



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

“Evaluación financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de junio de la parroquia Orianga Cantón Paltas Provincia de Loja en el periodo 2015”

TRABAJO DE TITULACION PREVIO A OPTAR EL GRADO Y TITULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA, CONTADOR PUBLICO AUDITOR.

AUTORA

Carmen Lucrecia Cuenca Lalangui

DIRECTORA DE TRABAJO DE TITULACION

Dra. Lida Mafalda Aldean Guaman, Mg. Sc

1859

LOJA - ECUADOR

2017

DRA. LIDA MAFALDA ALDEÁN GUAMÁN Mg. Sc.; DOCENTE DE LA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA, CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, Y DIRECTORA DEL TRABAJO DE UNIDAD DE TITULACIÓN ESPECIAL.

CERTIFICA:

Que el Trabajo de Titulación Especial denominado: **“EVALUACION FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO DE LA PARROQUIA ORIANGA CANTON PALTAS PROVINCIA DE LOJA EN EL PERIODO 2015”** desarrollado por la aspirante Carmen Lucrecia Cuenca Lalangui de las Unidades de Titulación Especial, previo a optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público-Auditor, ha sido elaborado bajo mi dirección, y que se encuentra dentro de los parámetros legales de graduación, por lo que autorizo su presentación, sustentación y defensa ante el respectivo Tribunal de Grado.

Loja, Febrero del 2017

DRA. LIDA MAFALDA ALDEÁN GUAMÁN
DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

AUTORIA

Yo **Carmen Lucrecia Cuenca Lalangui**, declaro ser autora del presente trabajo de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales por el contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja; la publicación de mi tesis en el repositorio institucional-Biblioteca Virtual.

Autora: Carmen Lucrecia Cuenca Lalangui

Firma. .....

Cedula: 1103971618

Fecha: Loja, febrero del 2017

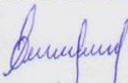
CARTA DE AUTORIZACIÓN DEL TRABAJO DE UNIDAD DE TITULACIÓN POR PARTE DE LA AUTORA, PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.

Yo, **Carmen Lucrecia Cuenca Lalangui**, declaro ser autora del Trabajo de Titulación denominado: **“EVALUACION FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO DE LA PARROQUIA ORIANGA CANTON PALTAS PROVINCIA DE LOJA EN EL PERIODO 2015”**, como requisito para optar al grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor; autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos muestre al mundo la reproducción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia de este trabajo que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja a los ocho días del mes de Febrero del dos mil diecisiete, firma la autora.

Firma: 

Autora: Carmen Lucrecia Cuenca Lalangui

Cédula: 1104731094

Dirección: Pablo Palacios y Kennedy

Correo Electrónico: carmitaclc@gmail.com

Celular: 0985027217

DATOS COMPLEMENTARIOS:

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN:

Dra. Lida Mafalda Aldeán Guamán Mg. Sc.

MIEMBROS DE LA COMISIÓN ACADÉMICA

Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera Mg. Sc

Eco. Rosario Enith Moreno Alvear Mgs.

Lic. Carlos Nelson Cobos Suárez Mg Sc.

AGRADECIMIENTO

Expreso mi más sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, Área Jurídica, Social y Administrativa, Carrera de Contabilidad y Auditoría, a sus directivos y docentes por los conocimientos facilitados en la trayectoria de mi carrera y brindarme la oportunidad de cumplir con una de mis metas como es la obtención de una profesión.

De manera especial a la **Dra. LIDA MAFALDA ALDEAN GUAMAN, Mg. Sc** Directora del trabajo de Titulación, quien con su paciencia y consejos supo guiarme y asesorarme de la mejor manera en el desarrollo del trabajo de titulación que hoy se presenta.

Así mismo agradezco a los directivos de la Cooperativa, de manera especial al señor Mauricio Córdova Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio; por su gentileza al haber autorizado y brindarme el acceso oportuno de toda la información necesaria para el desarrollo de mi proyecto de tesis en dicha entidad.

