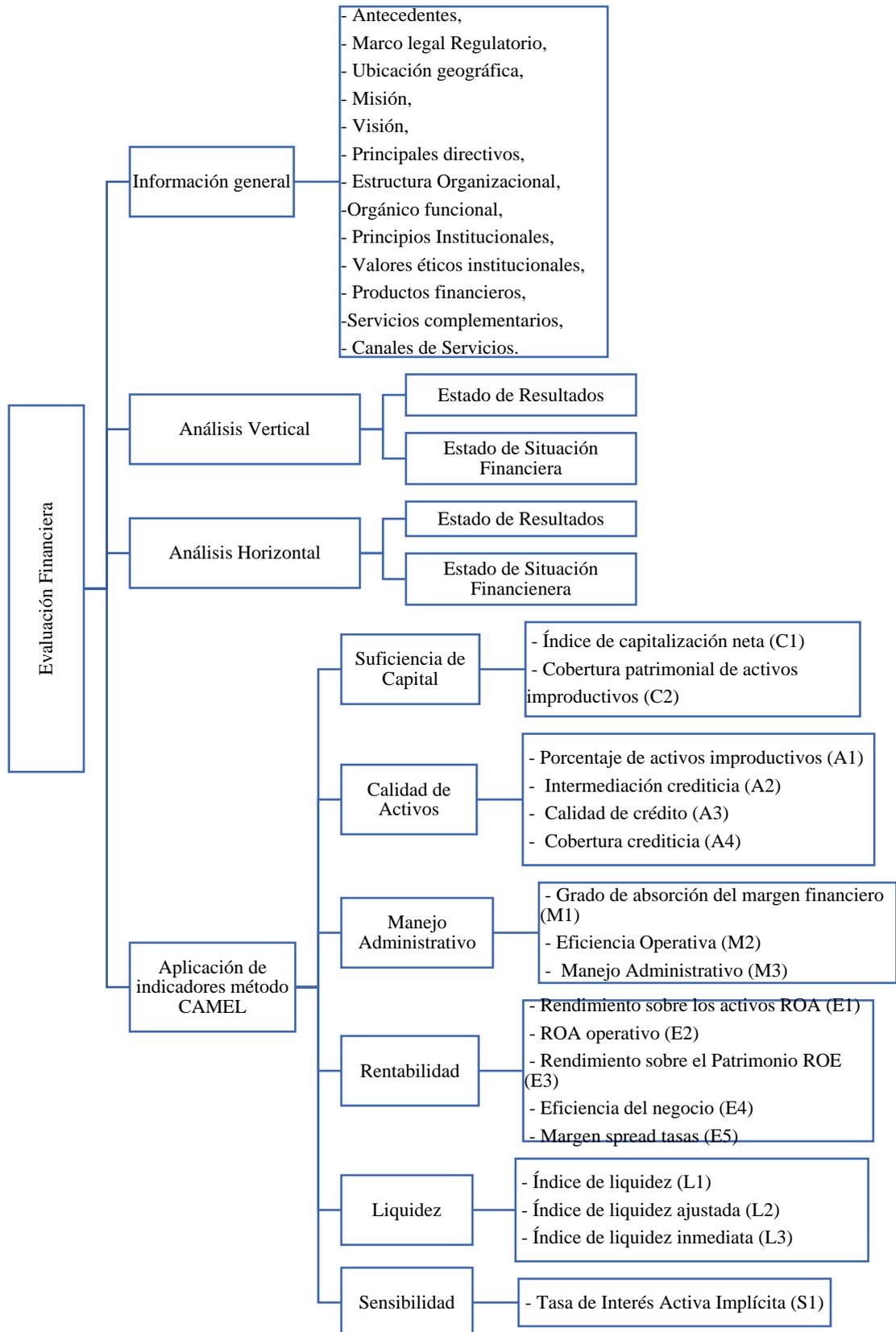
Gráfico 10-4: Eficiencia y eficacia de los métodos financieros

Fuente: COAC Fernando Daquilema
Realizado por: Pilco Jhoana, (2022)

Análisis: El 92% del personal financiero de la COAC Fernando Daquilema, consideran que el método CAMEL podría mejorar el rendimiento económico, ya que permitiría realizar un análisis financiero riguroso, además es una herramienta gerencial financiera que permite tener una visión más amplia del estado en que se encuentran las cooperativas en estudio de aspectos como: capital, activos, el manejo administrativo, rentabilidad y la liquidez.

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO



5.1. PROPUESTA

Evaluación financiera aplicando el método CAMEL en la Cooperativa de Ahorro Crédito Fernando Daquilema Ltda., cantón Riobamba, provincia Chimborazo, periodo 2021.

INFORMACIÓN GENERAL



ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., nació en el histórico Pueblo Puruwa Cacha, desde una experiencia local apoyada por el Grupo social FEPP., como cooperativa de desarrollo comunal. Fue creada en el año 1985 mediante el acuerdo ministerial N°00411 y número de orden 4838, en un pueblo rural llamado Cacha Obraje de la provincia de Chimborazo, con el fin de brindar servicios financieros y convertirla en uno de los instrumentos de desarrollo sustentable.

El 25 de julio de 2005 tuvo reconocimiento legal, reformando y aprobando su estatuto, lo que le permitió llegar a funcionar en la ciudad de Riobamba. Altivamente lleva el nombre del héroe nacional Fernando Daquilema, quien ofrendó su vida para contribuir en la construcción de un verdadero estado plurinacional.

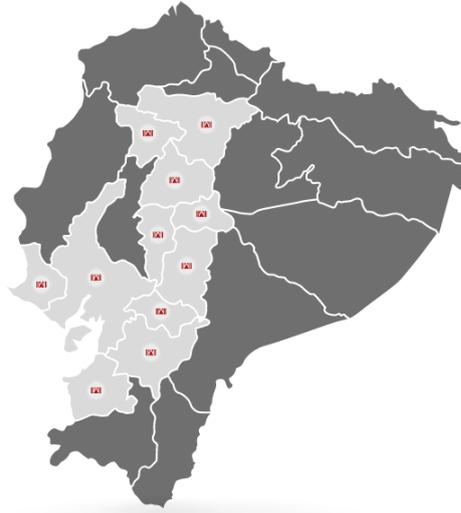
Entre los años 1985 – 1989, un grupo de albañiles oriundos de varias comunidades de Cacha cansados por los abusos, maltratos y la exclusión social y económica que sufrían como emigrantes en la ciudad de Riobamba, proponen crear una Caja de Ahorro y Crédito denominado “Fondo Rotativo”, con el afán de ayudarse mutuamente y trabajar en forma conjunta con el propósito de mejorar sus condiciones de vida.

Desde su constitución hasta el año 2003, la Cooperativa desarrolló actividades encaminadas al desarrollo comunal de la Parroquia Cacha; con esta intervención la Cooperativa pudo ejecutar 4 varios proyectos de desarrollo social entre los principales: Proyecto de Ganadería, Producción Textil, Producción de Especies Menores, Asesoría a distintas Cajas Comunales de Ahorro y Crédito. Este esfuerzo tuvo resultados positivos desde el punto de vista de desarrollo integral; sin embargo, el no especializarse en una sola área fue su debilidad.

A partir de este año y debido a la migración de casi un 80% de la población de Cacha hacia las principales ciudades del país, los directivos de esta Cooperativa proponen reformar su estatuto y razón social a Cooperativa de Ahorro y Crédito, mejorar su estructura administrativa y operativa e inician su ampliación de cobertura proponiendo instalar agencias y sucursales en las principales ciudades de mayor concentración migratoria de la población indígena del Ecuador.

Al inicio la Cooperativa comenzó con el apoyo económico, social, moral y personal de la comunidad de Cacha, quienes unieron sus capitales para adquirir los equipos y muebles de oficina necesarios para que funcione, a un inicio como Caja de Fondo Rotativo en la parroquia de Cacha y en lo posterior llegar a ser Cooperativa en forma legal el 25 de julio de 2011 llegando a funcionar en la ciudad de Riobamba en la Larrea y Orozco esquina junto a la Plaza Roja y la Concepción. Al principio comenzaron con cuatro empleados siendo como aporte de la constitución, pero actualmente laboran 422 empleados en las 19 agencias que tiene la Cooperativa en distintas ciudades del país ubicadas en:

- ✓ Riobamba (2),
- ✓ Quito (3),
- ✓ Guayaquil (2),
- ✓ Santo Domingo de los Tsáchilas (1),
- ✓ La Libertad (1),
- ✓ Guamote (1),
- ✓ Alausí (1),
- ✓ Machala (1),
- ✓ Cañar (1),
- ✓ Ambato (1),
- ✓ Latacunga (1),
- ✓ Guaranda (1),
- ✓ Cuenca (1),
- ✓ Durán (1),
- ✓ Milagro (1).



Razón social:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda.
RUC:	0691706710001
Tipo de empresa:	Institución Financiera.
Actividad Económica:	Prestación de servicios financieros.
Ubicación:	Riobamba -Veloz 24-16 entre Larrea y España
Correo:	coopdaquilema@gmail.com
Teléfono:	03 2962706

MARCO LEGAL REGULATORIO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., actualmente funcionando en legal y debida forma, adecua su estatuto social, sometiendo a su actividad y operación a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, al Código Orgánico Monetario y Financiero, y de conformidad con la regulación dictada para el efecto.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., es una organización formada por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General; el Código Orgánico Monetario y Financiero y las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador.

UBICACIÓN GEOGRÁFICA

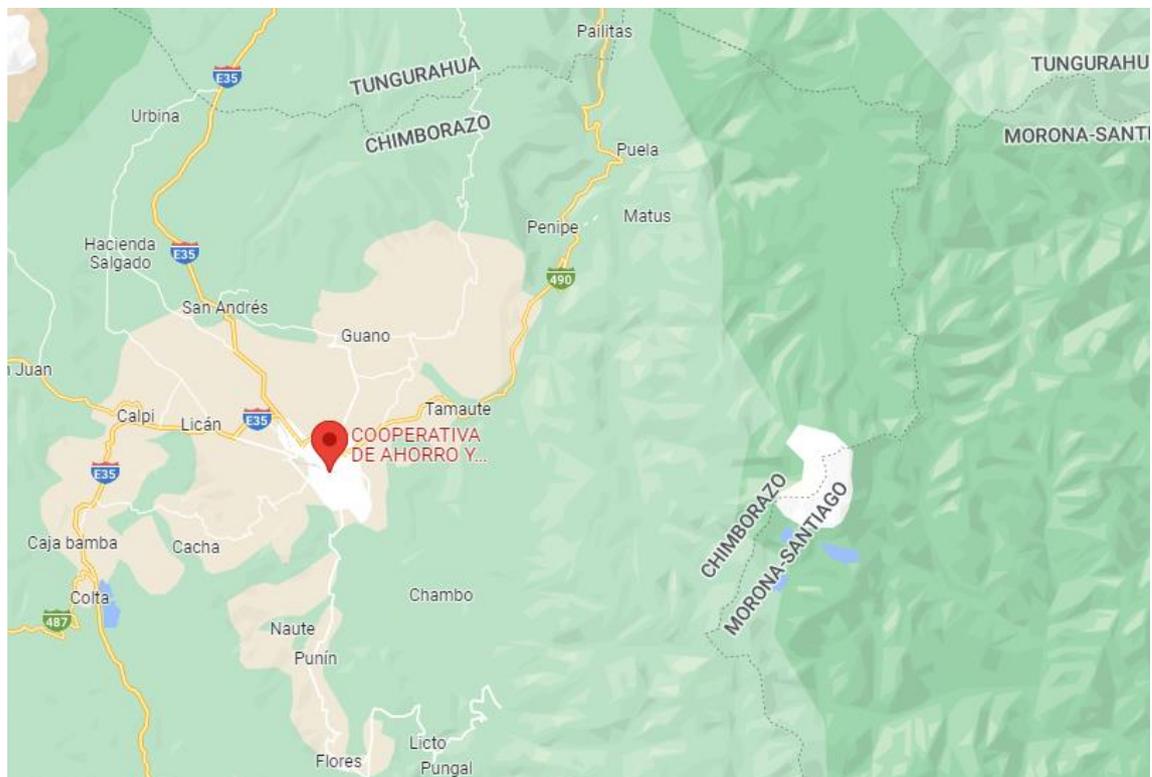
MICRO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema se encuentra ubicada a una cuadra de Plaza Roja o Plaza de la Concepción, atrás del colegio Nacional Maldonado en las calles Veloz 24-16 entre Larrea y España



MACRO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema se encuentra en la provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba, Parroquia Velasco.



MISIÓN



“Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito, con principios y valores cristianos comprometidos con la satisfacción y desarrollo económico – social de nuestros socios y clientes”

VISIÓN



“Al 2023, ubicarnos entre las 10 primeras cooperativas de ahorro y crédito del país con enfoque intercultural basado en principios y valores cristianos”

PRINCIPALES DIRECTIVOS



KHIPO PILCO PEDRO VICENTE
GERENTE GENERAL



RIOS RIVERA JAIME ENRIQUE
PRESIDENTE



SALAMBAY LLANGARI CESAR ENRIQUE
VICEPRESIDENTE

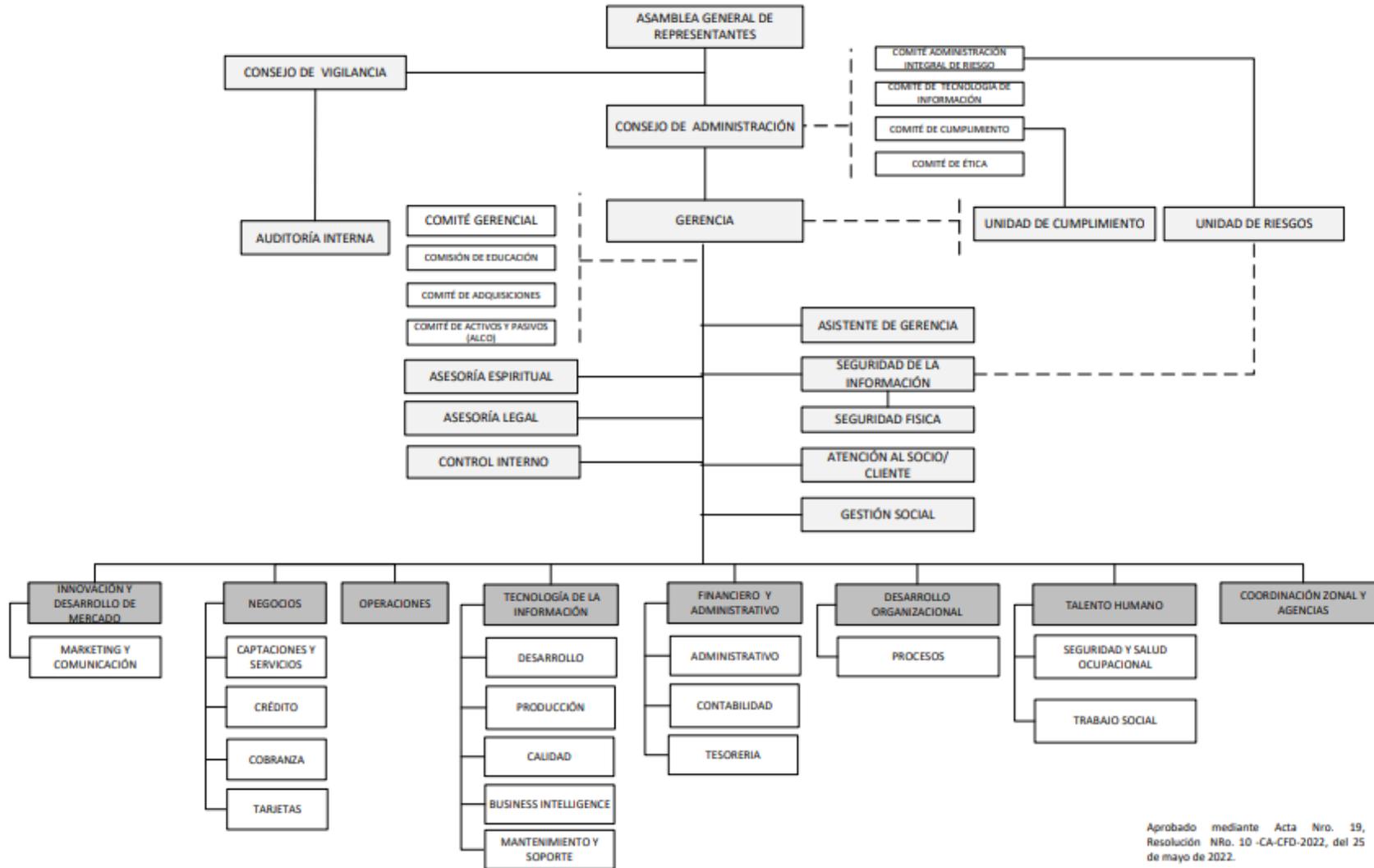


CELA LLUMI HUMBERTO
SECRETARIO

VOCALES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	
CARGO	APELLIDOS Y NOMBRES
VOCAL PRINCIPAL 1	RIOS RIVERA JAIME ENRIQUE
VOCAL PRINCIPAL 2	SALAMBAY LLANGARI CESAR ENRIQUE
VOCAL PRINCIPAL 3	SALOME BUENDIA ROCIO DEL PILAR
VOCAL PRINCIPAL 4	CEPEDA BALLA HECTOR ALEX
VOCAL PRINCIPAL 5	CHIMBOLEMA BAGUA JESSICA ELIZABETH
VOCAL PRINCIPAL 6	SHIGLA GUAMBO JULIAN
VOCAL PRINCIPAL 7	GUAMAN FALCON MARIA VICENTA

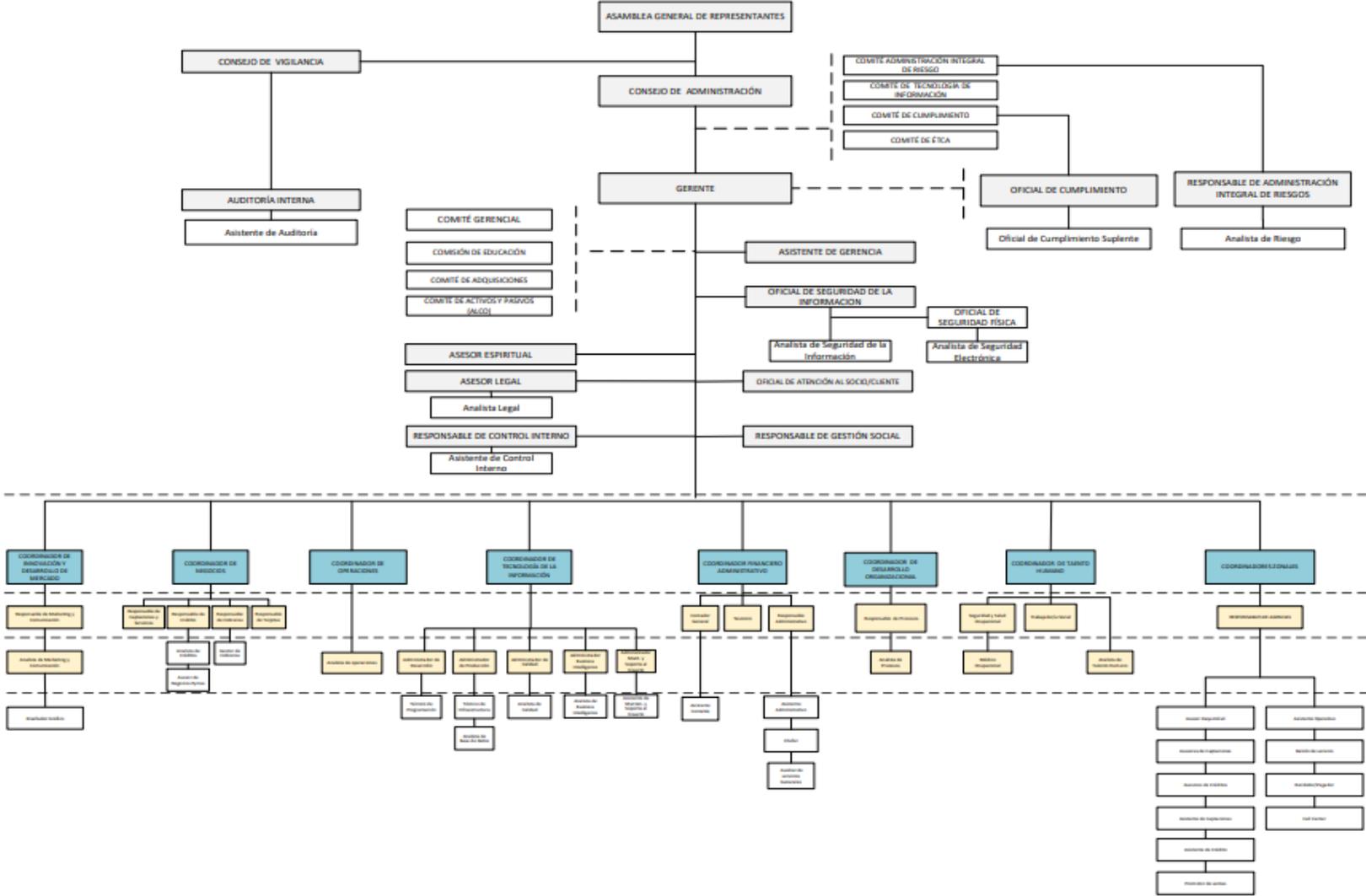
VOCALES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	
CARGO	APELLIDOS Y NOMBRES
VOCAL PRINCIPAL 1	CRIOLLO MUENALA RUTH ABIGAIL
VOCAL PRINCIPAL 2	VALENTE CHIMBOLEMA FRANCISCO
VOCAL PRINCIPAL 3	CUJILEMA CUJILEMA DIANA ROCIO

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



Aprobado mediante Acta Nro. 19, Resolución NRo. 10 -CA-CFD-2022, del 25 de mayo de 2022.