La Autora

DEDICATORIA

Este trabajo de Titulación Especial lo dedico primeramente al Santísimo Creador del cielo y a la Santísima Virgen madre de Jesús por ser nuestros padres de guiarme y darme la fuerza para superar cada dificultad que se presentó y aun así seguir adelante; a mi familia la cual ha sido pilar fundamental para llegar hasta donde estoy ahora de manera especial a mi padre José Cuenca y mi madre Balvina Lalangui, de los cuales siempre he recibido su amor y apoyo incondicional; agradezco de manera especial a mi hijo Anthony González Cuenca, quien fue que supo entender mi situación de mi sacrificio, esfuerzo ya que cada momento que me necesitaba no estuve presente ante él; sufrió mi ausencia con el fin el apoyarme y ayudarme a terminar la carrera para sí poderme desenvolver en la vida profesional.

Carmen Cuenca

a. TITULO

**“EVALUACIÓN FINANCIERA A LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 22 DE
JUNIO DE LA PARROQUIA ORIANGA CANTÓN
PALTAS PROVINCIA DE LOJA EN EL PERIODO
2015”**

b). RESUMEN

El trabajo de tesis titulado: **“Evaluación financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de junio de la parroquia Orianga Cantón Paltas Provincia de Loja en el periodo 2015”** Cuyo objetivo es evaluar el desempeño financiero y económico de la cooperativa y ayudar a los directivos a la toma de decisiones favorables para la entidad.

Para su elaboración se tomó en cuenta los objetivos específicos que se describen a continuación.

Se lo ha realizado con el propósito de conocer claramente el entorno de la estructura financiera y económica durante un periodo contable para que sus directivos puedan cumplir con sus actividades desempeñadas por la entidad, y de la misma manera puedan tomar decisiones oportunas y verifiquen el cumplimiento de sus objetivos institucionales.

También se aplicara el análisis vertical el cual determinara el aumento o disminución de la estructura financiera y económica de la cooperativa en el periodo analizado.

Aplicar indicadores financieros mediante los cuales se pueda conocer la eficiencia y eficacia con la que cuenta la Cooperativa, determinado así su

situación financiera y económica de la entidad, y así dando cumplimiento con sus objetivos institucionales.

Proporcionar a la directiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio el informe que contenga conclusiones y recomendaciones en base a los resultados obtenidos y con ello dar a conocer a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio la situación financiera y económica generada en el periodo 2015 permitiendo a la vez a los directivos tomar las decisiones convenientes para su mejoramiento.

A través de la aplicación de la entrevista a la asistente administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio se determinó que no se realizaba la Evaluación Financiera en ninguno de los periodos contables como una herramienta complementaria, además de no poseer una metodología adecuada para realizar dicho proceso, sumándose a esto el desconocimiento de la aplicación del análisis vertical, los indicadores financieros que son adecuados para realizar este proceso de evaluación.

Luego de analizar los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio se pudo determinar que se presentaban de forma inadecuada, puesto que su estructura financiera y económica no se la aplica de acuerdo al sistema financiero. Por tal motivo se considera la reestructuración de los mismos tomando en cuenta el manual del sistema financiero para que la información que se obtenga sea clara y oportuna para sus asociados. Así mismo se hace necesario la capacitación

permanente de los socios de la institución y de la persona encargada de la administración financiera con la finalidad de conocer las nuevas disposiciones contables y legales que conlleven a ofrecer un servicio de calidad.

Al examinar los resultados obtenidos luego de realizar la Evaluación Financiera se pudo determinar que la institución es estable puesto que presenta porcentajes óptimos en cuanto a la aplicación de los indicadores financieros demostrando que la institución se encuentra en una posición favorable ya que dispone de suficiente capacidad para cumplir con sus obligaciones inmediatas.

Con respecto a la aplicación de indicadores, da a conocer que por cada dólar que la Cooperativa debe a corto plazo tiene un 29.03% para respaldar dichas obligaciones, El Endeudamiento demuestra que por cada dólar que la Cooperativa tiene invertido en Activos 21.35% han sido financiados por los acreedores, mientras que la Rentabilidad indica que la utilidad neta en relación con el activo total corresponde al 1.17% lo que es igual que por cada dólar que la Cooperativa ha invertido en activos totales generó 0,01 centavos de utilidad.

Finalmente se realizan las respectivas conclusiones en donde se encuentra que la ausencia de un Análisis a los Estados Financieros que permitieron conocer la real situación financiera y económica de la cooperativa por lo que se recomienda a los Directivos la realización del

análisis operativo ya sea de forma anual o por lo menos cada dos años para la toma de decisiones acertadas.

ABSTRACT

The thesis work entitled: "FINANCIAL EVALUATION TO THE COOPERATIVE SAVINGS AND CREDIT JUNE 22 OF THE PARISH ORIANGA CANTON PALLAS PROVINCE OF LOJA IN THE PERIOD" 2015 "whose objective is to evaluate the financial and economic performance of the cooperative and help the Managers to make favorable decisions for the entity. The specific objectives described below were taken into account for its elaboration. It has been done with the purpose of clearly knowing the financial and economic structure during an accounting period so that its executives can fulfill their activities performed by the entity, and in the same way can make timely decisions and verify compliance with its institutional objectives. The vertical analysis will also be applied, which will determine the increase or decrease in the financial and economic structure of the cooperative in the period analyzed. Apply financial indicators through which the efficiency and effectiveness with which the Cooperative can be known, thus determining the financial and economic situation of the entity, thus fulfilling its institutional objectives. To provide the board of the Savings and Credit Cooperative June 22 the report containing conclusions and recommendations based on the results obtained and with that to inform the Cooperative of Savings and Credit June 22 the financial and economic situation generated in The period 2015 allowing managers to make the necessary decisions for their

improvement. Through the application of the interview to the administrative assistant of the Savings and Credit Cooperative June 22, it was determined that the Financial Assessment was not carried out in any of the accounting periods as a complementary tool, in addition to not having an adequate methodology for To carry out this process, adding to this the ignorance of the application of vertical analysis, the financial indicators that are adequate to carry out this evaluation process. After analyzing the Financial Statements of the Savings and Credit Cooperative June 22, it could be determined that they were inadequately presented, since their financial and economic structure is not applied according to the financial system. For this reason it is considered the restructuring of the same taking into account the manual of the financial system so that the information obtained is clear and timely for its partners. It also requires the permanent training of the partners of the institution and the person in charge of financial administration in order to know the new accounting and legal provisions that lead to offer a quality service. When examining the results obtained after the Financial Assessment, it was possible to determine that the institution is stable since it presents optimal percentages in terms of the application of the financial indicators, showing that the institution is in a favorable position because it has sufficient capacity to Fulfill their immediate obligations. With respect to the application of indicators, it indicates that for every dollar that the Cooperative must in the short term have 29.03% to support

these obligations, The Indebtedness shows that for every dollar that the Cooperative has invested in Assets 21.35% have been financed By the creditors, while Profitability indicates that the net profit in relation to the total assets corresponds to 1.15% which is equal to that for every dollar that the Cooperative has invested in total assets generated 0.01 cents of profit.

Finally the respective conclusions are made where it is found that the absence of an Analysis to the Financial Statements that allowed to know the real financial and economic situation of the cooperative reason why it is recommended to the Executives the realization of the operative analysis either annually Or at least every two years for making sound decisions.

c). INTRODUCCIÓN

La Evaluación Financiera es de vital importancia porque permite medir la estructura financiera de la cooperativa, y a la vez, sirve como mecanismo de control para analizar, evaluar e interpretar la situación económica financiera y definir las acciones correctivas que sean necesarias, examinando los resultados para tomar decisiones acertadas; utilizando de una manera adecuada, eficiente y efectiva los recursos humanos, económicos y financieros.