ORGÁNICO FUNCIONAL



PRINCIPIOS INSTITUCIONALES

Principio cristiano.-El éxito de toda tarea cotidiana está asentado en vivir acorde a los principios basados en la palabra de Dios.

- Mateo 6:33 “Mas buscad primeramente el reino de Dios y su justicia, y todas estas cosas os serán añadidas.”



Randi randi (reciprocidad).-Dar para poder recibir, entregar para poder pedir, ayudar para merecer apoyo.

- Mateo 22:39 “...Ama a tu prójimo como a ti mismo.”



Interculturalidad.- Porque todos fuimos creados con la misma mezcla, un poco de cielo y un poco de barro, un poco de lago mezclado con llano. Estamos envueltos en un mismo aire, bañado de incienso y aroma de campo, y juntos hacemos un gran Ecuador.

- Gálatas 3:28 “Ya no hay judío ni griego; no hay esclavo ni libre; no hay varón ni mujer; porque todos vosotros sois uno en Cristo Jesús.”



Participación social y comunitaria.- No trabajamos para nosotros mismos, trabajamos para nuestros pueblos hermanos y todos juntos trabajamos por una economía popular y solidaria digna de nuestra querida patria.

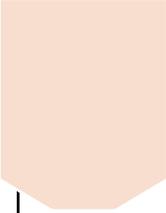
- Proverbios 21:13 “El que cierra su oído al clamor del pobre, también el clamará y no será oído.”



Espíritu cooperativo.- Nuestra mejor recompensa es la satisfacción de ser útil a los demás; por eso no nos basta con hacer las cosas bien, siempre debemos hacerlas mejor.

- Colosenses 3:23 “Y, todo lo que hagáis, hacedlo de corazón, como para el señor y no para los hombres”

VALORES ÉTICOS INSTITUCIONALES



Solidaridad. Sólo ayudando a mi semejante, doy valor, importancia y sentido a mi existencia. Mateo 20:28 “como el Hijo del Hombre no vino para ser servido, sino para servir, y para dar su vida en rescate por muchos”



Transparencia. Porque somos los mismos cuando nos están viendo y cuando nadie nos mira. Somos como el agua cristalina que no esconde nada. Proverbios 8:7” Porque mi boca hablará verdad, Y la impiedad abominan mis labios”



Ética y moral. Inculcamos la práctica del bien y de las buenas obras, enseñanza que nos puede servir de referente para nuestras propias actuaciones en el futuro. Romanos. 12:2 “No os conforméis a este siglo, sino transformaos por medio de la renovación de vuestro entendimiento, para que comprobéis cuál sea la buena voluntad de Dios, agradable y perfecta”

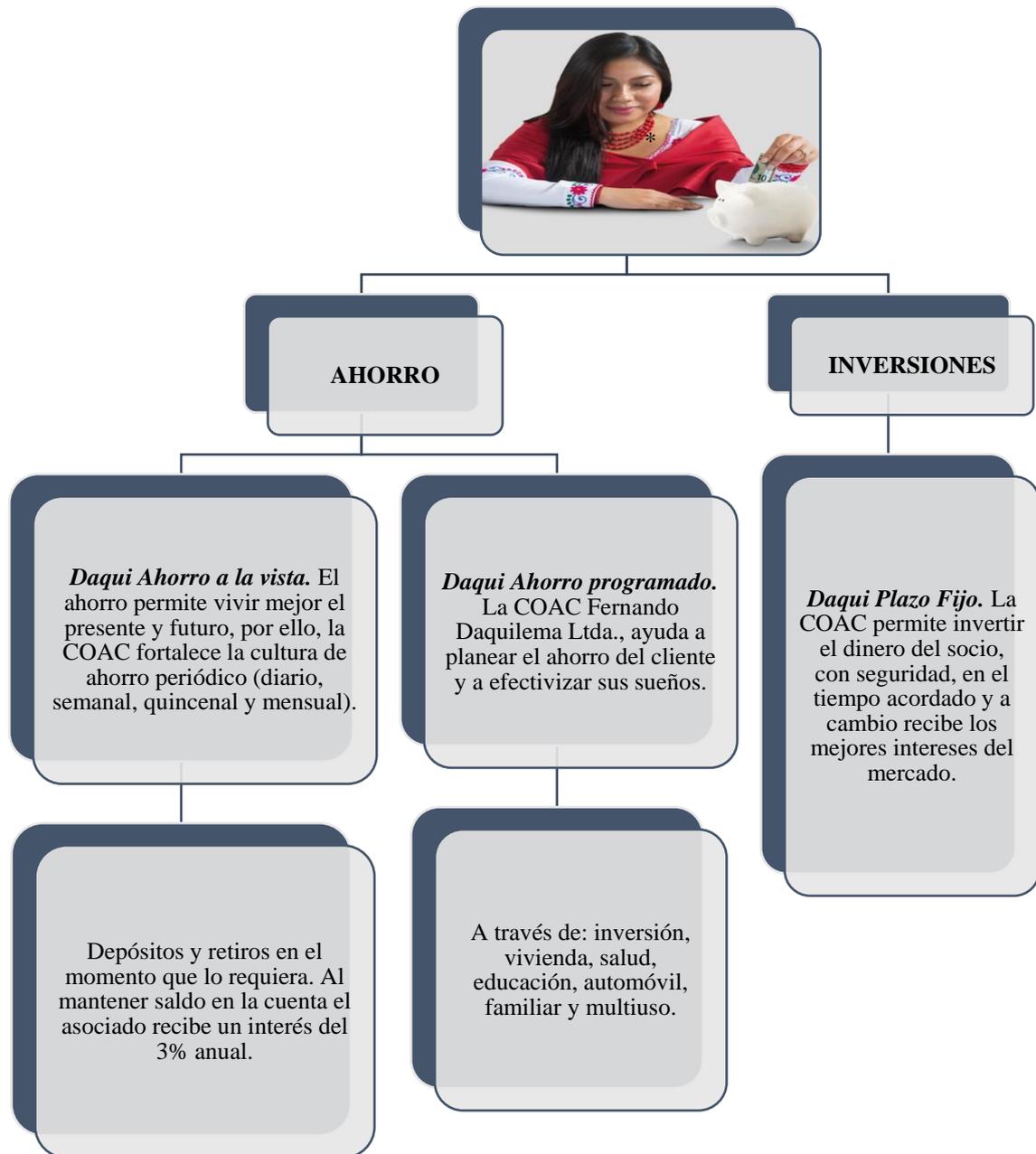


Proactividad. Desarrollamos acciones creativas y audaces para generar mejoras, prevaleciendo la libertad de elección sobre las circunstancias del contexto, asumiendo las consecuencias de las acciones. Romanos. 14:12 “Cada uno de nosotros rendirá cuenta de sí mismo a Dios”

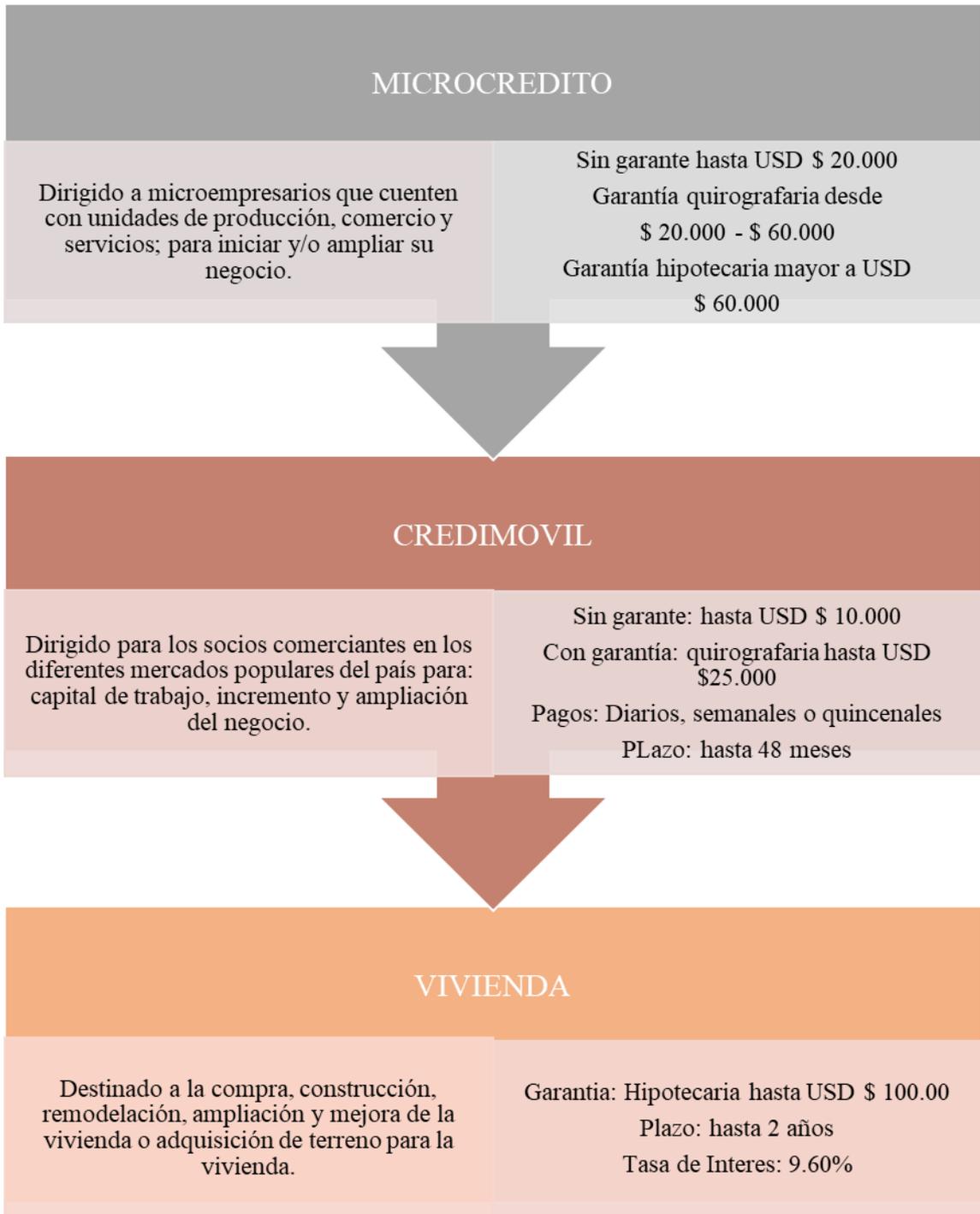


Trabajo en Equipo. Un conjunto de personas organizadas trabajando para lograr un objetivo común, aportamos una serie de características diferenciales (experiencia, formación, personalidad, actitudes, aptitudes). Eclesiastés. 4:9-12 “Mejores son dos que uno, porque tienen mejor paga de su trabajo. Porque si cayeren, el uno levantará a su compañero: ¡más hay del solo! Que cuando cayere, no habrá segundo que lo levante”

PRODUCTOS FINANCIEROS



CRÉDITOS





SERVICIOS COMPLEMENTARIOS

Daqui Giros - Giros Nacionales e internacionales

Envío de dinero desde y a cualquier institución financiera del país y del mundo, a través de los servicios de transferencia de MoneyGram y Ria

Envío de dinero desde y hacia cualquier institución financiera del país y del mundo utilizando los servicios de transferencia de MoneyGram y Ria

Gestión de pagos

En todas las oficinas a nivel nacional y a través de:

- DaquiMóvil y
- DaquiOnline

se puede realizar pagos de:



Mediante: Puntomático, Pagoágil y Facilito.

- servicios básicos (luz, agua, y teléfono)
- planes
- Impuestos Municipales
- SRI
- IESS
- Tarjeta
- Transito
- Recargas (Claro, movistar, Tuenti)
- Entre otros

Bono de desarrollo humano

Los usuarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones podrán recibir sus transferencias monetarias de forma segura, rápida y confiable, abriendo una cuenta básica en la cooperativa de ahorro y crédito autorizada por el MIES.

CANALES DE SERVICIOS

Ventanillas

En las 19 oficinas operativas ubicadas en: Riobamba, Quito, Guayaquil, Santo Domingo de los Tsáchilas, La Libertad, Guamote, Alausí, Machala, Ambato, Latacunga, Cuenca, Guaranda, Duran y Milagro.



DaquiApp

Esta aplicación es para teléfonos móviles y permite transferencias internas e interbancarias, para servicios básicos y consultar saldos desde cualquier punto, dentro o fuera del país, con seguridad, confiabilidad y rapidez.



Daqui Móvil

La plataforma tecnológica que visita en el lugar del trabajo y del negocio de los socios o clientes (mercados, locales comerciales, domicilio), en el tiempo acordado; logrando fortalecer la cultura de ahorro y manejo del endeudamiento con tecnología de punta para que ejecute ahorro, crédito y pago de servicios básicos.



Daqui Card

Tarjeta de débito que permite que el dinero del socio esté disponible las 24 horas del día y los 365 días del año, en todos los cajeros automático Banred, a nivel nacional.



Daqui Online

Esta aplicación es para teléfonos móviles con el que puede realizar transacciones internas y externas, desde y para cualquier lugar del mundo de forma segura y confiable. Además, se puede realizar pagos de servicios básicos, transferencias externas e internas, servicios y recargas, consulta de saldo, etc.



Daqui Amigo

Se puede realizar depósitos, retiros, pago de servicios básicos, pagos de tarjeta de crédito, recargas, y se encuentra en la tienda del amigo, en la comodidad del barrio, a la vuelta de la casa.



ANÁLISIS VERTICAL

ESTADO DE RESULTADO



Responsable:	Jhoana Pilco
Supervisado:	Ing. Jorge Arias

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2021

COD	CUENTAS	2021	ANÁLISIS VERTICAL
5	INGRESOS	43,817,505.24	100.00%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	40,320,551.25	92.02%
52	COMISIONES GANADAS	44,983.85	0.10%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	16,958.05	0.04%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	477,563.87	1.09%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	104,428.41	0.24%
56	OTROS INGRESOS	2,853,019.81	6.51%
4	GASTOS	42,062,175.87	95.99%
41	INTERESES CAUSADOS	17,792,158.48	40.61%
42	COMISIONES CAUSADAS	91,272.81	0.21%
44	PROVISIONES	8,197,851.17	18.71%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	14,684,800.12	33.51%
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	171,972.00	0.39%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	1,124,121.29	2.57%
	RESULTADO DEL EJERCICIO	1,755,329.37	4.01%

Análisis e Interpretación:

En el año 2021 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema obtuvo ingresos de 43,817,505.24 por concepto de las actividades operacionales que abarcan las cuentas de intereses ganados, comisiones ganadas, utilidades financieras, ingresos por servicios y otros ingresos operacionales. El rubro con mayor porcentaje de 92.02% son los intereses ganados de los socios por la otorgación de préstamos como: crédito productivo, consumo, inmobiliario, microcrédito. Por otra parte, se consideran los gastos por 42,062,175.87 con un porcentaje de 95.99% que lo integran los intereses causados, comisiones causadas, provisiones, gastos de operación, otros gastos y perdidas e impuestos y participación a empleados. El rubro mayor son los intereses causados con un porcentaje de 40.61% que abarca los gastos por obligaciones al público como depósitos a plazo, de ahorro, programado, corporativo. Además, otro de los rubros con mayor porcentaje de 33.51% son los gastos de operación porque son gastos relacionados con las operaciones principales de la cooperativa en los cuales están gastos del personal, honorarios, impuestos contribuciones y multas, depreciaciones, amortizaciones, otros gastos.

Con lo anterior expuesto, se observa una utilidad o resultado del ejercicio del 4.01% del total de los ingresos, puesto que tuvieron en cuenta todos los costos, gastos y depreciaciones de la cooperativa en el año 2021.

ANÁLISIS HORIZONTAL

ESTADO DE RESULTADO



Responsable:	Jhoana Pilco
Supervisado:	Ing. Jorge Arias

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2020 - 2021

				ANÁLISIS HORIZONTAL	
COD	CUENTAS	2020	2021	VA	VR
5	INGRESOS	34,458,968.22	43,817,505.24	9,358,537.02	27.16%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	33,301,901.98	40,320,551.25	7,018,649.27	21.08%
52	COMISIONES GANADAS	4,766.06	44,983.85	40,217.79	843.84%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	58,221.12	16,958.05	- 41,263.07	-70.87%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	265,937.68	477,563.87	211,626.19	79.58%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	92,340.05	104,428.41	12,088.36	13.09%
56	OTROS INGRESOS	735,801.33	2,853,019.81	2,117,218.48	287.74%
4	GASTOS	32,820,232.10	42,062,175.87	9,241,943.77	28.16%
41	INTERESES CAUSADOS	14,751,782.82	17,792,158.48	3,040,375.66	20.61%
42	COMISIONES CAUSADAS	2,223.76	91,272.81	89,049.05	4004.44%
44	PROVISIONES	5,283,411.40	8,197,851.17	2,914,439.77	55.16%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	11,771,811.62	14,684,800.12	2,912,988.50	24.75%
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	70,263.50	171,972.00	101,708.50	144.75%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	940,739.00	1,124,121.29	183,382.29	19.49%
	RESULTADO DEL EJERCICIO	1,638,736.12	1,755,329.37	116,593.25	7.11%

Análisis e Interpretación:

En base al análisis horizontal del estado de resultados del periodo económico 2020 con el 2021, tiene las siguientes variaciones: Los ingresos por las actividades operacionales de la entidad aumentaron en 27.16% con relación al año anterior. En la cuenta de intereses y descuentos ganados incrementaron en 21.08% debido a que, se recuperaron más de \$ 7 millones de dólares en las cuentas que corresponden a cartera de crédito productivo, consumo, inmobiliario, microcrédito, entre otros. De igual forma, existió mayor ingreso por comisiones ganadas, esto significa un aumento del 843.84% por ingresos de comisiones causadas de interbancos porque hubo más transacciones por parte de clientes de cooperativas y bancos que utilizan el cajero de la cooperativa. Los ingresos por servicios variaron en un 79.58%, ya que los socios utilizaron los servicios que ofrece la cooperativa y que tiene un costo cada una de las transacciones según el tarifario de la entidad como son por reposición de libretas de ahorro, certificaciones, transferencias bancarias, comisiones ATM otros nacionales, estado de cuenta, transferencias spi banco central, bono BDH, Servipagos, uso de canales.

Los gastos de la cooperativa incrementaron un 28.16% en respecto al año anterior en un valor monetario de \$ 9,241,943.77. El rubro con mayor porcentaje 20.61% son los intereses causados que son los gastos de obligaciones con el público por los depósitos a plazo, de ahorro, cesantía, programado. Otro de los rubros que incrementaron son los gastos de operación por gastos de personal esto se debe a los aumentos de los salarios a los funcionarios y también al incremento del personal que trae muchos beneficios, así mismo los gastos por honorarios a los miembros del consejo de vigilancia y administración, gerente, asesoramiento y consultoría, servicios ocasionales, entre otros.

ANÁLISIS VERTICAL

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA



Responsable:	Jhoana Pilco
Supervisado:	Ing. Jorge Arias

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2020 - 2021

COD	CUENTAS	2021	ANÁLISIS VERTICAL
	ACTIVO	330,958,904.16	100.00%
11	FONDOS DISPONIBLES	60,302,204.19	18.22%
1101	CAJA	2,930,897.29	0.89%
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	57,252,354.49	17.30%
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	118,952.41	0.04%
13	INVERSIONES	17,589,130.24	5.31%
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDAD	17,589,130.24	5.31%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	227,485,743.05	68.74%
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	820,939.09	0.25%
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	26,270,672.90	7.94%
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	6,019,224.48	1.82%
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	198,324,513.55	59.92%
1405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	-	0.00%
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR	98,684.50	0.03%
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENC	155,444.40	0.05%
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVEN	71,033.88	0.02%
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTE	6,850,914.76	2.07%
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURA	4,855.39	0.00%
1444	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QU	4,603.44	0.00%
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	112,215.57	0.03%
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	2,612.18	0.00%
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	4,017,626.74	1.21%
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURA	259.60	0.00%
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VEN	391.98	0.00%
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	- 15,268,249.41	-4.61%
16	CUENTAS POR COBRAR	4,164,329.59	1.26%
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	160,575.43	0.05%
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	3,828,391.53	1.16%
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	165,004.14	0.05%
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	10,924.94	0.00%
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	368,086.11	0.11%
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 368,652.56	-0.11%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DI	2,736,740.48	0.83%
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	1,617,748.97	0.49%
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	1,118,991.51	0.34%
1799	PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICAD	-	0.00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	8,948,553.39	2.70%
1801	TERRENOS	1,549,584.11	0.47%
1802	EDIFICIOS	5,518,517.45	1.67%
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	-	0.00%

1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1,836,867.02	0.56%
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,409,397.32	0.43%
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	704,524.39	0.21%
1890	OTROS	632,597.27	0.19%
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	- 2,702,934.17	-0.82%
19	OTROS ACTIVOS	9,732,203.22	2.94%
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	265,199.66	0.08%
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	6,590,633.56	1.99%
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	1,396,808.31	0.42%
1905	GASTOS DIFERIDOS	1,238,260.87	0.37%
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	223,281.15	0.07%
1990	OTROS	70,683.77	0.02%
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	- 52,664.10	-0.02%
	PASIVOS	298,697,761.78	100.00%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	263,854,683.49	88.34%
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	65,758,587.99	22.02%
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	198,096,095.50	66.32%
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	-	0.00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	-	0.00%
2303	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PÚBLICO	-	0.00%
25	CUENTAS POR PAGAR	6,953,411.73	2.33%
2501	INTERESES POR PAGAR	4,287,294.68	1.44%
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	1,273,933.71	0.43%
2504	RETENCIONES	157,575.15	0.05%
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU	692,203.69	0.23%
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	542,404.50	0.18%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	27,675,962.54	9.27%
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DE	-	0.00%
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DE	7,000,000.00	2.34%
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SI	20,675,962.54	6.92%
29	OTROS PASIVOS	213,704.02	0.07%
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	1,861.52	0.00%
2990	OTROS	211,842.50	0.07%
	PATRIMONIO	32,261,142.38	10.80%
31	CAPITAL SOCIAL	7,592,520.82	2.54%
3103	APORTES DE SOCIOS	7,592,520.82	2.54%
33	RESERVAS	21,848,974.71	7.31%
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	21,844,569.70	7.31%
3303	ESPECIALES	2,065.01	0.00%
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	2,340.00	0.00%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,028,234.00	0.34%
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIP	1,028,234.00	0.34%
36	RESULTADOS	1,791,412.85	0.60%
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	36,083.48	0.01%
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	8,886,577.91	2.98%
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	- 7,131,248.54	-2.39%

Análisis e Interpretación:

Para el año 2021 los fondos disponibles de la cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema represento un 18.22% sobre el total de los activos, este porcentaje obedece a los saldos en la caja, bancos y otras instituciones financieras, efectos de cobro inmediato en donde la cooperativa mantiene sus recursos de uso frecuente en el ejercicio de las actividades de la entidad. Las inversiones simbolizan un 5.31% de los activos, haciendo referencia a la canalización de recursos mantenidas hasta su vencimiento de entidades sector privado y sector financiero popular y solidario. La cartera de crédito es la mayor representación de los activos totales con la participación del 68.74%. Las subcuentas que se encuentran presentes en esta cartera de crédito aluden a todos las colocaciones que la cooperativa tiene en circulación en el mercado, así mismo, se encuentran los intereses, costas, seguros y los deterioros pertinentes de la cartera como tal.

Con respecto a la propiedad, planta y equipo se evidencia una representación del 2.70%, estos activos están registrados como activos no corrientes, ya que, esta cuenta contempla las edificaciones, muebles, equipos de oficina, cómputo y bienes recibidos en dación.

Los otros activos significan un 2.94% de esta cuenta en mención, refiriéndose a las inversiones en acciones y participaciones, derechos fiduciarios, gastos y pagos anticipados, gastos diferidos, materiales, mercaderías e insumos y otros.

En los pasivos la mayor representación está dada en las obligaciones con el público que representan un 88.34% sobre los pasivos totales y están dados por la captación de cuentas de ahorro como son los depósitos a la vista, a plazo, programado. Las obligaciones financieras representan un 9.27% que abarca obligaciones con instituciones financieras del exterior y obligaciones con entidades financieras del sector público. Con respecto a las cuentas por pagar de la cooperativa, se aprecia una concentración del 2.33% que engloban los rubros de intereses por pagar, obligaciones patronales, retenciones, contribuciones, impuestos y multas, cuentas por pagar varias.

El capital social de la cooperativa está simbolizado en un 2.54% sobre el total del pasivo, que se compone por los aportes de socios. Con respecto a las reservas un porcentaje de 7.31% sobre el total de pasivo que abarca fondo irrepartible de reserva legal, especiales y revalorización del patrimonio. Los excedentes del ejercicio para el año 2021 se concentran en un 0.60% del pasivo, este excedente hace referencia a la utilidad neta del año en mención que se refleja en el estado de resultados.

ANÁLISIS HORIZONTAL

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA



Responsable:	Jhoana Pilco
Supervisado:	Ing. Jorge Arias

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE 2020 - 2021

				ANÁLISIS HORIZONTAL	
COD	CUENTAS	2020	2021	VA	VR
	ACTIVO	244,948,125.67	330,958,904.16	86,010,778.49	35.11%
11	FONDOS DISPONIBLES	31,406,937.41	60,302,204.19	28,895,266.78	92.00%
1101	CAJA	3,020,898.13	2,930,897.29	- 90,000.84	-2.98%
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	28,272,916.15	57,252,354.49	28,979,438.34	102.50%
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	113,123.13	118,952.41	5,829.28	5.15%
13	INVERSIONES	8,100,686.28	17,589,130.24	9,488,443.96	117.13%
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES SECT	8,100,686.28	17,589,130.24	9,488,443.96	117.13%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	185,420,354.52	227,485,743.05	42,065,388.53	22.69%
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	-	820,939.09	820,939.09	0.00%
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	18,925,970.18	26,270,672.90	7,344,702.72	38.81%
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	3,862,818.00	6,019,224.48	2,156,406.48	55.82%
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	166,002,118.64	198,324,513.55	32,322,394.91	19.47%
1405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	1,544,758.21	-	- 1,544,758.21	0.00%
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	63,405.37	98,684.50	35,279.13	55.64%
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTER	183,647.38	155,444.40	- 28,202.98	-15.36%
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTE	51,565.75	71,033.88	19,468.13	37.75%
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	2,272,789.44	6,850,914.76	4,578,125.32	201.43%
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE	-	4,855.39	4,855.39	0.00%
1444	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DE	-	4,603.44	4,603.44	0.00%
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	67,127.12	112,215.57	45,088.45	67.17%
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	1,661.65	2,612.18	950.53	57.20%
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	2,813,715.46	4,017,626.74	1,203,911.28	42.79%
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VEN	-	259.60	259.60	0.00%
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	-	391.98	391.98	0.00%
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	- 10,369,222.68	- 15,268,249.41	- 4,899,026.73	47.25%
16	CUENTAS POR COBRAR	5,956,750.19	4,164,329.59	- 1,792,420.60	-30.09%
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	57,161.89	160,575.43	103,413.54	180.91%
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	5,912,902.54	3,828,391.53	- 2,084,511.01	-35.25%
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	-	165,004.14	165,004.14	0.00%
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	11,784.27	10,924.94	- 859.33	-7.29%
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	259,431.07	368,086.11	108,655.04	41.88%
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 284,529.58	- 368,652.56	- 84,122.98	29.57%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARREN	1,513,844.82	2,736,740.48	1,222,895.66	80.78%
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	35,302.49	1,617,748.97	1,582,446.48	4482.54%
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	1,513,843.82	1,118,991.51	- 394,852.31	-26.08%
1799	PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR P	- 35,301.49	-	35,301.49	0.00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	6,277,281.28	8,948,553.39	2,671,272.11	42.55%
1801	TERRENOS	1,422,385.81	1,549,584.11	127,198.30	8.94%
1802	EDIFICIOS	3,797,084.27	5,518,517.45	1,721,433.18	45.34%
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	15,099.37	-	- 15,099.37	0.00%
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1,295,039.84	1,836,867.02	541,827.18	41.84%
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	979,176.09	1,409,397.32	430,221.23	43.94%
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	713,054.66	704,524.39	- 8,530.27	-1.20%
1890	OTROS	375,389.18	632,597.27	257,208.09	68.52%
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	- 2,319,947.94	- 2,702,934.17	- 382,986.23	16.51%
19	OTROS ACTIVOS	6,272,271.17	9,732,203.22	3,459,932.05	55.16%
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	225,756.42	265,199.66	39,443.24	17.47%
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	3,837,667.49	6,590,633.56	2,752,966.07	71.74%
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	365,356.69	1,396,808.31	1,031,451.62	282.31%
1905	GASTOS DIFERIDOS	1,295,183.26	1,238,260.87	- 56,922.39	-4.39%
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	97,683.36	223,281.15	125,597.79	128.58%
1990	OTROS	523,132.84	70,683.77	- 452,449.07	-86.49%
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	- 72,508.89	- 52,664.10	19,844.79	-27.37%
	PASIVOS	218,360,404.29	298,697,761.78	80,337,357.49	36.79%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	194,987,571.83	263,854,683.49	68,867,111.66	35.32%
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	51,429,162.78	65,758,587.99	14,329,425.21	27.86%
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	143,393,207.06	198,096,095.50	54,702,888.44	38.15%
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	165,201.99	-	- 165,201.99	0.00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	4,390.92	-	- 4,390.92	0.00%
2303	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PÚBLICO	4,390.92	-	- 4,390.92	0.00%
25	CUENTAS POR PAGAR	5,468,423.08	6,953,411.73	1,484,988.65	27.16%
2501	INTERESES POR PAGAR	3,487,543.07	4,287,294.68	799,751.61	22.93%
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	996,137.75	1,273,933.71	277,795.96	27.89%
2504	RETENCIONES	106,103.93	157,575.15	51,471.22	48.51%
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU	553,850.21	692,203.69	138,353.48	24.98%
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	324,788.12	542,404.50	217,616.38	67.00%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,844,076.22	27,675,962.54	9,831,886.32	55.10%
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTER	2,277,807.48	-	- 2,277,807.48	0.00%
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTER	1,500,000.00	7,000,000.00	5,500,000.00	366.67%
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR P	14,066,268.74	20,675,962.54	6,609,693.80	46.99%

29	OTROS PASIVOS	55,942.24	213,704.02	157,761.78	282.01%
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	1,861.52	1,861.52	-	0.00%
2990	OTROS	54,080.72	211,842.50	157,761.78	291.72%
	PATRIMONIO	26,587,721.38	32,261,142.38	5,673,421.00	21.34%
31	CAPITAL SOCIAL	7,152,857.10	7,592,520.82	439,663.72	6.15%
3103	APORTES DE SOCIOS	7,152,857.10	7,592,520.82	439,663.72	6.15%
33	RESERVAS	16,710,283.11	21,848,974.71	5,138,691.60	30.75%
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	16,705,878.10	21,844,569.70	5,138,691.60	30.76%
3303	ESPECIALES	2,065.01	2,065.01	-	0.00%
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	2,340.00	2,340.00	-	0.00%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	1,085,845.05	1,028,234.00	- 57,611.05	-5.31%
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	1,085,845.05	1,028,234.00	- 57,611.05	-5.31%
36	RESULTADOS	1,638,736.12	1,791,412.85	152,676.73	9.32%
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS		36,083.48	36,083.48	0.00%
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	6,640,058.40	8,886,577.91	2,246,519.51	33.83%
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	- 5,001,322.28	- 7,131,248.54	- 2,129,926.26	42.59%

Análisis e Interpretación:

En base al análisis horizontal del estado de situación financiera, el resultado de la comparación del periodo económico 2020 con el 2021, tiene las siguientes variaciones:

En el caso específico, el activo se identifica una variación en la cuenta de cartera de créditos con un incremento del 22.69%, lo que representando en el año 2021 un 68.74% del total de los activos, este crecimiento son por las actividades de colocación de créditos, además se observa un aumento en la cuenta fondos disponibles del 92%, en relación en el año 2021 representa el 18.22% del total de los activos, la propiedades y equipo tiene un crecimiento del 42.55% lo que representa en el año 2021 el 2.70% del total y en la cuenta otros activos se identifica el crecimiento del 55.16% esto se debe a las inversiones en acciones y participaciones de la cooperativa, este valor representa en el 2021 el 2.94% del total.

En cuanto, a los pasivos la cooperativa tiene un crecimiento notorio en la cuenta obligaciones con el público del 35.32%, lo que representa el 88.34% en el año 2021, en la cuenta cuentas por pagar se identifica un crecimiento del 27.16%, rubro que representa el 2.33% en el año 2021, en la cuenta obligaciones financieras se observa un incremento del 55.10% lo que representa el 9.27%, además, en la cuenta otros pasivos existen el crecimiento del 282.01%, lo que representa el 0.07% en el año 2021. En otras palabras, la entidad financiera cuenta con obligaciones con terceras personas tanto a corto y largo plazo.

Finalmente, el grupo de patrimonio el crecimiento de la cuenta de capital social es de 6.15% lo que representa el 2.54% en el año 2021, en la cuenta reservas se identifica el incremento en un 30.75%, lo que en el año 2021 representa el 7.31%, en la cuenta resultados se observa el incremento del 9.32%, lo que representa el 0.60% en el año 2021. Es decir, las capitalizaciones por parte de los socios son mínima

ANÁLISIS FINANCIERO POR EL MÉTODO CAMEL



Responsable:	Jhoana Pilco
Supervisado:	Ing. Jorge Arias

La propuesta de este Trabajo de Titulación radica en realizar una Evaluación financiera a través del Método CAMEL a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., del Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2021, a fin de determinar la situación financiera que posibilite una adecuada toma de decisiones a nivel gerencial y directivo de la COAC.

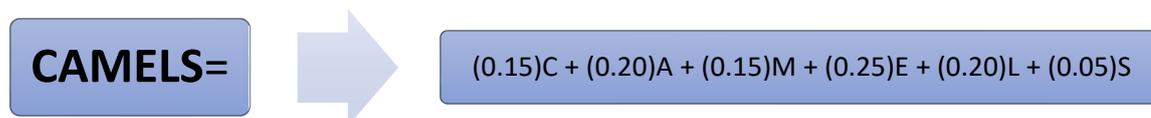
Para el desarrollo de la propuesta se recopiló información económica y financiera de los Estados de Situación Financiera y de resultados 2021. Para una evaluación más completa, el método CAMEL también tiene en cuenta el riesgo de mercado y, por lo tanto, incluye un indicador más, que es la sensibilidad. Por lo tanto, se analizarán seis tipos de indicadores, a saber:

Indicadores Método CAMELS

COMPONENTE	GRUPO INDICADOR
C	SUFICIENCIA DE CAPITAL
A	CALIDAD DE ACTIVOS
M	MANEJO ADMINISTRATIVO
E	RENTABILIDAD
L	LIQUIDEZ
S	SENSIBILIDAD

De acuerdo al método CAMELS descrito en el Cuaderno de Trabajo del Banco Central del Ecuador no. 135, que se basa en la descripción del Banco de la Reserva Federal de EE. UU., mide la vulnerabilidad financiera de las entidades financieras privadas utilizando componentes de un sistema de alerta temprana. componentes de CAMELS: Capital, Activos, Manejo Administrativo, Rentabilidad, Liquidez y Sensibilidad.

El valor del peso sumando los componentes equivale a 1, y cada uno de los componentes tienen un peso y una ponderación de acuerdo con el análisis realizado por el Banco central del Ecuador según el cuaderno de trabajo N° 135 y por ello se obtuvo el siguiente esquema:



Cada componente de CAMELS tiene indicadores y se representan con una letra y un número, que junto suman 18.

C1, C2, A1, A2, A3, A4, M1, M2, M3, E1, E2, E3, E4, E5, L1, L2, L3, S1

La suma de las ponderaciones de cada componente del método CAMEL suma 1.

$$C1 = 0.40 + C2 = 0.60 = 1$$

$$A1 = 0.30 + A2 = 0.30 + A3 = 0.25 + A4 = 0.15 = 1$$

$$M1 = 0.30 + M2 = 0.40 + M3 = 0.30 = 1$$

$$E1 = 0.25 + E2 = 0.20 + E3 = 0.25 + E4 = 0.25 + E5 = 0.05 = 1$$

$$L1 = 0.35 + L2 = 0.35 + L3 = 0.30 = 1$$

$$S1 = 1$$

Peso y ponderación CAMEL

COMPONENTE	PESO	INDICADORES	PONDERACIÓN
C	0.15	C1	0.40
		C2	0.60
A	0.20	A1	0.30
		A2	0.30
		A3	0.25
		A4	0.15
M	0.15	M1	0.30
		M2	0.40
		M3	0.30
E	0.25	E1	0.25
		E2	0.20
		E3	0.25
		E4	0.25
		E5	0.05
L	0.20	L1	0.35
		L2	0.35
		L3	0.30
S	0.05	S1	1.00
	1		

SUFICIENCIA DE CAPITAL (C)

Este indicador mide la relación entre el capital y con los activos de riesgo, es decir, evalúa la capacidad para cubrir los activos que pueden perder valor.

C1) Índice de capitalización neta

$$\frac{\text{Factor de Capitalización}}{\text{Factor de intermediación}}$$

$$\frac{0,10}{1,08} = 0.095 = 9.49\%$$

Análisis

El resultado del indicador de capitalización neta de la cooperativa es de 9.49%, que es superior y, por tanto, aceptable en comparación con el límite inferior de riesgo asumido del 9 % (patrimonio

técnico) en el sistema cooperativo. Como índice de solvencia, mide la relación entre el capital y los activos de riesgo. Cuanto mayor sea la puntuación, mejor, es decir, menor será el riesgo.

Para la aplicación del indicador C1 se realiza los siguientes cálculos:

El factor de capitalización. - mide el porcentaje de pasivos patrimoniales frente a instituciones financieras.

Cuentas para calcular el factor de capitalización

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
1	Activo	330,958,904.16
3	Patrimonio	32,261,175.87
4	Gastos	42,062,175.87
5	Ingresos	43,817,505.24
Patrimonio = Patrimonio		
Resultados = Ingresos – Gastos		
Activo Promedio = Activo		

Cálculo:

$$\frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activo promedio}}$$

$$\frac{32,261,175.87 + 1,755,329.37}{330,958,904.16} = \frac{34,016,471.75}{330,958,904.16} = 0.1028$$

El factor de intermediación. - mide el cambio de la aportación de los activos improductivos en relación con sus activos totales.