El desarrollo de la Evaluación Financiera será de gran aporte para la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio ya que le permitirá proyectarse hacia el futuro para el logro de sus objetivos y metas, teniendo una visión clara de la posición financiera esperada para los años siguientes, impulsando el fortalecimiento y desarrollo económico, a través de propuestas de innovación de nuevos productos y servicios financieros con el fin de fortalecer su imagen institucional y maximizar sus recursos.

La estructura del trabajo parte con el **Título** denominado “Evaluación Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio de la Parroquia Orianga Cantón Paltas Provincia de Loja en el periodo “2015” el **Resumen**, está conformado por el objetivo general y los objetivos específicos, la metodología y la conclusión más relevante; **Introducción**,

es la importancia del tema, el aporte a la cooperativa y la estructura del trabajo realizado; **Revisión de Literatura**, en donde se exponen las teorías referentes al tema de estudio; **Materiales y Métodos**, sirvieron para realizar el siguiente trabajo; **Resultados**, comprende el contexto de la cooperativa, que se inicia analizando la Estructura Financiera Económica, la aplicación de indicadores financieros, la elaboración del informe financiero de conclusiones y recomendaciones hasta la elaboración de los estados financieros; seguidamente tenemos la **Discusión**, es el contraste de como estuvo la cooperativa y como está ahora que se realizó el trabajo.

Conclusiones que se plantean en base a los objetivos y resultados obtenidos; las **Recomendaciones** tendientes a dar posibles soluciones a los problemas existentes en la cooperativa; la **Bibliografía**, en donde se detalla todos los apoyos obtenidos de libros, tesis, internet, entre otros; **Anexos**, donde se colocan todos los aportes que la Cooperativa entregó.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

COOPERATIVISMO

CONCEPTO

“Es la concepción social que propone la cooperación y el apoyo mutuo entre individuos, en lugar de la competencia, dentro de una sociedad que no busca el máximo beneficio, sino ofrecer a sus miembros ciertos servicios en las condiciones más beneficiosas. La aplicación de este sistema requiere de cooperativas, que son organizaciones de cooperación voluntaria de diferentes tipos modelo alternativo en lugar de la competencia capitalista.”¹

IMPORTANCIA

“Es muy importante el cooperativismo en la educación de la cooperativa: es decir, destinar fondos para la formación profesional de sus miembros y empleados. También deben cooperar con otras agrupaciones similares en los ámbitos local, nacional e internacional.”²

¹GITMAN Lawrence, Principios de Administración Financiera, Pearson Educación, Décimo Primera Edición, México 2007, pag- 47

²INTERNET: www. Evaluación financiera de cooperativas de ahorro y crédito.

PRINCIPIOS DEL COOPERATIVISMO

Nuestro reglamento de la Ley de Cooperativas recoge los siguientes principios:

- ❖ Igualdad de derechos de socios
- ❖ Libre acceso y retiro voluntario.
- ❖ Derechos de socio a elegir y ser elegido
- ❖ Intereses sobre aportaciones no mayores al 6%
- ❖ Distribución de excedentes según operaciones
- ❖ Indiscriminación y neutralidad. Políticas, religiosas y racial
- ❖ Variabilidad del capital social.

COOPERATIVA

CONCEPTO

“Cooperativa es una asociación autónoma de personas unidas voluntariamente 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.”³

³“GARCIA SENA, Oscar León. Administración Financiera Fundamentos y Aplicaciones, Tercera Edición. Editorial Prensa Moderna Cali-Colombia año 1999”.