Cuentas para calcular el factor de intermediación

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
1	Activo	330,958,904.16
1452	Cartera Microcrédito Vencida	4,017,626.74
18	Activo Fijo	8,948,553.39
1899	Depreciación Acumulada	-2,702,934.17
19	Otros Activos	9,732,203.22
190599	Amortización Acumulada Gastos Diferidos	-2,122,384.71
1999	Provisión otros activos irreuperables	-52,664.10
Activo improductivo bruto promedio = Cartera Microcrédito Vencida + Activo Fijo - Depreciación Acumulada + Otros Activos - Amortización Acumulada Gastos Diferidos - Provisión otros activos irreuperables		
Activo = Activo		

Cálculo:

$$1 + \left(\frac{\text{Activo improductivo bruto promedio}}{\text{Activo}} \right)$$

$$1 + \frac{27,576,366.33}{330,958,904.16} = 1.0833$$

C2) Cobertura patrimonial de activos improductivos

Cuentas para calcular la cobertura patrimonial de activos improductivos

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
1452	Cartera Microcrédito Vencida	4,017,626.74
18	Activo Fijo	8,948,553.39
19	Otros Activos	9,732,203.22
31	Capital Social	7,592,520.82
33	Reservas	21,848,974.71
Cobertura Patrimonial = Capital Social + Reservas		
Activo Improductivo = Cartera Microcrédito Vencida + Activo Fijo + Otros Activos		

Cálculo

$$\frac{\text{Cobertura Patrimonial}}{\text{Activo Improductivo}}$$

$$\frac{7,592,520.82 + 21,848,974.71}{22,698,383.35} = \frac{29,441,495.53}{22,698,383.35} = 1.297 = 129.71\%$$

Análisis:

El resultado del indicador de cobertura patrimonial de activos improductivos de la cooperativa es de 129.71%, que es un indicador alto y bueno, es decir, el capital cubre carteras de inversión vencidas, activos fijos y otros activos que no generan ingresos financieros. Por lo tanto, es importante que los activos improductivos estén controlados y tiendan a disminuir, especialmente para las carteras vencidas, de modo que se pueda evaluar la tasa de recuperación.

CALIDAD DE ACTIVOS (A)

Las medidas de calidad de activos reflejan la capacidad de administrar el riesgo crediticio para mantener una cartera adecuada y debidamente cubierta en caso de incumplimiento.

A1) Porcentaje de Activos Improductivos

Cuentas para calcular Porcentaje de Activos Improductivos

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
1	Activo	330,958,904.16
1452	Cartera Microcrédito Vencida	4,017,626.74
18	Activo Fijo	8,948,553.39
19	Otros Activos	9,732,203.22
Activos Improductivos Netos = Cartera Microcrédito Vencida + Activo Fijo + Otros Activos		
Total de Activos = Activo		

Cálculo:

$$\frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total de Activos}}$$

$$\frac{22,698,383.35}{330,958,904.16} = 0.069 = 6.86\%$$

Análisis:

El resultado de este indicador refleja un mayor porcentaje de 6,86% en activos improductivos, en comparación con el promedio de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de 5,49%, el resultado es un porcentaje alto, cuanto menor sea el resultado de este indicador, mejor. Los activos improductivos son aquellos que no generan ingresos financieros para la cooperativa. Con el método CAMELS, se ajusta en este indicador

A2) Intermediación Crediticia

Cuentas para calcular Intermediación Financiera y Coeficiente de Intermediación

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
14	Cartera de Créditos	227,485,743.05
1452	Cartera Microcrédito Vencida	4,017,626.74
1499	Provisiones para créditos incobrables	-15,268,249.41
21	Obligaciones con el público	263,854,683.49
Cartera Vencida = Cartera Microcrédito Vencida		
Coeficiente de intermediación en cartera de créditos = Cartera de Créditos / Obligaciones con el público		
Cartera Bruta = Cartera de Créditos + (- Provisiones para créditos incobrables)		

Cálculo

$$\frac{\text{Cartera Vencida} * \text{Coeficiente de intermediación en cartera de crédito}}{\text{Cartera Bruta}}$$

$$\frac{4,017,626.74 * 0.862162991}{242,753,992.46} = \frac{3,463,849.09}{242,753,992.46} = 0.0143 = 1.43\%$$

Análisis:

El porcentaje de cartera vencida respecto a la cartera bruta representa el 1.43%, es cierto, cuanto menor mejor, porque la cartera morosa es una cartera de inversión difícil de recuperar, es decir, ha sido insolvente y no es una inversión generadora de ingresos. Al igual que los indicadores anteriores, debe ajustarse según el método CAMELS.

A3) Calidad de crédito

Cuentas para calcular Calidad de Crédito

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
14	Cartera de Créditos	227,485,743.05
1428	Cartera de microcrédito no devenga intereses	6,850,914.76
1452	Cartera Microcrédito Vencida	4,017,626.74
1499	Provisiones para créditos incobrables	-15,268,249.41
Cartera Vencida = Cartera de microcrédito no devenga intereses + Cartera de Microcrédito Vencida		
Cartera Bruta = Cartera de Créditos + (-Provisiones para créditos incobrables)		

Cálculo

$$\frac{\text{Cartera Vencida}}{\text{Cartera Bruta}}$$

$$\frac{10,868,541.50}{242,753,992.46} = 0.0448 = 4.48\%$$

Análisis:

El resultado del indicador de calidad crediticia cooperativa es de 4.48%, cuanto más bajo sea el índice mejor. La cartera vencida más la cartera sin interés forman una cartera improductiva, porque no genera ingresos financieros. Como punto de referencia perfecto, los sistemas cooperativos promedian alrededor del 5%. El indicador se ajustará según el método CAMELS.

A4) Cobertura Crediticia

Cuentas para calcular cobertura crediticia

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
1428	Cartera de microcrédito no devenga intereses	6,850,914.76
1452	Cartera Microcrédito Vencida	4,017,626.74
1499	Provisiones para créditos incobrables	-15,268,249.41

Provisiones = Provisiones para créditos incobrables
Cartera Vencida = Cartera de microcrédito no devenga intereses + Cartera de Microcrédito Vencida

Cálculo

$$\frac{\textit{Provisiones}}{\textit{Cartera Vencida}}$$

$$\frac{15,268,249.41}{10,868,541.50} = 1.40 = 140.48\%$$

Análisis:

La cobertura de cartera representa el nivel de protección contra carteras en dificultades. Este indicador compara la provisión de cartera con carteras de bajo rendimiento que luchan por recuperarse. En este caso, el índice de cobertura es de 140.48%, que es un buen porcentaje en comparación con el promedio de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de 147.76%, cuanto más alto, mejor.

MANEJO DE GESTIÓN (M)

Los indicadores de manejo administrativo o de gestión operativa indican el riesgo propio de la empresa. Capacidad para implementar estrategias, políticas y procedimientos para administrar adecuadamente el riesgo de mercado mediante la correcta definición de tasas de interés activas y pasivas, riesgo de crédito, políticas adecuadas de crédito y recuperación, riesgo estratégico, legal y de liquidez.

M1) Grado de Absorción del Margen Financiero

Cuentas para calcular el Grado de Absorción del Margen Financiero

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
41	Intereses Causados	17,792,158.48
42	Comisiones Causadas	91,272.81
45	Gastos de Operación	14,684,800.12
51	Intereses y Descuentos ganados	40,320,551.25
52	Comisiones Ganadas	44,983.85
53	Utilidades Financieras	16,958.05
54	Ingresos por Servicios	477,563.87
Gastos Operativos = Gastos de operación		
Margen Bruto Financiero = Intereses y Descuentos ganados – Intereses Causados + Comisiones Ganadas + Ingresos por Servicios – Comisiones Causadas + Utilidades Financieras		

Cálculo

$$\frac{\text{Gastos Operativos}}{\text{Margen Bruto Financiero}}$$

$$\frac{14,684,800.12}{22,973,625.73} = 0.6391 = 63.91\%$$

Análisis:

El resultado del indicador de grado de absorción del margen financiero de la cooperativa es de 63.91%, mientras más bajo es mejor, comparando con el porcentaje medio de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 es de 91.71%. En este caso, la institución genera recursos suficientes para cubrir sus gastos operativos, pagos de personal, pagos de servicios varios, impuestos, depreciación, amortización y gastos administrativos. El indicador se ajustará según el método CAMELS.

M2) Eficiencia Operativa

Cuentas para calcular Eficiencia Operativa

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
45	Gastos de Operación	14,684,800.12
1	Activos	330,958,904.16
Gastos Operativos = Gastos de Operación		
Activo Promedio = Activos		

Cálculo

$$\frac{\text{Gastos Operativos}}{\text{Activo promedio}}$$

$$\frac{14,684,800.12}{330,958,904.16} = 0.044 = 4.44\%$$

Análisis:

El resultado del indicador eficiencia operativa es de 4.44% este es mayor con relación al porcentaje medio de las cooperativas del segmento 1 que es 3.94%, cuanto más alto cuanto más bajo, mejor. Esto demuestra que la cooperativa destina mayores gastos operativos para la administración de los activos. Los índices de eficiencia operativa comparan los gastos operativos con los activos totales.

M3) Manejo Administrativo

Cuentas para calcular Manejo Administrativo

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
1103	Bancos y otras Instituciones Financieras	57,252,354.49
13	Inversiones	17,589,130.24
1404	Cartera de Microcrédito por Vencer	198,324,513.55
21	Obligaciones con el público	263,854,683.49
26	Obligaciones Financieras	27,675,962.54
Activo productivo = Bancos y otras Instituciones Financieras + Inversiones + Cartera de Microcrédito por Vencer		
Pasivos con costo = Obligaciones con el público + Obligaciones Financieras		

Cálculo

$$\frac{\text{Activo productivo}}{\text{Pasivos con costo}}$$

$$\frac{273,165,998.28}{291,530,646.03} = 0.937 = 93.70\%$$

Análisis:

El resultado del indicador de manejo administrativo de la cooperativa es de 93.70% es bajo con relación al porcentaje medio de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 que es 111.09% es decir, que el activo productivo no cubre totalmente el pasivo con costo. Cuanto mayor sea el índice, mejor, ya que mide la eficacia de utilizar los costos para cubrir pasivos en relación con los activos que generan ingresos financieros.

RENTABILIDAD (E)

Los indicadores de rentabilidad miden la capacidad de la cooperativa para obtener utilidad y, por lo tanto, miden el rendimiento de la inversión. En cuanto a la utilidad, está relacionada con la capacidad de la institución para equilibrar las tasas de interés de los préstamos con las tasas pasivas, es decir, administrar el rendimiento de los activos con el costo de los depósitos de ahorro y plazo

E1) Rendimiento sobre los Activos ROA

Cuentas para calcular ROA

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
1	Activos	330,958,904.16
4	Gastos	42,062,175.87
5	Ingresos	43,817,505.24
Rentabilidad = Ingresos - Gastos		
Activos promedio = Activos		

Cálculo

$$\frac{\text{Rentabilidad}}{\text{Activos promedio}}$$

$$\frac{1,755,329.37}{330,958,904.16} = 0.005 = 0.53\%$$

Análisis:

El resultado del indicador de rendimiento sobre los Activos ROA de la cooperativa es de 0.53%, que es superior al promedio de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de 0,52 %. Una relación más alta es mejor porque indica la capacidad de generar ganancias que fortalecerán el patrimonio. En este caso, la cooperativa obtiene una ganancia del 0,53% sobre el activo.

E2) ROA Operativo

Cuentas para calcular ROA operativo

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
1	Activos	330,958,904.16
41	Intereses Causados	17,792,158.48
42	Comisiones Causadas	91,272.81
44	Provisiones	8,197,851.17
45	Gastos de Operación	14,684,800.12
51	Intereses y Descuentos Ganados	40,320,551.25
52	Comisiones Ganadas	44,983.85
54	Ingresos por Servicios	477,563.87
55	Otros Ingresos Operacionales	104,428.41
Utilidad Operativa = Intereses y descuentos ganados – Intereses Causados + Comisiones Ganadas + Ingresos por servicios – Comisiones causadas – Provisiones – Gastos de operación + Otros ingresos operacionales		
Activo promedio = Activos		

Cálculo:

$$\frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Activo promedio}}$$

$$\frac{181,444.80}{330,958,904.16} = 0.001 = 0.05\%$$

Análisis:

El valor de rendimiento del ROA operativo de la Cooperativa es del 0,05 % de la ganancia operativa sobre los activos promedio. Cuanto mayor sea el índice, mejor, ya que la institución reflejará la utilidad generada por el negocio financiero en relación con sus activos. En este caso, se trata de un porcentaje bajo, porque el beneficio de la actividad económica es la diferencia entre los ingresos, de los que se han deducido los gastos operativos.

E3) Rendimiento sobre el Patrimonio ROE

Cuentas para calcular el ROE

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
3	Patrimonio	32,261,142.38
4	Gastos	42,062,175.87
5	Ingresos	43,817,505.24
Rendimiento = Ingresos – Gastos		
Patrimonio promedio = Patrimonio		

Cálculo

$$\frac{\text{Rendimiento}}{\text{Patrimonio promedio}}$$

$$\frac{1,755,329.37}{32,261,142.38} = 0.054 = 5.44\%$$

Análisis

El rendimiento sobre el patrimonio ROE, mide el retorno sobre la inversión de los socios de la cooperativa y se define como la diferencia entre los ingresos totales menos los gastos totales sobre el capital, que consiste en capital y reservas. El resultado generado es de 5.44% superior en comparación con el porcentaje medio de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 (4,37 %). Cuanto mayor sea la cifra, mejor, ya que podrá retribuir con utilidades la inversión de los socios, aumentando sus certificados de aportación.

E4) Eficiencia del negocio

Cuentas para calcular Eficiencia del Negocio

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
1	Activos	330,958,904.16
51	Intereses y Descuentos ganados	40,320,551.25
52	Comisiones Ganadas	44,983.85

54	Ingresos por Servicios	477,563.87
Ingresos ordinarios = Intereses y descuentos ganados + Comisiones ganados + Ingresos por servicios		
Activo promedio = Activos		

Cálculo

$$\frac{\text{Ingresos ordinarios}}{\text{Activo promedio}}$$

$$\frac{40,843,098.97}{330,958,904.16} = 0.123 = 12.34\%$$

Análisis:

El indicador de eficiencia de negocio de la cooperativa, que refleja los ingresos ordinarios como porcentaje de los activos de intermediación financiera, alcanzó 12,34%, valor significativamente superior al indicador promedio del sector de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 que es 0.36%. Cuanto mayor sea el índice, mejor determinará la capacidad de la institución para generar ingresos en relación con su cartera activa.

E5) Margen Spread Tasas

Cuentas para calcular Margen Spread Tasas

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
21	Obligaciones con el público	263,854,683.49
26	Obligaciones Financieras	27,675,962.54
41	Intereses Causados	17,792,158.48
51	Intereses y Descuentos ganados	40,320,551.25
52	Comisiones Ganadas	44,983.85
Ingresos Ordinarios excluidos servicios = Intereses y Descuentos ganados + Comisiones ganadas		
Costo del pasivo = Intereses Causados		
Pasivo con Costo Promedio = Obligaciones con el Público Obligaciones Financieras		

Cálculo

$$\frac{\text{Ingresos Ordinarios excluidos servicios} - \text{Costo del pasivo}}{\text{Pasivo con Costo Promedio}}$$

$$\frac{22,573,376.62}{291,530,646.03} = 0.077 = 7.74\%$$

Análisis

El resultado de este indicador es de 7,74%, cuanto mayor sea el indicador, mejor y menor el riesgo. Este indicador refleja la relación entre los ingresos netos de los intermediarios financieros más los pasivos y costos, es decir, además de los depósitos y préstamos recibidos. El margen Spread mide la relación entre los ingresos ordinarios menos los servicios y menos los costos de responsabilidad. Es decir, la relación entre las tasas activas y pasivas en forma de monto o interés.

LIQUIDEZ (L)

El límite de riesgo de liquidez debe ser administrado adecuadamente por las instituciones financieras y depende de ello que puedan retirar dinero a tiempo. Por tanto, la liquidez implica una adecuada planificación para cubrir la salida de fondos de los depositantes y de los sujetos de crédito. Además, es importante mantener una fuente de financiación clara para evitar cambios en los mercados financieros.

L1) Índice de liquidez

Cuentas para calcular índice de liquidez

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
11	Fondos Disponibles	60,302,204.19
130555	De 31 a 90 días sector financiera popular y solidario	11,465,423.24
21	Obligaciones con el público	263,854,683.49
25	Cuentas por pagar	6,953,411.73
260210	De 31 a 90 días	1,562,903.05
Activos líquidos a 90 días = Fondos Disponibles + De 31 a 90 días sector financiera popular y solidario		
Pasivos exigibles = Obligaciones con el público + Cuentas por pagar + De 31 a 90 días		

Cálculo

$$\frac{\text{Activos liquidos a 90 dias}}{\text{Pasivos exigibles}}$$

$$\frac{71,767,627.43}{272,370,998.27} = 0.2635 = 26.35\%$$

Análisis:

El resultado del índice de liquidez es de 26,35%, el porcentaje correspondiente se basa en el límite fijado por la cooperativa, se puede determinar un 18% como límite de liquidez promedio establecido por el sistema cooperativo. Este índice mide la capacidad de responder a las necesidades de efectivo de los depositantes. Aunque cuanto mayor sea el indicador, mejor tienen las instituciones para determinar el porcentaje de liquidez que consideran un riesgo normal para cubrir las obligaciones necesarias sin comprometer el cumplimiento de los recursos captados

L2) Índice de liquidez ajustada

Cuentas para calcular Índice de Liquidez Ajustada

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
11	Fondos Disponibles	60,302,204.19
130555	De 31 a 90 días sector financiera popular y solidario	11,465,423.24
21	Obligaciones con el público	263,854,683.49
Activos líquidos a 90 días = Fondos Disponibles + De 31 a 90 días sector financiera popular y solidario		
Obligaciones con el Público = Obligaciones con el público		

Cálculo

$$\frac{\text{Activos líquidos a 90 días}}{\text{Obligaciones con el público}}$$

$$\frac{71,767,627.43}{263,854,683.49} = 0.272 = 27.20\%$$

Análisis:

El resultado de este indicador es 27,20%; es decir, la cooperativa puede cubrir el 27,20% de los retiros inesperados de las cuentas de depósito de los socios con fondos disponibles dentro de los 90 días. Este indicador refleja el porcentaje de fondos disponibles hasta 90 días que la institución tiene para pagar los depósitos del público, tanto a la vista como a plazo; se puede evidenciar que la cooperativa no tuvo problemas para cumplir con sus obligaciones con los depositantes dentro del plazo especificado.

L3) Índice de liquidez Inmediata

Cuentas para calcular Índice de Liquidez Inmediata

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
11	Fondos Disponibles	60,302,204.19
21	Obligaciones con el público	263,854,683.49

210305	De 1 a 30 días	34,592,910.52
210310	De 31 a 90 días	55,846,224.24
Fondos disponibles = Fondos disponibles		
Depósitos a corto plazo = Obligaciones con el público + De 1 a 30 días + De 31 a 90 días		

Cálculo

$$\frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Depósitos a corto plazo}}$$

$$\frac{60,302,204.19}{354,293,818.25} = 0.170 = 17.02\%$$

Análisis:

El resultado para este indicador fue de 17,02%, que es el porcentaje de los depósitos de ahorro que la cooperativa puede cubrir con los fondos disponibles hasta en 90 días; este porcentaje es bajo en comparación con el promedio de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de 28.82%. El indicador mide la capacidad de respuesta de la institución a los depositantes cuya cuenta de ahorro tiene fondos a corto plazo.

SENSIBILIDAD

El indicador de sensibilidad mide la capacidad de la institución para enfrentar los riesgos de mercado, particularmente las tasas de interés, y cómo estos riesgos afectan las ganancias y la rentabilidad de la institución.

S1) Tasa de Interés Activa Implícita

Cuentas para calcular Tasa de Interés Activa Implícita

CÓDIGO	CUENTA	DICIEMBRE 2021
14	Cartera de Créditos	227,485,743.05
1499	Provisiones para créditos incobrables	-15,268,249.41
41	Intereses Causados	17,792,158.48
42	Comisiones Causadas	91,272.81
Ingresos por intereses y comisiones = Intereses Causados + Comisiones Causadas		
Cartera bruta promedio = Cartera de Créditos - Provisiones para créditos incobrables		

Cálculo

$$\frac{\text{Ingresos por intereses y comisiones}}{\text{Cartera bruta promedio}}$$

$$\frac{17,883,431.29}{242,753,992.46} = 0.074 = 7.37\%$$

Análisis:

En 2021, la cartera total de la cooperativa brinda una rentabilidad del 7,37%, es decir, esta tasa activa permite desviar recursos, cubriendo costos fijos, costos variables y utilidad con préstamos otorgados a los socios. La tasa activa se calcula con base en la información de las cuentas de la cooperativa y representa la tasa de cambio efectivamente cobrada por la cooperativa para un período determinado. Este indicador se refiere a los ingresos por intereses y comisiones que gana la cooperativa sobre el total de la cartera.

PONDERACIÓN DE LOS COMPONENTES DE CAMEL

Al momento de calcular los indicadores, estos son ponderados, es importante notar que de acuerdo al método CAMELS, los indicadores A1, A2, A3, M1, M2 son ajustados de acuerdo al comportamiento (mientras menos mejor) de acuerdo a la siguiente operación: (multiplicado) por (- 1) y sumar 2)), como se muestra en la siguiente tabla:

COMPONENTE	PESO	INDICADORES	PONDERACION	RESULTADOS DEL INDICADOR	AJUSTE	INDICES TRANSFORMADOS	SUMA INDICADORES	PONDERACION COMPONENTES
C	0.15	C1	0.40	0.095		0.038	0.816	0.122
		C2	0.60	1.297		0.778		
A	0.20	A1	0.30	0.069	1.931	0.600	1.898	0.380
		A2	0.30	0.014	1.986	0.595		
		A3	0.25	0.045	1.955	0.492		
		A4	0.15	1.405		0.211		
M	0.15	M1	0.30	0.639	1.361	0.531	1.597	0.240
		M2	0.40	0.044	1.956	0.785		
		M3	0.30	0.937		0.281		
E	0.25	E1	0.25	0.005		0.001	0.050	0.012
		E2	0.20	0.001		0.000		
		E3	0.25	0.054		0.014		
		E4	0.25	0.123		0.031		
		E5	0.05	0.077		0.004		
L	0.20	L1	0.35	0.263		0.092	0.238	0.048
		L2	0.35	0.272		0.095		
		L3	0.30	0.170		0.051		
S	0.05	S1	1.00	0.074		0.074	0.074	0.004
	1							0.806

El componente suficiencia de capital en su ponderación obtuvo (0.122) es decir, la cooperativa tiene capacidad para devolver ahora o en el futuro las deudas que ha contraído o que planea contraer.

Además, en su ponderación el componente Calidad de Activos obtuvo (0.380), la cooperativa tiene la capacidad de administrar el riesgo crediticio y mantiene una cartera adecuada.

El componente Manejo Administrativo obtuvo (0.240) implementa políticas para administrar adecuadamente el riesgo de mercado y requiere un seguimiento para la correcta definición de interés activas y pasivas.

El componente Rentabilidad en su ponderación obtuvo (0.012) es decir, deberá equilibrar las tasas de interés de los préstamos con la de captaciones para así generar excedentes o utilidades y administrar la rentabilidad de los activos a costo de los depósitos, ahorros y a plazo fijo.

Así mismo, el componente liquidez en su ponderación obtuvo (0.048) la cooperativa genera fondos suficientes y mantiene una fuente de financiación clara para hacer frente a los cambios en los mercados financieros.

Finalmente, el componente sensibilidad en su ponderación obtuvo (0.004) es decir, la cooperativa tiene la capacidad de afrontar riesgos de mercado, es importante dar seguimiento ya que puede afectar la utilidad de la institución.

El puntaje global de la ponderación de los componentes de CAMELS es de 0,806, cuya aproximación es 1, y de acuerdo con la calificación CAMELS, la cooperativa se encuentra en el primer nivel desde el punto de vista del riesgo: “Buen desempeño financiero, no existe motivo de preocupación”.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda. luego de aplicar el método CAMELS asegura una buena situación financiera, pero es importante revisar y mejorar los rubros que pertenecen a los indicadores de rentabilidad.

GRUPO INDICADOR	COMPONENTE	INDICADORES	RESULTADO	RESULTADOS DEL INDICADOR	%
SUFICIENCIA DE CAPITAL	C	C1	Alto - Mejor	0.095	9.49%
		C2	Alto - Mejor	1.297	129.71%
CALIDAD DE ACTIVOS	A	A1	Bajo - Mejor	0.069	6.86%
		A2	Bajo - Mejor	0.014	1.43%
		A3	Bajo - Mejor	0.045	4.48%
		A4	Alto - Mejor	1.405	140.48%
MANEJO ADMINISTRATIVO	M	M1	Bajo - Mejor	0.639	63.91%
		M2	Bajo - Mejor	0.044	4.44%
		M3	Alto - Mejor	0.937	93.70%
RENTABILIDAD	E	E1	Alto - Mejor	0.005	0.53%
		E2	Alto - Mejor	0.001	0.05%
		E3	Alto - Mejor	0.054	5.44%
		E4	Alto - Mejor	0.123	12.34%
		E5	Alto - Mejor	0.077	7.74%
LIQUIDEZ	L	L1	Alto - Mejor	0.263	26.35%
		L2	Alto - Mejor	0.272	27.20%
		L3	Alto - Mejor	0.170	17.02%
SENSIBILIDAD	S	S1	Alto - Mejor	0.074	7.37%

Los indicadores del componente Rentabilidad que deben mejorar son los siguientes:

En el indicador E1 Rendimiento sobre los Activos ROA el resultado es de 0.53% es un porcentaje bajo cuando debería ser mientras más alto es mejor, la cooperativa deberá generar más ingresos y disminuir gastos para que genere ganancias que fortalezcan el patrimonio y pueda subir el porcentaje de resultado.

En el indicador E2 ROA operativo el resultado es de 0.05% es un porcentaje bajo cuanto más alto es mejor, pues la institución al igual que el indicador anterior deberá generar más ingresos y menos gastos operativos ya que con relación al activo promedio obtuvo un porcentaje bajo.

En el indicador E3 Rendimiento sobre el Patrimonio ROE el resultado es de 5.44% es un porcentaje bajo cuando debería ser mientras más alto es mejor, la institución deberá buscar estrategias para lograr que los socios realicen depósitos en las cuentas de certificados de aportación de la cooperativa para incrementar y así fortalecer su patrimonio.

CONCLUSIONES

En el presente trabajo de titulación se puntualiza las siguientes conclusiones:

Se desarrolló el marco teórico para abordar definiciones y términos conceptuales empleados en la realización de la investigación, lo que permitió obtener sustentos teóricos suficientes para la aplicación de la evaluación financiera; además se realizó el acercamiento al contexto real de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, que permite identificar las principales problemáticas de la institución mediante la aplicación de instrumento y técnicas de investigación.

Se realizó la evaluación financiera a la Cooperativa de Ahorro y crédito Fernando Daquilema correspondiente al año 2021, aplicando la metodología CAMEL, donde se evaluó la situación y el desempeño financiero que facilite una adecuada toma de decisiones. Los indicadores financieros ejecutados a los estados financieros permitieron evaluar activos, pasivos, patrimonio de sus principales cuentas en donde se detalla los análisis de cada indicador, demostrando que la institución se encuentra en un estado óptimo, lo que hace que cumpla con sus actividades financieras.

Aplicando los indicadores utilizados en el método CAMEL, se determinó que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema tiene un peso de 0.805 cuya aproximación es 1, y de acuerdo a la calificación del método, se encuentra "financieramente funcionando bien, no es motivo de preocupación". " en la primera escala. Durante 2021, cuando se analiza cada componente individualmente, los resultados muestran una ponderación de 0,122 para suficiencia de capital, 0,380 para la calidad de activos, 0,240 para manejo administrativo, 0,012 para la rentabilidad, 0,048 para la liquidez y, finalmente, una sensibilidad de 0,004. Estos valores brindan una descripción general de cada componente relacionado con el giro del negocio y las cuentas que requieren una mayor revisión para mantener la disponibilidad de recursos y controlar adecuadamente los gastos.

RECOMENDACIONES

Por las conclusiones detalladas anteriormente se presentan las siguientes recomendaciones:

Abordar términos y definiciones financieras afines de la estructura de los Estados Financieros para conocer los distintos aspectos y políticas, con el fin de interpretar correctamente los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema; considerar métodos, instrumentos y herramientas de investigación para desarrollar el estudio acerca de la Evaluación Financiera, que permitan tener una orientación técnica, con el fin de contribuir a la toma de decisiones.

Es necesario que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema aplique de manera periódica y permanente los indicadores financieros del método CAMEL, ya que es el único modelo elegido en Ecuador que puede medir la vulnerabilidad del sistema financiero y es una herramienta de seguimiento externo eficaz para evaluar la solidez de las instituciones financieras; también nos permite identificar debilidades en áreas, de manera que se puedan minimizar las deficiencias y sugerir oportunidades de mejora; y fortalezas que necesitan mejorar, ya que son los pilares fundamentales que la institución mantiene para lograr sus objetivos planteados.

Realizar evaluaciones financieras periódicas que permitirá a los directivos comprender con exactitud la rentabilidad, solvencia, liquidez y morosidad de la cooperativa, de esta manera tomar acciones preventivas y correctivas teniendo una guía clara para la toma de decisiones oportunas, y generar mayores ingresos disminuyendo los gastos operativos o innecesarios, finalmente impulsar a sus socios depositen en sus certificados de aportación lo que fortalece el patrimonio institucional y conseguir que los clientes sigan contribuyendo y formen parte de la cooperativa.

BIBLIOGRAFÍA

- Arias, E. R. (2020). Toma de decisiones. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/toma-de-decisiones.html>
- Banco Central del Ecuador. (2015). Cuadernos de Trabajo: Metodología para medir la vulnerabilidad financiera de las entidades financieras privadas mediante un sistema de alertas tempranas. Ecuador: Unidad de Gestión del Riesgo del Sistema Financiero. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Cuadernos/Cuad135.pdf>
- Capuz, C. A. (2019). Evaluación Financiera aplicando el Método CAMEL en la COAC Chibuleo Ltda. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/14441/1/82T01061.pdf>
- Cartolin, L. M. (2021). Análisis de la Solidez del Sector Bancario aplicando la Metodología CAMEL. Obtenido de https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2209/2021_ADYFI_21-1_01_TI.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- COSEDE. (2013). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Obtenido de <https://cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2013/09/leyorganicadelaeconomiapopularysolidariaydelsectorfinanciero.pdf>
- Cruz Reyes, M. (2020). Evaluación de la Gestión Financiera en la COAC público COOTISTEXTIL R.L, bajo el sistema CAMEL. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/15642/12/15642.pdf>
- Cujilema, B. M. (2020). Evaluación a la Gestión Financiera a través del Método CAMEL a la COAC P.A.I.S. Ltda. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/14362/1/82T01032.pdf>
- Education, E. I. (2019). Situacion Financiera. Obtenido de <https://www.euroinnova.ec/blog/que-es-situacion-financiera>
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. Obtenido de [file:///C:/Users/PC/Downloads/Dialnet-LosEstadosFinancierosYLasPoliticasyContables-7144051%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/PC/Downloads/Dialnet-LosEstadosFinancierosYLasPoliticasyContables-7144051%20(2).pdf)
- Gutierrez, S. (2019). Biblioteca Virtual de la Universidad de Guadalajara: Activo, Pasivo y Patrimonio. Obtenido de http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/bitstream/123456789/3044/1/Activo_Pasivo_Capital.pdf

- Jara, H. (2020). Diferencia entre Evaluación Financiera y Evaluación Económica. Obtenido de <https://proyectosuntref.wixsite.com/proyectos/post/cu%C3%A1l-es-la-diferencia-entre-evaluaci%C3%B3n-financiera-y-evaluaci%C3%B3n-econ%C3%B3mica>
- Laoyan, S. (2022). Toma de decisiones. Obtenido de <https://asana.com/es/resources/decision-making-process>
- León Serrano, L. A. (2019). Economía Popular y Solidaria: Base para el Desarrollo Asociativo y Buen Vivir. ESPACIOS. ISSN 0798 1015.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2018). Obtenido de <https://rfd.org.ec/repo/leyes3.pdf>
- Llerena, A. (2020). Modelo de gestión de riesgo de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediambato Limitada. Obtenido de <https://docplayer.es/amp/210627077-Universidad-tecnica-de-ambato-facultad-de-contabilidad-y-auditoria-carrera-de-ingenieria-financiera.html>
- López, L. (2016). Análisis CAMEL y el proceso de toma de decisiones de la Cooperativa San Francisco de Asis Ltda. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/23468/1/T3682M.pdf>
- Martínez, A. (2021). Concepto y definición. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/riesgo/>
- Mata , L. D. (2019). El enfoque de investigación. Obtenido de <https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-de-investigacion-la-naturaleza-del-estudio/#:~:text=Cuando%20hablamos%20de%20enfoque%20de,el%20desarrollo%20de%20la%20perspectiva>
- Maza, P. E. (s.f.). Balance General o Información de la Situación Financiera. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/es/?itemid=100337&option=com_content&language=es-ES&Itemid=100808&view=article&catid=388&id=1727&lang=es-ES
- Méndez, K. P. (2020). Análisis del riesgo basado en la metodología CAMEL en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2. Obtenido de <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/10036/1/15666.pdf>
- Moya, V. M. (2018). La Gestión del Riesgo en la Banca: Aplicación del Método GAHPSORT. Obtenido de [https://tauja.ujen.es/bitstream/10953.1/9562/1/TFG_Final%20\(2\).pdf](https://tauja.ujen.es/bitstream/10953.1/9562/1/TFG_Final%20(2).pdf)
- Norma Internacional de Contabilidad. (2018). Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Normas Internacionales de Contabilidad. (2019). NIC 1: Presentación de Estados Financieros. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>

RANKIA. (2022). Estados financieros: clasificación, tipos y dónde consultarlos. Obtenido de <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3593094-estados-financieros-clasificacion-tipos-donde-consultarlos>

Ruiz, L. (2019). El diseño de investigación. Obtenido de <https://psicologiyamente.com/miscelanea/disenio-de-investigacion>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). Indicadores Financieros Sector Financiero Segmento 1. Obtenido de <https://estadisticas.seps.gob.ec/index.php/estadisticas-sfps/>

Vacacela, A. I. (2021). Análisis económico financiero de la Cooperativas Segmento cuatro-afiliadas a la Unión provincial de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Chimborazo con la metodología CAMEL. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/14630/1/20T01398.pdf>

ANEXOS

ANEXO A: RUC DE LA EMPRESA



Certificado
Establecimiento registrado

Razón Social COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FERNANDO DAQUILEMA		Número RUC 0691706710001
Jurisdicción ZONA 3 / CHIMBORAZO / RIOBAMBA		
Número de establecimiento 2	Estado ABIERTO	
Nombre Comercial No registra	Servicios digitales NO	
Inicio de actividades 28/10/2002	Reinicio de actividades No registra	Cierre de establecimiento No registra
Ubicación geográfica Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELASCO		
Dirección Calle: VELOZ Número: 24-16 Intersección: LARREA Y ESPAÑA Referencia: ATRAS DEL COLEGIO MALDONADO, EDIFICIO DE TRES PISOS COLOR TOMATE		

Actividades económicas

- K64190202 - ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.

ANEXO B: CUESTIONARIO PARA LA ENCUESTA

**ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA**

OBJETIVO: Conocer la aplicación de la evaluación financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., para determinar la situación financiera.

**MARQUE CON UNA X LA RESPUESTA QUE CONSIDERE CONVENIENTE
CUESTIONARIO**

1.- ¿La cooperativa utiliza los indicadores financieros para evaluar sus operaciones financieras?

SI NO

2.- ¿Los indicadores financieros utilizados en la cooperativa son claros y de fácil comprensión?

SI NO

3.- ¿El personal financiero elabora informes de crecimiento económico de la Cooperativa?

SI NO

4.- ¿Con qué frecuencia son revisados los estados financieros en la Cooperativa?

MENSUAL	<input type="checkbox"/>
TRIMESTRAL	<input type="checkbox"/>
SEMESTRAL	<input type="checkbox"/>
ANUAL	<input type="checkbox"/>

5.- ¿Los indicadores financieros tienen uniformidad año tras año para medir la situación financiera de la cooperativa?

SI NO

6.- ¿Conoce usted, a que segmento pertenece la cooperativa según la segmentación de entidades de la SEPS?

1	
2	
3	
4	
5	

7.- ¿Conoce usted cual es el método de evaluación financiera permitido por la ley?

SI

NO

8.- ¿Cree conveniente utilizar otro tipo de evaluación financiera dentro de la cooperativa, que le permita conocer con claridad el rendimiento económico de la cooperativa?

SI

NO

9.- ¿Conoce usted sobre el método de evaluación financiera CAMEL?

SI

NO

10.- ¿Considera usted que al contar con un modelo eficiente de evaluación financiera como lo es el Método CAMEL, mejoraría el rendimiento económico de la cooperativa?

SI

NO

ANEXO C: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. PERÍODO 2021

**COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO
EJERCICIO 2021
Periodo 2021-12-31 00- al 2021-12-31**

ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES			80,302,204.19
1101	CAJA			
110105	EFFECTIVO		2,930,847.34	2,930,847.20
11010505	CAJA GENERAL	2,729,287.34		
11010530	CAJA CAJERO AUTOMATICO	201,560.00		
110110	CAJA CHICA		49.95	
11011005	CAJA CHICA	49.95		
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			57,252,354.43
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		10,756,688.51	
11030555	CLTE.BCO.CENTRAL DEL ECUADOR	10,756,688.53		
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		41,393,181.17	
11031005	BANCO GUAYAQUIL	790,802.70		
11031010	BANCO PICHINCHA	2,080,426.80		
11031015	BANCO PICHINCHA AHORROS	12,451.39		
11031020	BANCODESARROLLO	197,908.21		
11031030	BANCO DEL AUSTRO	9,078,201.92		
11031035	BANCO PRODUBANCO SERVIPAGOS	161,078.88		
11031050	BANCO PACIFICO	11,863,087.27		
11031055	BANCO PRODUBANCO CAJERO	14,323.07		
11031070	BANCO INTERNACIONAL	17,502,774.35		
11031075	BANCO BANECUADOR	82,538.78		
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIA		4,902,464.75	
11032005	COAC RIOMBAMBA LTDA	5,411.54		
11032015	COAC NUEVA ESPERANZA	429,219.82		
11032020	COAC SANTA ROSA DE PATUTAN	17.48		
11032035	COAC INDIGENA SAC	20,153.69		
11032040	COAC INTEGRACION SOLIDARIA	115,511.48		
11032050	COAC 4 OCTUBRE SAN FRANCISCO DE CHAMBO	49,054.38		
11032055	COAC OSCUS	87,711.51		
11032060	COAC 29 DE OCTUBRE	4,631.51		
11032065	COAC JARDIN AZUAYO	17,674.17		
11032070	COAC MANANTIAL DE ORO	15,138.79		
11032075	COAC SAN MIGUEL DE SIGCHOS	156,131.43		
11032078	COAC MUSHUK YUYAY	134,375.29		
11032081	COAC JEP	13,581.89		
11032083	COAC NUEVA HUANCAYLCA	200,371.87		
11032085	FINANCOOP	613,923.88		
11032090	FINANCOOP CHEQUE PMS	2,931,763.04		
11032092	FINANCOOP TARJETAS	104,663.02		
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO			118,952.41
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		118,952.41	
11040105	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	118,952.41		
13	INVERSIONES			17,589,130.24
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO			17,589,130.24
130505	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PRIVADO		1,300,000.00	
13050505	DE 1 A 30 DIAS	1,300,000.00		
130515	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO		120,000.00	
13051505	DE 91 A 180 DIAS	120,000.00		
130560	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		3,403,707.00	
13056005	DE 1 A 30 DIAS	3,403,707.00		
130585	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		11,485,423.24	
13058505	DE 31 A 90 DIAS	11,485,423.24		
130580	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		1,300,000.00	

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO
EJERCICIO 2021

Periodo: 2021-12-31 00: al 2021-12-31

1305005	DE 91 A 180 DÍAS	1,300,000.00			
14	CARTERA DE CRÉDITOS				227,485,743.05
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER			820,509.09	
140105	DE 1 A 30 DÍAS		4,382.05		
14010505	DE 1 A 30 DÍAS	4,582.05			
140110	DE 31 A 90 DÍAS		10,946.29		
14011005	DE 31 A 90 DÍAS	10,846.29			
140115	DE 91 A 180 DÍAS		15,786.00		
14011505	DE 91 A 180 DÍAS	15,786.00			
140120	DE 181 A 360 DÍAS		33,162.55		
14012005	DE 181 A 360 DÍAS	33,162.05			
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS		700,161.00		
14012505	DE MÁS DE 360 DÍAS	758,161.00			
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER			26,270,572.90	
140205	DE 1 A 30 DÍAS		887,375.25		
14020505	DE 1 A 30 DÍAS	887,375.25			
140210	DE 31 A 90 DÍAS		1,658,281.89		
14021005	DE 31 A 90 DÍAS	1,688,281.89			
140215	DE 91 A 180 DÍAS		2,300,322.22		
14021505	DE 91 A 180 DÍAS	2,380,322.22			
140220	DE 181 A 360 DÍAS		4,513,993.93		
14022005	DE 181 A 360 DÍAS	4,513,993.93			
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS		16,820,899.61		
14022505	DE MÁS DE 360 DÍAS	16,820,899.61			
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER			6,019,224.48	
140305	DE 1 A 30 DÍAS		85,110.96		
14030505	DE 1 A 30 DÍAS	85,110.96			
140310	DE 31 A 90 DÍAS		170,375.24		
14031005	DE 31 A 90 DÍAS	170,375.24			
140315	DE 91 A 180 DÍAS		230,238.20		
14031505	DE 91 A 180 DÍAS	230,238.20			
140320	DE 181 A 360 DÍAS		480,297.51		
14032005	DE 181 A 360 DÍAS	480,297.51			
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS		5,093,202.57		
14032505	DE MÁS DE 360 DÍAS	5,093,202.57			
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			196,304,513.55	
140405	DE 1 A 30 DÍAS		9,359,731.08		
14040505	DE 1 A 30 DÍAS	9,359,731.08			
140410	DE 31 A 90 DÍAS		17,235,823.47		
14041005	DE 31 A 90 DÍAS	17,235,823.47			
140415	DE 91 A 180 DÍAS		22,724,941.41		
14041505	DE 91 A 180 DÍAS	22,724,941.41			
140420	DE 181 A 360 DÍAS		39,539,074.20		
14042005	DE 181 A 360 DÍAS	38,539,074.20			
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS		110,464,943.30		
14042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	110,464,943.30			
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO RESTRUCTURADA POR VENCER			99,694.50	
142005	DE 1 A 30 DÍAS		2,252.19		
14200505	DE 1 A 30 DÍAS	2,252.19			
142010	DE 31 A 90 DÍAS		3,574.81		
14201005	DE 31 A 90 DÍAS	3,574.81			
142015	DE 91 A 180 DÍAS		4,966.06		
14201505	DE 91 A 180 DÍAS	4,966.06			
142020	DE 181 A 360 DÍAS		9,619.04		
14202005	DE 181 A 360 DÍAS	9,619.04			
142025	DE MÁS DE 360 DÍAS		78,271.60		
14202505	DE MÁS DE 360 DÍAS	78,271.60			

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2021

Periodo: 2021-12-31 00- al 2021-12-31

1428	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES			155,444.40
142805	DE 1 A 30 DÍAS		21,846.41	
14280505	DE 1 A 30 DÍAS	21,846.41		
142810	DE 31 A 90 DÍAS		29,788.40	
14281005	DE 31 A 90 DÍAS	29,788.40		
142815	DE 91 A 180 DÍAS		21,737.93	
14281505	DE 91 A 180 DÍAS	21,737.93		
142820	DE 181 A 360 DÍAS		31,785.21	
14282005	DE 181 A 360 DÍAS	31,785.21		
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS		50,306.45	
14282505	DE MÁS DE 360 DÍAS	50,306.45		
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES			71,933.68
142705	DE 1 A 30 DÍAS		815.07	
14270505	DE 1 A 30 DÍAS	815.07		
142710	DE 31 A 90 DÍAS		1,670.52	
14271005	DE 31 A 90 DÍAS	1,670.52		
142715	DE 91 A 180 DÍAS		1,283.97	
14271505	DE 91 A 180 DÍAS	1,283.97		
142720	DE 181 A 360 DÍAS		3,653.04	
14272005	DE 181 A 360 DÍAS	3,653.04		
142725	DE MÁS DE 360 DÍAS		64,631.28	
14272505	DE MÁS DE 360 DÍAS	64,631.28		
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES			6,890,914.76
142805	DE 1 A 30 DÍAS		634,702.28	
14280505	DE 1 A 30 DÍAS	634,702.28		
142810	DE 31 A 90 DÍAS		981,609.12	
14281005	DE 31 A 90 DÍAS	981,609.12		
142815	DE 91 A 180 DÍAS		789,801.41	
14281505	DE 91 A 180 DÍAS	789,801.41		
142820	DE 181 A 360 DÍAS		1,276,180.79	
14282005	DE 181 A 360 DÍAS	1,276,180.79		
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS		3,588,211.18	
14282505	DE MÁS DE 360 DÍAS	3,588,211.18		
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES			4,656.30
144205	DE 1 A 30 DÍAS		133.15	
14420505	DE 1 A 30 DÍAS	133.15		
144210	DE 31 A 90 DÍAS		549.85	
14421005	DE 31 A 90 DÍAS	549.85		
144215	DE 91 A 180 DÍAS		285.04	
14421505	DE 91 A 180 DÍAS	285.04		
144220	DE 181 A 360 DÍAS		901.96	
14422005	DE 181 A 360 DÍAS	901.96		
144225	DE MÁS DE 360 DÍAS		2,985.39	
14422505	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,985.39		
1444	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES			4,803.44
144405	DE 1 A 30 DÍAS		602.28	
14440505	DE 1 A 30 DÍAS	602.28		
144410	DE 31 A 90 DÍAS		766.84	
14441005	DE 31 A 90 DÍAS	766.84		
144415	DE 91 A 180 DÍAS		611.83	
14441505	DE 91 A 180 DÍAS	611.83		
144420	DE 181 A 360 DÍAS		1,240.18	
14442005	DE 181 A 360 DÍAS	1,240.18		
144425	DE MÁS DE 360 DÍAS		1,280.31	

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2021

Periodo 2021-12-31 00- al 2021-12-31

14442505	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,262.31		
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA			112,215.57
145010	DE 31 A 90 DÍAS		12,722.39	
14501005	DE 31 A 90 DÍAS	12,722.39		
145015	DE 91 A 180 DÍAS		30,256.55	
14501005	DE 91 A 180 DÍAS	30,256.55		
145020	DE 181 A 270 DÍAS		21,516.69	
14502005	DE 181 A 270 DÍAS	21,516.69		
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS		47,719.94	
14502505	DE MÁS DE 270 DÍAS	47,719.94		
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA			2,612.18
145115	DE 91 A 270 DÍAS		1,448.38	
14511505	DE 91 A 270 DÍAS	1,448.38		
145120	DE 271 A 360 DÍAS		522.73	
14512005	DE 271 A 360 DÍAS	522.73		
145125	DE 361 A 720 DÍAS		641.07	
14512505	DE 361 A 720 DÍAS	641.07		
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA			4,017,628.74
145210	DE 31 A 90 DÍAS		368,403.19	
14521005	DE 31 A 90 DÍAS	368,403.19		
145215	DE 91 A 180 DÍAS		842,390.93	
14521505	DE 91 A 180 DÍAS	842,390.93		
145220	DE 181 A 360 DÍAS		1,167,461.08	
14522005	DE 181 A 360 DÍAS	1,167,461.08		
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS		1,638,371.62	
14522505	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,638,371.62		
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA			259.60
146610	DE 31 A 90 DÍAS		129.56	
14661005	DE 31 A 90 DÍAS	129.56		
146615	DE 91 A 180 DÍAS		130.04	
14661505	DE 91 A 180 DÍAS	130.04		
1468	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA			391.98
146810	DE 31 A 90 DÍAS		242.10	
14681005	DE 31 A 90 DÍAS	242.10		
146815	DE 91 A 180 DÍAS		148.88	
14681505	DE 91 A 180 DÍAS	148.88		
146825	DE MÁS DE 360 DÍAS		1.00	
14682505	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.00		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			(15,268,248.41)
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)		(4,423.22)	
14990505	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	(4,423.22)		
149910	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)		(577,433.87)	
14991005	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	(577,433.87)		
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)		(124,281.22)	
14991505	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	(124,281.22)		
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)		(12,855,242.49)	
14992005	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	(12,855,242.49)		
149925	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)		(83,884.20)	
14992505	(CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO REESTRUCTURADA)	(83,884.20)		
14993007	(MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA)	(93,549.21)		
149930	(PROVISION GENERAL POR TECNOLOGIA)		(819,001.70)	
14993020	(PROVISION GENERAL POR TECNOLOGIA)	(819,001.70)		
149930	(PROVISION GENERAL VOLUNTARIA)		(798,302.71)	
14993005	(PROVISION GENERAL VOLUNTARIA)	(798,302.71)		
16	CUENTAS POR COBRAR			4,164,329.59
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES			160,575.43

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO
EJERCICIO 2021

Periodo 2021-12-31 00- al 2021-12-31

182215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		160,075.43	
18221525	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	160,075.43		
1903	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS			3,828,391.53
183306	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO		21,055.62	
18330605	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	2,581.62		
18330610	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO DIFERIDO	18,474.00		
183310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO		344,481.60	
18331005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	213,706.90		
18331010	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	130,774.70		
183315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO		94,472.80	
18331505	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	31,085.14		
18331510	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO DIFERIDO	62,488.66		
183320	CARTERA DE MICROCRÉDITO		3,367,043.29	
18332005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	2,277,023.19		
18332010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	1,090,020.01		
183360	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA		1,338.31	
18336020	CARTERA DE CRÉDITOS MICRO REESTRUCTURADA	1,338.31		
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS			165,004.14
161420	SEGUROS		165,004.14	
16142005	SEGURO DESGRAVAMEN	165,004.14		
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR			10,504.94
161510	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO		690.82	
16151005	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	690.82		
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO		10,234.12	
16152005	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	10,234.12		
1850	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			388,086.11
185015	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		7.47	
18501506	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS	7.47		
185000	OTRAS		388,078.64	
18500010	OTRAS CUENTAS	127,042.31		
18500020	ATM OTROS NACIONALES	22,604.17		
18500022	TRANSFERENCIA MONEY SEND MASTERCARD	111.32		
18500025	TRANSACCIONES COONECTA	3.00		
18500030	CUENTAS X COBRAR VARIAS	53,958.79		
18500050	PAGO MONEY GRAM	49,430.44		
18500060	PAGO FACILITO	112,731.67		
18500080	PAGO RIA	1,896.94		
1869	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			(368,662.56)
186905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)		(177,386.87)	
18690505	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMI	(177,386.87)		
186910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(191,285.69)	
18691025	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS PO	(191,285.69)		
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUC			2,736,740.48
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO			1,617,748.97
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES		1,617,748.97	
17021010	VIVIENDA	95,000.00		
17021015	EDIFICIO	440,207.32		
17021020	CENTRO DE CONVENCION	1,072,541.65		
1700	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN			1,119,991.51
170035	TERRENOS		341,470.65	
17003510	TERRENO EDIFICIO CONDAMINE	91,738.92		
17003520	TERRENO CAÑAR	44,316.00		
17003525	TERRENO EDIFICIO QUITO CENTRO	184,083.40		
17003530	TERRENO QUITO NORTE	41,332.33		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO
EJERCICIO 2021

Periodo: 2021-12-31 00- al 2021-12-31

170510	EDIFICIOS		807,045.35	
17051010	EDIFICIO CONDAMINE	228,281.08		
17051015	EDIFICIO QUITO CENTRO	503,916.80		
17051030	EDIFICIO QUITO NORTE	78,667.67		
170520	REMODELACIONES EN CURSO		39,295.71	
17052005	REMODELACIONES EN CURSO	39,295.71		
170999	DEPRECIACION DE BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION		(95,620.20)	
17099905	DEPRECIACION DE BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	(95,620.20)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			8,948,563.39
1801	TERRENCOS		1,549,584.11	1,549,584.11
180105	TERRENCOS			
18010505	TERRENO MATRIZ RIOBAMBA PARQUEADERO	231,349.98		
18010507	AVALUO TERRENO MATRIZ PARQUEADERO	184,689.44		
18010510	TERRENO CACHA OIRAJE	2,472.72		
18010515	TERRENO LA LIBERTAD	25,985.00		
18010517	AVALUO TERRENO LIBERTAD	5,580.12		
18010520	TERRENO MATRIZ RIOBAMBA	229,520.00		
18010522	AVALUO TERRENO MATRIZ RIOBAMBA	72,724.40		
18010530	TERRENO GYE, CENTRO CENTENARIO	71,755.20		
18010532	AVALUO TERRENO GY, CENTRO CENTENARIO	187,581.89		
18010545	TERRENO QUITO NORTE PISO 1	78,694.72		
18010555	TERRENO GUAYAQUIL NORTE	48,250.20		
18010570	TERRENO AMBATO	238,943.38		
18010572	AVALUO TERRENO AMBATO	26,549.26		
18010580	TERRENO EDIFICIO SANTO DOMINGO	143,746.00		
1802	EDIFICIOS		5,518,517.46	5,518,517.46
180205	EDIFICIOS			
18020505	EDIFICIO QUITO NORTE	186,043.87		
18020507	AVALUO EDIFICIO Q. NORTE	10,012.29		
18020510	EDIFICIO GUAYAQUIL CENTRO CENTENARIO	584,333.32		
18020515	EDIFICIO GUAYAQUIL NORTE	1,007,163.69		
18020517	AVALUO EDIFICIO GY, NORTE	285,527.66		
18020520	EDIFICIO LA LIBERTAD	200,364.31		
18020522	AVALUO EDIFICIO LA LIBERTAD	68,535.87		
18020525	EDIFICIO MATRIZ RIOBAMBA	965,779.35		
18020527	AVALUO EDIFICIO MATRIZ RIOBAMBA	154,968.96		
18020570	EDIFICIO AMBATO	624,029.71		
18020572	AVALUO EDIFICIO AMBATO	58,251.66		
18020575	CENTRO DE CAPACITACION Y USO MULTIPLE	759,072.18		
18020580	EDIFICIO SANTO DOMINGO	635,398.58		
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		1,836,867.02	1,836,867.02
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			
18050505	MUEBLES DE OFICINA EN DEPRECIACION	1,040,002.04		
18050510	ENSERES DE OFICINA EN DEPRECIACION	5,377.30		
18050515	EQUIPOS DE OFICINA EN DEPRECIACION	700,548.24		
18050520	MUEBLES DE OFICINA DEPRECIADOS	56,697.09		
18050525	ENSERES DE OFICINA DEPRECIADOS	12,458.59		
18050530	EQUIPOS DE OFICINA DEPRECIADOS	21,483.77		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION		1,400,367.32	1,400,367.32
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION			
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACION EN DEPRECIACION	817,991.40		
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACION DEPRECIADOS	581,405.92		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		704,524.39	704,524.39
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE			
18070505	VEHICULOS EN DEPRECIACION	487,099.42		
18070510	MOTOS EN DEPRECIACION	98,892.38		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO
EJERCICIO 2021

Periodo: 2021-12-31 00- al 2021-12-31

18070515	VEHICULOS DEPRECIADOS	86,423.86		
18070520	MOTOS DEPRECIADOS	31,387.87		
18070525	BICICLETA ELECTRICA EN DEPRECIACION	740.96		
1890	OTROS			632,597.27
189005	OTROS			632,597.27
18990510	GENERADOR-PLANTA EN DEPRECIACION	118,548.81		
18990520	EQUIPO DE AMPLIFICACION EN DEPRECIACION	58,114.37		
18990525	EQUIPO SEGURIDAD Y VIGILANCIA EN DEPRECIACION	291,729.08		
18990530	EQUIPOS DE PUMGACION EN DEPRECIACION	20,066.49		
18990535	VALLAS PUBLICITARIAS EN DEPRECIACION	88,254.80		
18990540	GENERADOR PLANTA DEPRECIADOS	5,902.40		
18990545	EQUIPO DE AMPLIFICACION DEPRECIADOS	257.50		
18990550	EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA DEPRECIADOS	4,682.02		
18990555	VALLAS PUBLICITARIAS DEPRECIADOS	38,717.28		
18990557	MOBILIARIO CACHA	8,305.52		
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)			(2,702,934.17)
189905	(EDIFICIOS)		(739,780.01)	
18990505	(EDIFICIOS Q. NORTE)			
18990507	(AVALUO EDIFICIOS Q. NORTE)	(46,359.74)		
18990510	(EDIFICIO QY. CENTENARIO)	(3,205.03)		
18990515	(EDIFICIO QY. NORTE)	(78,233.96)		
18990517	(AVALUO EDIFICIO QY. NORTE)	(129,382.67)		
18990520	(EDIFICIO LIBERTAD)	(113,926.60)		
18990522	(AVALUO EDIFICIOS LIBERTAD)	(62,619.75)		
18990525	(EDIFICIO MATRIZ)	(36,575.54)		
18990527	(AVALUO EDIFICIO MATRIZ)	(197,348.44)		
18990570	(EDIFICIO AMBATO)	(40,780.77)		
18990572	(AVALUO EDIFICIO AMBATO)	(21,809.73)		
18990575	(CENTRO DE CAPACITACION Y USO MULTIPLE)	(2,043.68)		
18990580	(EDIFICIO SANTO DOMINGO)	(2,144.29)		
18990585	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(4,000.60)		
18991005	(MUEBLES DE OFICINA EN DEPRECIACION)		(504,498.14)	
18991010	(EQUIPO DE OFICINA EN DEPRECIACION)	(271,038.35)		
18991015	(ENSERES DE OFICINA EN DEPRECIACION)	(141,572.03)		
18991020	(MUEBLES DE OFICINA DEPRECIADOS)	(1,406.31)		
18991025	(ENSERES DE OFICINA DEPRECIADOS)	(56,592.09)		
18991030	(EQUIPOS DE OFICINA DEPRECIADOS)	(12,440.90)		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	(21,308.77)		
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACION EN DEPRECIACION)		(880,528.62)	
18992010	(EQUIPOS DE COMPUTACION DEPRECIADOS)	(230,804.00)		
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(589,724.52)		
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE EN DEPRECIACION)		(386,191.92)	
18992510	(UNIDADES DE TRANSPORTE DEPRECIADO)	(280,412.29)		
189940	(OTROS)	(117,770.63)		
18994015	(EQUIPO DE AMPLIFICACION EN DEPRECIACION)		(170,905.48)	
18994025	(VALLAS PUBLICITARIAS EN DEPRECIACION)	(26,388.32)		
18994035	(EQUIPOS DE SEGURIDAD EN DEPRECIACION)	(30,510.89)		
18994040	(GENERADOR DE PLANTA EN DEPRECIACION)	(24,349.74)		
18994042	(EQUIPOS DE PUMGACION EN DEPRECIACION)	(46,266.35)		
18994045	(EQUIPO DE AMPLIFICACION DEPRECIADOS)	(3,021.88)		
18994050	(VALLAS PUBLICITARIAS DEPRECIADOS)	(254.50)		
18994055	(EQUIPOS DE SEGURIDAD DEPRECIADOS)	(38,707.28)		
18994060	(GENERADOR DE PLANTA DEPRECIADOS)	(4,526.62)		
18	OTROS ACTIVOS	(5,901.40)		
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES			9,732,003.22
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPERATIVA		265,199.66	
19012510	FINANCOOP	257,671.83		

BALANCE GENERAL

CONSOLIDADO

EJERCICIO 2021

Periodo: 2021-12-31 00- al 2021-12-31

19012520	UPROGACH	1,650.00		
19012525	ICORRED	375.00		
19012530	JARDIN AZUAYO	5,552.83		
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS			6,590,603.96
190205	INVERSIONES		159,273.37	
19020505	JUBILACION PATRONAL	159,273.37		
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ		6,431,360.19	
19028605	FONDO DE LIQUIDEZ	6,431,360.19		
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			1,306,008.31
190405	INTERESES		32,441.73	
19040505	INTERESES ANTICIPADOS DPF	32,441.73		
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		1,300,440.37	
19041005	MOVILIZACION	4,371.66		
19041010	TRÁMITES	1,256,227.37		
19041025	ARRENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	21,928.40		
19041075	BANRED AMORTIZACIONES	33,600.00		
19041076	PROGRAMAS Y LICENCIAS AMORTIZACIONES	32,312.64		
190490	OTROS		139,084.82	
19049005	SEGURO DE EQUIPOS ELECTRONICOS	15,609.44		
19049015	SEGURO TRANSPORTE DE VALORES DAQUIMOVIL	20,667.60		
19049020	SEGURO DE FIDELIDAD	1,168.16		
19049025	SEGUROS DE VEHICULOS	20,657.70		
19049030	SEGURO DE MOTOS	4,184.79		
19049045	SEGURO DE INCENDIO	14,245.01		
19049050	SEGURO DE ROBO Y ASALTO	46,572.40		
19049055	SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL TERRENO	117.04		
19049060	SEGURO ROTURA MAQUINARIA	288.66		
19049065	SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL DIRECTORES Y ADMINISTRADORES	16,174.02		
190499	(AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS)		(126,168.61)	
19049905	(SEGURO DE EQUIPOS ELECTRONICOS)	(10,224.26)		
19049915	(SEGURO DE TRANSPORTE DE VALORES)	(17,667.26)		
19049920	(SEGURO DE FIDELIDAD)	(739.25)		
19049925	(SEGURO DE VEHICULOS)	(10,430.74)		
19049930	(SEGURO DE MOTOS)	(2,072.13)		
19049945	(SEGURO DE INCENDIO)	(9,448.24)		
19049950	(SEGURO DE ROBO Y ASALTO)	(31,450.73)		
19049955	(SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL TERRENO)	(89.18)		
19049960	(SEGURO DE ROTURA Y MAQUINARIA)	(197.66)		
19049965	(SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL DIRECTORES Y ADMINISTRADORES)	(11,388.28)		
19049968	(AMORTIZACION DE ARRENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO)	(4,140.57)		
19049970	(AMORTIZACION DE BANRED)	(18,226.85)		
19049972	(AMORTIZACION DE PROGRAMAS Y LICENCIAS)	(8,792.49)		
1905	GASTOS DIFERIDOS			1,236,260.87
190510	GASTOS DE INSTALACION		1,832,629.46	
19051005	GASTOS DE INSTALACION	1,832,629.46		
190515	ESTUDIOS		7,248.00	
19051505	ESTUDIOS	7,248.00		
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION		714,774.65	
19052005	PROGRAMAS DE COMPUTACION	714,774.65		
190525	GASTOS DE ADECUACION		720,785.22	
19052505	GASTOS DE ADECUACION	720,785.22		
190590	OTROS		85,007.85	
19059005	ENLACE Y COMUNICACIONES	85,007.85		
190599	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(2,122,384.71)	
19059905	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(2,122,384.71)		
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS			223,281.15

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2021

Periodo: 2021-12-31 00- al 2021-12-31

190015	PROVEDURA		223,281.15		
19001505	PROVEDURA	149,304.92			
19001510	CERTIFICADO DE AFORTACION	73,776.23			
1900	OTROS			70,683.77	
190010	OTROS IMPUESTOS		32,223.77		
19001005	RETENCION IVA	1,371.17			
19001010	RETENCION IMPTO RENTA	16,362.20			
19001015	IMPUESTOS SALIDA DE DIVISAS	4,480.40			
190015	GARANTIA AUSENCIOS		49,460.00		
19001505	GARANTIA DE SERVICIOS	5,300.00			
19001510	GARANTIA DE ARRENDOS	43,160.00			
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)			(72,664.10)	
199990	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)		(52,664.10)		
19999005	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(52,664.10)			
TOTAL ACTIVO					
330,958,904.18					
PASIVOS					
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				263,854,683.49
2101	DEPOSITOS A LA VISTA			65,758,587.90	
210105	DEPOSITOS DE AHORRO		65,540,778.58		
21013505	DEPOSITO DE AHORRO ACTIVAS	41,099,122.90			
21013510	DEPOSITO DE AHORROS INACTIVAS	2,561,835.40			
21013530	DEPOSITO COOPERATIVO	4,140,190.68			
21013535	DEPOSITOS DE AHORRO COOPERATIVO	1,206,543.39			
21013540	DEPOSITO DE AHORRO REPRESENTACION	1,354.00			
21013545	DEPOSITO AHORRO PROGRAMADO	1,627,227.12			
21013550	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO EMPLEADOS	302,359.41			
21013555	AHORRO CAPITAL SEMILLA	405,361.26			
21013585	DEPOSITOS DE AHORRO BONO DESARROLLO	294,623.54			
21013590	DEPOSITOS DE AHORRO DAQUINOVIL	13,022,159.96			
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR		140,199.57		
21015005	DEPOSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES)	146,156.57			
210155	DEPOSITOS DE CUENTA BASICA		71,652.86		
21015501	DEPOSITOS DE CUENTA BASICA	71,652.86			
2103	DEPOSITOS A PLAZO			198,006,095.50	
210305	DE 1 A 30 DIAS		34,262,910.52		
21030505	DE 1 A 30 DIAS	34,592,910.52			
210310	DE 31 A 90 DIAS		55,846,224.24		
21031005	DE 31 A 90 DIAS	55,846,224.24			
210315	DE 91 A 180 DIAS		43,012,562.64		
21031505	DE 91 A 180 DIAS	43,012,562.64			
210320	DE 181 A 360 DIAS		53,238,163.27		
21032005	DE 181 A 360 DIAS	53,238,163.27			
210325	DE MAS DE 361 DIAS		10,046,184.63		
21032505	DE MAS DE 361 DIAS	10,046,184.63			
210330	DEPOSITOS POR CONFIRMAR		590,000.00		
21033005	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	590,000.00			
25	CUENTAS POR PAGAR				8,953,411.73
2501	INTERESES POR PAGAR			4,287,294.80	
250115	DEPOSITOS A PLAZO		4,254,840.52		
25011505	A PLAZO FIJO	4,254,840.52			
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS		32,434.18		
25013505	INTERES DE CONARIPSE	15,085.40			
25013510	INTERES DE OKOCREDIT	14,896.22			
25013525	INTERESES CFN	2,472.54			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			1,273,033.71	

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO
EJERCICIO 2021

Periodo 2021-12-31 00- al 2021-12-31

290310	BENEFICIOS SOCIALES		733,803.13		
29031015	VACACIONES	234,754.13			
29031020	JUBILACION	312,717.00			
29031025	DESAMUJO	186,332.00			
290315	APORTES AL IESS		99,996.00		
29031505	APORTES AL IESS	56,348.88			
29031510	RETENCIONES IESS	43,749.12			
290320	FONDO DE RESERVA IESS		3,214.98		
29032005	FONDO DE RESERVA IESS	3,214.98			
290325	PARTICIPACION A EMPLEADOS		431,917.80		
29032505	PARTICIPACION A EMPLEADOS	431,917.80			
290390	OTRAS		5,000.00		
29039005	UNIFORME	5,000.00			
2904	RETENCIONES			157,575.15	
290405	RETENCIONES FISCALES		152,132.18		
29040505	RETENCION 0.02 REND. FINANCIEROS	13,570.00			
29040518	RETENCION IVA 0.10	178.52			
29040519	RETENCION IVA 0.20	894.46			
29040520	RETENCION IVA 0.30	58,836.16			
29040521	RETENCION IVA 0.70	13,473.28			
29040522	RETENCION IVA 1	13,296.74			
29040525	RETENCION FUENTE 0.01	87.91			
29040526	RETENCION FUENTE 0.02	95.42			
29040527	RETENCION FUENTE 0.05	4,843.15			
29040528	RETENCION FUENTE 0.10	7,290.50			
29040530	IMPUESTO AL VALOR AGREDADO	2,894.40			
29040531	RETENCION EN LA FUENTE 1.75%	32,187.18			
29040532	RETENCION EN LA FUENTE 2.75%	3,047.79			
29040535	IMPUESTO A LA RENTA	1,494.52			
29040550	IVA POR PAGAR SERVICIO CON CARGO MAXIMO	181.20			
290490	OTRAS RETENCIONES		5,442.98		
29049005	CONTRIBUCION SOL CA Y TESORO NACIONAL	5,442.98			
2905	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU			892,203.69	
290505	IMPUESTO A LA RENTA		892,203.69		
29050505	IMPUESTO A LA RENTA	892,203.69			
2990	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			542,404.50	
299015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		11,187.52		
29901505	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	11,187.52			
299060	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		531,216.98		
29906004	CIERRE DE CUENTAS	119,366.06			
29906005	CUENTAS POR PAGAR	255,430.23			
29906015	CUENTAS POR PAGAR COMISIONES BANRED	167.75			
29906030	CTAS X PAGAR DEP NO CONFIRMADOS	64,850.50			
29906031	SOBRANTES BDH	8,908.42			
29906090	MONEYGRAM	1,367.30			
29909078	COMPRAS POS MASTERCARD NAC.	13,354.45			
29909079	ATM NACIONALES MASTERCARD BANRED	258.00			
29909081	COMPRAS POS MASTERCARD INTERNACIONAL.	6,264.07			
29909082	RETRO ATM MASTERCARD INTERNACIONAL	1,149.61			
29909083	RETRO ATM BANRED NACIONALES	31,536.11			
26	OBIGACIONES FINANCIERAS			27,575,982.54	
2603	OBIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		7,000,000.00		
260325	DE MAS DE 360 DIAS		7,000,000.00		
2600	OBIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO			20,575,982.54	
260005	DE 1 A 30 DIAS		489,096.23		
26000505	DE 1 A 30 DIAS	489,096.23			

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2021

Periodo 2021-12-31 00- al 2021-12-31

200910	DE 31 A 90 DÍAS		1,562,903.05		
20091005	DE 31 A 90 DÍAS	1,562,903.05			
200915	DE 91 A 180 DÍAS		1,938,955.17		
20091505	DE 91 A 180 DÍAS	1,938,955.17			
200920	DE 181 A 360 DÍAS		2,519,330.55		
20092005	DE 181 A 360 DÍAS	2,519,330.55			
200925	DE MÁS DE 360 DÍAS		14,165,677.54		
20092505	DE MÁS DE 360 DÍAS	14,165,677.54			
29	OTROS PASIVOS				213,704.02
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN			1,861.52	
290305	FONDOS DE ADMINISTRACION		1,861.52		
20030505	INSTITUCIONES PROYECTOS	1,861.52			
2990	OTROS				211,842.50
299005	SOBRANTES DE CAJA		65,842.50		
29900505	SOBRANTES DE CAJA	40,379.50			
29900510	SOBRANTE CAJERO AUTOMATICO	25,463.00			
299090	FONDOS VARIOS		146,000.00		
29909040	SEGURO DESGRAVAMEN VIGENTE	146,000.00			
	TOTAL PASIVOS				298,097,761.78
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL				7,592,520.82
3103	APORTES DE SOCIOS		7,592,520.82		
310305	CERTIFICADOS DE APORTACION		7,316,998.78		
31030505	CERTIFICADOS DE APORTACION	7,316,998.78			
310310	CERTIFICADOS DE APORTACION(INACT)		275,522.04		
31031005	CERTIFICADOS DE APORTACION(INACT)	275,522.04			
33	RESERVAS				21,848,974.71
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL			21,844,599.70	
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		21,844,599.70		
33010505	DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	7,312,369.97			
33010510	RESERVA PARA FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL	13,745,507.38			
33010515	OTROS APORTES PATRIMONIALES	786,692.37			
3303	ESPECIALES			2,065.01	
330305	RESERVAS ESPECIALES COOP		2,065.01		
33030505	RESERVAS ESPECIALES COOP	2,065.01			
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO			2,340.00	
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO		2,340.00		
33050505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	2,340.00			
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES				1,026,234.00
3501	SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS			1,026,234.00	
350105	SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS		1,026,234.00		
35010505	SUPERAVIT EDIFICIO QUITO NORTE	9,496.01			
35010507	SUPERAVIT TERRENO GY. CENTRO CENTENARIO	167,581.69			
35010509	SUPERAVIT EDIFICIO GY. NORTE	270,093.73			
35010512	SUPERAVIT EDIFICIO LA LIBERTAD	65,899.91			
35010513	SUPERAVIT TERRENO LA LIBERTAD	5,580.12			
35010515	SUPERAVIT EDIFICIO MATRIZ	149,451.66			
35010517	SUPERAVIT TERRENO MATRIZ	72,728.40			
35010519	SUPERAVIT TERRENO GARAJE	194,689.44			
35010525	SUPERAVIT EDIFICIO AMBATO	98,297.75			
35010527	SUPERAVIT TERRENO AMBATO	26,549.26			
36	RESULTADOS				1,791,412.05
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS			36,033.46	
360105	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS		36,033.46		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO
EJERCICIO 2021
Periodo 2021-12-31 00- al 2021-12-31

3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO			8,886,577.91	8,886,577.91
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO			8,886,577.91	
36030505	UTILIDAD DEL EJERCICIO	8,886,577.91			
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)				(7,131,248.54)
360405	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)			(7,131,248.54)	
36040505	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	(7,131,248.54)			
TOTAL PATRIMONIO					32,261,142.38
TOTAL GENERAL					330,959,904.16
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO					330,959,904.16
CUENTAS DE ORDEN					
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				312,591,059.91
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA			20,594,158.11	
710230	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO		2,468,878.05		
71023005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	2,468,878.05			
710235	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO		2,413,121.01		
71023505	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	2,413,121.01			
710240	CARTERA DE MICROCRÉDITOS		13,487,070.25		
71024005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	13,466,875.05			
71024010	GARANTÍA DE FIDUCIARISMO	20,195.20			
710260	BIENES INMUEBLES		2,225,248.80		
71026005	MICROCRÉDIT BIEN INMUEBLES	2,225,248.80			
7103	ACTIVOS CASTIGADOS			3,597,855.18	
710310	CARTERA DE CRÉDITOS		3,378,034.64		
71031010	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	88,224.46			
71031020	CARTERA DE CRÉDITO DE MICROCRÉDITO	3,289,557.83			
71031050	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1,152.35			
710320	CUENTAS POR COBRAR		218,718.54		
71032005	CUENTAS POR COBRAR	218,718.54			
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS			1,833,968.71	
710510	CARTERA DE CRÉDITOS		1,833,968.71		
71051005	CRÉDITOS VINCULADOS	1,833,988.71			
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			3,345,014.82	
710710	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO		955,766.48		
71071005	CONSUMO	106,769.48			
710715	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO		11,051.12		
71071505	VIVIENDA	11,051.12			
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO		3,251,197.22		
71072005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	3,231,197.22			
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN			2,185,175.27	
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO		54,303.20		
71091005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	47,862.18			
71091010	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	6,441.02			
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO		12,291.84		
71091505	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	9,542.94			
71091510	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO DIFERIDO	2,748.90			
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO		2,117,899.22		
71092005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1,865,875.91			
71092010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	249,233.55			
71092050	INTERES DIFERIDOS POR COBRAR	3,759.76			
710950	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA		710.95		
71095010	CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO PRIORITARIO	253.12			

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2021

Periodo 2021-12-31 00- al 2021-12-31

7106620	REESTRUCTURADA CARTERA DE CREDITOS MICROCREDITO REESTRUCTURADA	457.83		
7180	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			281,032,799.82
719005	COBERTURA DE SEGUROS		280,891,735.40	
71900505	COBERTURA DE SEGUROS	280,891,735.40		
719080	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		140,954.42	
71909250	NOTIFICACION EXTRAJUDICIAL	358.21		
71909300	NOTIFICACION DEMANDA JUDICIAL	140,596.21		
72	DEUDORAS POR CONTRA			372,597,559.91
7201	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTIA			20,594,110.11
720205	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTIA		18,368,660.01	
72020510	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	2,488,878.05		
72020515	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	2,413,121.81		
72020520	CARTERA DE MICROCREDITO	13,467,670.25		
720280	BIENES INMUEBLES		2,225,248.80	
72028005	OKOCREDIT BIEN INMUEBLES	2,225,248.80		
7203	ACTIVOS CASTIGADOS			3,597,653.16
720310	CARTERA DE CREDITOS		3,378,834.84	
72031010	CARTERA DE CREDITO CONSUMO PRIORITARIO	80,224.49		
72031020	CARTERA DE MICROCREDITO	3,289,597.83		
72031030	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	1,152.35		
720320	OTROS ACTIVOS		216,718.54	
72032005	GASTOS JUDICIALES	216,718.54		
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS			1,831,983.71
720510	OPERACIONES DE CREDITO VINCULADAS		1,831,983.71	
72051005	CREDITOS VINCULADOS	1,831,983.71		
7207	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			3,348,014.82
720705	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL		3,348,014.82	
72070510	CONSUMO	185,786.48		
72070515	MICROCREDITO	3,231,197.22		
72070520	VIVIENDA	11,651.12		
7209	INTERESES EN SUSPENSO			2,186,175.27
720905	INTERESES EN SUSPENSO		2,024,926.75	
72090505	CONSUMO PRIORITARIO	44,993.97		
72090507	INMUEBILIARIO	12,291.84		
72090509	MICROCREDITO	1,967,641.94		
720920	INTERES POR COBRAR		159,537.57	
72092030	INTERES DIFERIDOS POR COBRAR	159,537.57		
720990	CARTERA REESTRUCTURADA		730.99	
72099010	CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	253.12		
72099020	CARTERA MICROCREDITO REESTRUCTURADA	457.83		
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			381,032,799.82
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		280,891,735.40	
72900505	COBERTURA DE SEGUROS	280,891,735.40		
729080	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		140,954.42	
72909250	NOTIFICACION EXTRAJUDICIAL	358.21		
72909300	NOTIFICACION DEMANDA JUDICIAL	140,596.21		
73	ACREEDORAS POR CONTRA			851,057,493.34
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			840,154,385.70
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		835,624,428.00	
73011005	DOCUMENTOS EN GARANTIA (PAGARES CARTERA VIGENTE)	330,935,220.44		
73011010	DOCUMENTOS EN GARANTIA (PAGARES CARTERA CANCELADA)	496,725,207.30		
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		13,529,055.98	
73012005	GARANTIAS HIPOTECARIAS VIGENTES	13,529,055.98		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA

BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2021

Periodo 2021-12-31 00- al 2021-12-31

7307	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO			70,588.95	
730705	DEPOSITOS ENTIDADES SECTOR PUBLICO		70,588.95		
73099905	DEPOSITOS ENTIDADES SECTOR PUBLICO	70,588.95			
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS			1,795,863.81	
731490	PROVISION GENERAL CARTERA DE CRED		968,365.90		
73149005	PROV. GENERAL CARTERA DE CREDITO	819,901.70			
73149010	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA	98,664.20			
731421	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CART-CONSUMO		75,961.33		
731422	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CART-IMMOBILIARIO		23,033.63		
731423	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CART-MICROCREDITO		691,371.64		
731424	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CART-PRODUCTIVO		7,945.91		
7315	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PRÉSTAMOS			125,680.00	
731520	CARTERA DE MICROCRÉDITO		125,680.00		
73152005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	125,680.00			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				851,657,483.34
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			843,154,383.75	
740190	DOCUMENTOS EN GARANTIA		836,624,428.80		
74019010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO VIGENTE	35,200,216.81			
74019015	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO VIGENTE	7,588,970.00			
74019020	PAGARES CARTERA DE MICROCRÉDITO VIGENTES	294,221,328.63			
74019021	PAGARES CARTERA PRODUCTIVO VIGENTE	895,000.00			
74019025	PAGARES CARTERA PRODUCTIVA CANCELADOS	10,077.41			
74019030	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO CANCELADOS	25,963,511.67			
74019035	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO CANCELADOS	1,740,800.00			
74019040	PAGARES CARTERA DE MICROCRÉDITO	498,014,812.98			
74019041	PAGARES CARTERA PRODUCTIVA CANCELADOS	1,000,000.00			
740190	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		13,520,956.98		
74019095	GARANTIAS HIPOTECARIAS VIGENTES	13,520,956.98			
7407	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO			70,588.95	
740710	DEPÓSITOS DE AHORRO		583.77		
74071005	DEPOSITOS DE AHORRO	583.77			
740725	DEPÓSITOS A PLAZO		85,098.18		
74072505	DEPOSITOS A PLAZO	85,098.18			
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS			1,795,863.81	
741410	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO		5,114.98		
74141005	CARTERA DE CONSUMO REESTRUCTURADA	5,114.98			
741412	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO		83,948.21		
74141205	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA MICROCRÉDITO	83,948.21			
741418	PROVISION GENERAL POR TECNOLOGIA CREDITICIA CARTERA DE MICROCRÉDITO		819,901.70		
74141805	PROVISION GENERAL MICROCRÉDITO	819,901.70			
741420	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO		7,945.91		
741421	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO		75,961.33		
741422	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CART-CONSUMO		23,033.63		
741423	PROVISION GENERAL VOLUNTARIA CART-CONSUMO		691,371.64		
7415	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PRÉSTAMOS			125,680.00	
741520	CARTERA DE MICROCRÉDITO		125,680.00		
74152005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	125,680.00			



GERENTE GENERAL



CONTADOR

ANEXO D: ESTADO DE RESULTADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FERNANDO DAQUILEMA LTDA. PERÍODO 2021

**COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2021-12-31 N° 2021-12-31

INGRESOS				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			40,320,561.25
5101	DEPÓSITOS		827,947.52	
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	827,947.52		
51011005	INTERES CTA. CTE.	718,034.44		
51011010	INTERESES CTA. AHORROS	111,913.08		
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	776,776.51		
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	776,776.51		
51031505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	776,776.51		
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS		38,715,827.22	
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	221,023.73		
51040505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	221,023.73		
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	3,475,600.41		
51041005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	3,475,600.41		
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	409,229.50		
51041505	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	409,229.50		
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	34,287,858.50		
51042005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	34,287,858.50		
510435	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	15,583.05		
51043510	CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA	296.97		
51043520	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA	15,586.08		
510450	DE MORA	306,252.03		
51045010	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	7,120.43		
51045015	DE MORA INMOBILIARIO	675.43		
51045020	DE MORA MICROCRÉDITO	298,502.89		
51045035	DE MORA CARTERA REESTRUCTURADA	53.28		
52	COMISIONES GANADAS			44,983.85
5290	OTRAS		44,983.85	
529005	OTROS INGRESOS	44,983.85		
52900505	COMISIONES INTERCAMBIO MASTERCARD	14,053.51		
52900510	COMISIONES CAUSADAS INTERBANCO	30,930.34		
53	UTILIDADES FINANCIERAS			16,958.05
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO		16,958.05	
530405	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO	16,958.05		
53040505	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO	16,958.05		
53040515	RENDIMIENTO POR JUBILACION PATRONAL	96.43		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			477,563.67
5404	MANEJO Y COBRANZAS		139,890.61	
540405	NOTIFICACIONES	139,890.61		
54040505	NOTIFICACION DEMANDA EXTRAJUDICIAL	45,409.44		
54040510	NOTIFICACION DEMANDA JUDICIAL	94,481.17		
5490	OTROS SERVICIOS		337,673.26	
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	149,822.68		
54900505	REPOSICION DE LIBRETAS AHORRO	6,897.89		
54900515	CERTIFICACIONES	7,495.00		
54900530	TRANSFERENCIAS BANCARIAS	154.00		
54900537	COMISIONES ATM OTROS NACIONALES	31,568.00		
54900541	NOTIFICACION EXTRAJUDICIAL	516.20		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2021-12-31 al 2021-12-31

54900566	ESTADO DE CUENTA	606.00		
54900570	SERVICIOS CAJERO AUTOMÁTICO TARJETA	17,898.50		
54900572	COMISION COMPRAS ESTABLECIMIENTO	1.24		
54900674	ACTIVACION ANUAL DE SERV. TARJETAS	13,220.82		
54900688	CORRESPONSALIA POR RETIROS, DEPOSITOS Y SERVICIOS	154.00		
54900689	TRANSFERENCIAS SCI RECIBIDAS	707.60		
54900695	TRANSF. HOMEBANKING	20,822.04		
54900596	CHEQUES DEVUELTOS	1,738.02		
54900597	TRANSFERENCIAS SPI BANCO CENTRAL	14,363.00		
54900598	COMISION GASOLINA NACIONAL	33,660.05		
54900599	COMISION MUNICIPIO DE RIOBAMBA	235.32		
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS		187,690.58	
54901010	BONO BOH	62,571.20		
54901016	MONEYGRAM	18,304.11		
54901020	SERVIPAGOS	14,271.10		
54901025	PUNTOMATICO	3,871.11		
54901040	REPORTE FACILITO	16,567.46		
54901045	USO DE CANALES	67,493.80		
54901050	COMISIONES RIA	3,207.00		
54901060	MESS	11,384.90		
65	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			104,428.41
5560	OTROS			104,428.41
559005	SERVICIOS NO FINANCIEROS		104,428.41	
55900510	INGRESOS VARIOS	40,728.64		
55900513	BIENES DADOS DE BAJA	21,735.04		
55900520	INTERESES E INCENTIVOS DPF	4,965.73		
55900525	POR VENTA DE BIEN EN DACION EN PAGO	38,999.00		
56	OTROS INGRESOS			2,863,019.81
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES			15,516.81
560105	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		15,516.81	
56010505	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	15,516.81		
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS			2,822,208.94
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS		182,838.59	
56040510	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	404.94		
56040520	CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROCRÉDITO	182,131.65		
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES		2,431,988.54	
56041005	REVERSIÓN DE PROVISIONES REESTRUCTURADOS	2,302,842.41		
56041010	REVERSIÓN DE PROVISIONES REESTRUCTURADOS	8,905.20		
56041025	REVERSIÓN DE PROVISIONES CUENTA POR COBRAR	54,623.59		
56041030	REVERSIÓN DE PROVISIONES OTROS ACTIVOS	65,795.34		
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		207,705.81	
56042006	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. CONSUMO PRIORITARIO	11,910.62		
56042007	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. INMOBILIARIO	4,654.84		
56042008	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. MICROCRÉDITO	191,007.47		
56042010	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. REESTRUCTURADA	132.68		
5660	OTROS			15,294.26

Página: 2 / 8

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2021-12-31 @ 2021-12-31

09005	COMISIONES		15,294.26	
0900510	AVALUOS DE BIENES INMUEBLES	15,294.26		
	TOTAL INGRESOS			43,817,905.24
	GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS			17,792,158.48
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		16,686,509.22	
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO		1,277,301.84	
41011505	DEPÓSITOS DE AHORRO	724,138.25		
41011520	DEPOSITOS DE CESANTIA	300.48		
41011530	AHORRO COORPORATIVO	131,581.08		
41011535	AHORRO COOPERATIVO	46,599.85		
41011540	AHORRO REPRESENTACIÓN	24.18		
41011545	AHORRO PROGRAMADO	103,745.55		
41011550	AHORRO PROGRAMADO EMPLEADOS	16,714.41		
41011555	AHORRO CAPITAL SEMILLA	804.20		
41011580	DEPOSITOS KULLKI MIRAK	253,373.88		
410130	DEPÓSITOS A PLAZO		15,408,032.94	
41013025	DEPÓSITOS A PLAZO	15,408,032.94		
410140	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA		1,174.44	
41014001	DEPOSITOS DE CUENTA BASICA	1,174.44		
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS			1,105,649.26
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO		1,011,649.06	
41031015	INTERES CFN	129,747.72		
41031020	INTERESES FINANCOOP	63,690.63		
41031025	INTERESES CONARIPSE	817,405.33		
41031030	INTERESES BANEQUADOR	896.38		
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		94,000.20	
41031505	INTERESES CIKO CREDIT	94,000.20		
42	COMISIONES CAUSADAS			91,272.81
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS			70,000.00
420105	OBLIGACIONES FINANCIERAS		70,000.00	
42010505	COMISIONES DIKOCREDIT	70,000.00		
4250	VARIAS			21,272.81
425005	COMISIONES		21,272.81	
42500505	COMISIONES EN COMPRA VENTA DE INVERSIONES	1.70		
42500510	COMISIONES INTERCAMBIO MASTERCARD	545.53		
42500515	COMISION CAUSADO POR INTERBANCOS	20,597.90		
42500550	COMISION CORRESPONSALES	127.68		
44	PROVISIONES			8,197,851.17
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		7,973,154.05	
440210	CRÉDITO PRODUCTIVO		971,376.52	
440220	CRÉDITO DE CONSUMO		298,694.52	
44022005	CRÉDITO DE CONSUMO	293,519.07		
44022020	CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA	5,365.45		
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO		221,955.49	
44023005	CRÉDITO INMOBILIARIO	221,955.49		
440240	MICROCRÉDITO		6,480,837.52	
44024005	MICROCRÉDITO	6,371,273.79		
44024020	MICROCRÉDITO REESTRUCTURADO	109,663.73		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2021-12-31 al 2021-12-31

4400	CUENTAS POR COBRAR			178,536.86	
440310	OTRAS		178,536.86		
44031005	OTRAS	178,536.86			
4405	OTROS ACTIVOS			46,160.26	
440505	OTROS ACTIVOS		46,160.26		
44050505	OTROS ACTIVOS	46,160.26			
45	GASTOS DE OPERACION				14,684,800.12
4501	GASTOS DE PERSONAL				6,531,609.52
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		1,984,236.31		
45010501	REMUNERACION PERMANENTE	1,984,236.31			
450110	BENEFICIOS SOCIALES		766,287.50		
45011005	DECIMO TERCER SUELDO	265,314.77			
45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	149,119.20			
45011015	VACACIONES	182,808.53			
45011020	DESAHUICIO	69,267.00			
450120	APORTES AL IESS		523,610.95		
45012005	APORTES AL IESS	523,610.95			
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES		63,273.00		
45013005	JUBILACION	63,273.00			
450135	FONDO DE RESERVA IESS		316,352.10		
45013505	FONDOS DE RESERVA IESS	316,352.10			
450190	OTROS		2,877,848.66		
45019005	HORAS EXTRAS	217,516.61			
45019010	BONIFICACION RECOMPENSA	2,095,192.28			
45019015	MOVILIZACION KULLKI	12,611.51			
45019020	CUMPLIMIENTO DE METAS	26,066.46			
45019030	CAPACITACION	86,480.78			
45019032	GASTOS VARIOS CAPACITACION	7,298.84			
45019035	VIATICOS Y MOVILIZACION	55,831.99			
45019040	SUBSISTENCIAS	47,736.88			
45019045	INDEMNIZACION POR DESPIDO	84,578.04			
45019050	AGASAJO NAVIDERO	48,783.60			
45019055	UNIFORMES	108,639.46			
45019060	OTROS GASTOS PERSONAL	89,024.58			
45019070	ESPECIALIZACION PROFESIONAL FUNCIONARIOS	7.50			
45019075	EVENTOS DE INTEGRACION	6,834.10			
45019077	ACCIDENTE DE TRABAJO	257.03			
4502	HONORARIOS			748,150.40	
450205	DIRECTORES		100,602.13		
45020505	CONSEJO DE ADMINISTRACION	62,955.81			
45020510	CONSEJO DE VIGILANCIA	35,840.16			
45020525	TRANSPORTE, ALIMENTACION, HOSPEDAJE CONSEJOS	1,672.83			
45020540	CAPCITACION CONSEJOS DE ADMINISTRACION Y VIGILANCIA	133.33			
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		647,548.27		
45021005	GERENTE GENERAL	95,358.34			
45021007	IESS GERENCIAL	16,729.24			
45021010	AUDITORIA EXTERNA	31,412.00			
45021015	ASESORAMIENTO Y CONSULTORIA	257,882.69			
45021020	SERVICIOS OCASIONALES	196,736.25			
45021025	SEGURIDAD OCUPACIONAL	638.36			

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte ; 2021-12-31 al 2021-12-31

49021027	SEGURIDAD FISICA	1,985.89		
49021030	SERVICIOS FIDUCIARIOS	8,084.00		
49021035	FISCALIZACION DE EDIFICIOS	36,619.70		
4903	SERVICIOS VARIOS			3,006,678.06
490305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES		3,694.78	
49030510	FLETES Y EMBALAJES	3,694.78		
490310	SERVICIOS DE GUARDIANIA		323,685.68	
49031005	GUARDIA	323,384.97		
49031010	MONITOREO	1,300.71		
490315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		479,646.09	
49031505	PRENSA	20,257.78		
49031510	PROMOCIONES	369,838.49		
49031515	AUSPICIOS	69,549.82		
490320	SERVICIOS BASICOS		181,670.46	
49032005	SERVICIO TELEFONICO	99,210.58		
49032010	SERVICIO DE LUZ	76,922.06		
49032015	SERVICIO DE AGUA	9,537.82		
490325	SEGUROS		795,324.03	
49032505	SEGURO DE VIDA Y ACCIDENTES	54,486.07		
49032510	SEGURO DE VEHICULOS	21,763.19		
49032515	SEGURO DE EQUIPOS ELECTRONICOS	15,099.68		
49032516	SEGURO DE TRANSPORTE DE VALORES DAQUIMOVIL	19,270.96		
49032517	SEGURO DE INCENDIO	15,444.83		
49032518	SEGURO DE ROBO Y ASALTO	45,423.61		
49032519	SEGURO DE ROTURA Y MAQUINARIA	335.12		
49032520	SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL	117.04		
49032521	SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL DIRECTORES Y ADMINISTRADORES	16,191.91		
49032525	SEGURO DE FIDELIDAD	1,751.66		
49032535	SEGURO DE MOTOS	4,141.56		
49032545	SEGURO DEBGRAMEN	599,323.11		
49032550	SEGURO CORRESPONSAL	1,075.36		
490330	ARRENDAMIENTOS		403,900.07	
49033005	ARRENDAMIENTOS	399,000.63		
49033007	ARRENDAMIENTOS AMORTIZADOS	4,899.44		
490390	OTROS SERVICIOS		818,756.96	
49039010	JUDICIALES Y NOTARIALES INSTITUCIONAL	38,245.66		
49039015	TRANSPORTE	18,408.03		
49039025	CONSULTA DE DATOS	84,642.90		
49039035	CORREO	5,326.18		
49039045	MATRICULA DE VEHICULO	10,328.62		
49039050	GASTOS BANCARIOS	6,414.40		
49039052	COMISION POR SERVICIO	175.86		
49039055	CAJERO AUTOMATICO NIAUT	263,816.61		
49039057	FINANCOOP MASTERCARD TARJETA DE CREDITO	157,897.60		
49039065	MATRICULA DE MOTO	4,382.47		
49039068	BANRED	193,580.73		
49039070	COMISIONES POR SERVICIOS	7,549.84		
49039071	TARJETAS MASTERCARD	862.01		
49039073	OPERACIONES BURSATILES	106.61		
49039075	BANRED AMORTIZACIONES	18,226.85		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2021-12-31 al 2021-12-31

45030076	PROGRAMAS Y LICENCIAS AMORTIZACIONES	8,702.40		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			1,858,074.82
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES		62,519.15	
45041005	IMPUESTOS MUNICIPALES	62,519.15		
450415	APORTES SEPS		380,130.19	
45041005	APORTES SEPS	380,130.19		
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA		1,394,726.18	
45042005	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	1,394,726.18		
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		5,096.02	
45043005	SANCIONES Y CONTRIBUCIONES	5,096.02		
450480	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES		15,803.28	
45049010	IRTR	5,300.80		
45049020	UPROCACH	4,704.00		
45049030	ICORED	5,590.48		
4505	DEPRECIACIONES			669,367.78
450510	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN		33,965.67	
45051005	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	33,965.67		
450515	EDIFICIOS		53,797.58	
45051505	EDIFICIOS	53,797.58		
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		130,213.50	
45052505	EQUIPOS DE OFICINA	45,727.23		
45052510	MUEBLES DE OFICINA	83,946.81		
45052515	ENSERES DE OFICINA	539.46		
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		190,131.61	
45053005	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	190,131.61		
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE		117,438.85	
45053505	UNIDADES DE TRANSPORTE	117,438.85		
450580	OTROS		43,819.57	
45058010	EQUIPO DE AMPLIFICACION	5,263.42		
45058015	EQUIPO DE SEGURIDAD	10,137.38		
45058030	GENERADOR DE PLANTA	10,390.30		
45058035	VALLAS PUBLICITARIAS	15,269.66		
45058040	EQUIPOS DE FUMIGACION	1,968.81		
4506	AMORTIZACIONES			475,770.00
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN		299,360.89	
45061505	GASTOS DE INSTALACIÓN	299,360.89		
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		95,281.61	
45062505	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	95,281.61		
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN		80,010.82	
45063005	GASTOS DE ADECUACIÓN	80,010.82		
450680	OTROS(ENLACES Y COMUNICACION)		1,116.77	
4507	OTROS GASTOS			1,485,149.45
450705	SUMINISTROS DIVERSOS		221,128.89	
45070505	MATERIALES Y SUMINISTROS DE OFICINA	45,816.51		
45070510	MATERIALES Y SUMINISTROS DE LIMPIEZA	16,892.10		
45070515	MATERIALES Y SUMIN. DIVERSOS	4,900.35		
45070520	SUMINISTROS DE COMPUTACION Y ELECTRONICOS	29,228.94		
45070525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA MENORES	15,310.79		
45070530	PROVEDURIA	58,150.87		
45070535	COPIAS E IMPRESIONES Y ANILLADOS	50,007.13		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2021-12-31 al 2021-12-31

450710	DONACIONES		10,997.80		
45071000	DONACIONES	10,997.80			
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		700,077.45		
45071500	MANTENIMIENTO GENERADOR	5,249.19			
45071510	MANTENIMIENTO VEHICULOS	42,913.12			
45071515	MANTENIMIENTO MOTOS	11,337.98			
45071520	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTO	5,214.43			
45071525	MANTENIMIENTO MUEBLES ENSERES, EQUI	29,001.60			
45071530	MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS	94,695.50			
45071535	MANTENIMIENTO PARQUE CALIFORNIA	44,513.85			
45071538	MANTENIMIENTO Y SOPORTE SOFT WAREHOUSE	1,253.18			
45071537	MANTENIMIENTO Y SOPORTE SOFTWARE	70,758.36			
45071538	WEBSPOS	14,492.16			
45071539	SERVICIO TRANSPORTE DE VALORES	110,637.99			
45071540	ENLACES Y COMUNICACIONES	161,359.00			
45071545	MANTENIMIENTO OFICINAS	40,276.61			
45071550	COMBUSTIBLE	56,318.35			
45071555	OPERATIVOS DE CANALES	14,284.77			
45071560	OFFICE SOLUCIONES	3,773.28			
450790	OTROS GASTOS		562,947.51		
45079020	GASTOS ASAMBLEA ANUAL	3,867.85			
45079025	IMPREVISTOS	5,056.53			
45079030	ELECCIONES REPRESENTANTES	9,090.81			
45079040	ASUNTOS ANIVERSARIO COOP.	34,833.27			
45079045	INCENTIVO SOCIOS	91,461.83			
45079047	INCENTIVOS CERTIFICADOS APORTACION	10,610.32			
45079050	ASUNTOS INAUGURACION COOP.	3,862.36			
45079071	GASTOS JUDICIALES SOCIOS	167,510.08			
45079075	GASTOS NO DEDUCIBLES	170,231.38			
45079076	ATENCION A SOCIOS	1,927.70			
45079077	MOVILIZACION LOCAL	3,301.45			
45079078	SALUD OCUPACIONAL	2,591.99			
45079079	IMPLEMENTOS DE BIOSEGURIDAD	20,780.84			
45079080	SEÑALÉTICA BIOSEGURIDAD	6,963.72			
45079081	GASTOS VARIOS	6,394.15			
45079082	EDUCACION FINANCIERA	1,621.20			
45079083	EXAMENES MEDICOS DE INGRESO Y SALIDA DEL PERSONAL	18,006.03			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				171,872.00
4701	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES			2,918.32	
470105	PERDIDAS EN BIENES		2,918.32		
47010505	PERDIDAS EN BIENES	2,918.32			
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES			169,053.68	
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS		169,053.68		
47030506	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. CONSUMO PRIORITARIO	4,515.68			
47030507	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. INMOBILIARIO	2,405.60			
47030508	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. MICROCRÉDITO	83,535.41			
47030610	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. REESTRUCTURADA	66.34			
47030612	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT.	78,530.65			

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

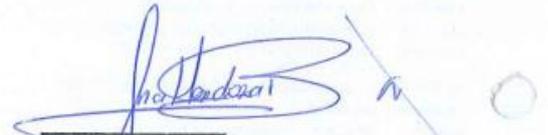
CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2021-12-31 al 2021-12-31

	PRODUCTIVO			
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS			1,124,121.29
4810	PARTICIPACION A EMPLEADOS		431,917.60	
481005	PARTICIPACION EMPLEADOS	431,917.60		
4815	IMPUESTO A LA RENTA		692,203.69	
481505	IMPUESTO A LA RENTA	692,203.69		
	TOTAL GASTOS			42,062,175.87
	RESULTADO DEL EJERCICIO			1,755,329.37



GERENTE GENERAL



CONTADOR