IMPORTANCIA DE COOPERATIVA

“La importancia de las cooperativas se radica, a través de la aplicación de un verdadero sistema cooperativista con todas sus reglas, normas, procedimientos y principios establecidos, será indiscutiblemente, una herramienta para el desarrollo económico, social e intelectual.”⁴

Clasificación de las Cooperativas

De acuerdo con la forma en que desarrollan sus actividades, las Cooperativas se pueden clasificar en:

- ❖ **Cooperativas de producción.-** Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.
 - ❖ **Cooperativas de consumo.-** Son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.
-

❖ **Cooperativas de vivienda.-** Las Cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios. En estas cooperativas la adjudicación de los bienes inmuebles se efectuará previo sorteo, en Asamblea General, una vez concluidas las obras de urbanización o construcción.

❖ **Cooperativas de trabajo**

Son cooperativas de trabajo las que tienen por objeto producir o transformar bienes o prestar servicios a terceros, mediante el trabajo mancomunado de sus socios y cuya retribución debe fijarse de acuerdo a la labor realizada por cada cual.

Los aportes de los socios personas naturales deberán consistir necesariamente en el trabajo que se obliguen a realizar, sin perjuicio de los aportes que hagan en dinero, bienes muebles o inmuebles.

❖ **Cooperativas de Ahorro y crédito.-** Las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) son sociedades cooperativas cuyo objeto social principal es servir las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito.

- ❖ **Cooperativas de servicios.-** Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores
- ❖ autónomos, educación y salud.

Principios de Cooperativas

“Los principios cooperativos son la guía por medio de la cual las cooperativas ponen en práctica sus propios valores ayudan a las cooperativas a tener una guía práctica para sus actividades diarias.”⁵

1. **“Adhesión abierta y voluntaria.-** Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la condición de socios, sin discriminación de género, raza, clase social, orientación sexual, posición política o religiosa.

2. **Control democrático de los socios o miembros.** Participación activa, con responsabilidad ante la asamblea general y los socios

⁵Mokate K. Evaluación Financiera de Proyectos. Universidad de los Andes 2003. • Mokate K. y Castro Raúl. Evaluación Económica de finanzas.”

por parte de las autoridades electas. Cada socio siempre tiene derecho a un solo voto, independientemente a su aporte.

3. Participación económica de los socios o miembros.- Equidad.

Compensación limitada. Los excedentes de cada período contemplan en primer lugar reservas, educación y solidaridad.

4. Autonomía e independencia.- Las cooperativas son

organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdo con otras organizaciones o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.

5. Educación, entrenamiento e información.- Las cooperativas

brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general, particularmente a jóvenes y creadores de opinión, acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.

6. Cooperación entre cooperativas.- Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

7. Compromiso con la comunidad.- Trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

"Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera regulará tomando en cuenta los principios de territorialidad, balance social, alternancia en el gobierno y control democrático y social del sector financiero popular y solidario."⁶

⁶"LEÓN GARCÍA S, Oscar. ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Fundamentos y Aplicaciones". 3ª Edición. Mexicano año 1987" pag. 230

Importancia

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito han logrado convertirse en una de las instituciones financieras más importantes, esto se debe a que siempre buscan estar cerca de los clientes que son sus socios con la finalidad de ayudar y brindar un buen servicio.

CLASIFICACION DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

De conformidad con lo establecido en la Ley Orgánica de la Economía y de acuerdo a la Resolución No. JR-SE- 2012- 003 emitida el 29 de octubre del 2012 de la Junta de Regulación, indica que se ubicara a las Cooperativas de Ahorro y Crédito en segmentos denominados uno, dos, tres y cuatro. Mientras se expida la regulación diferenciada para los distintos segmentos las Cooperativas de Ahorro y Crédito, que a la fecha de emisión de la presente regulación se encuentren bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, conformaran el segmento cuatro. Para ubicar a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentren reguladas por la Dirección Nacional de Cooperativas, en los segmentos 1, 2, y 3, se tomaran en cuenta los parámetros fijados en la tabla, conforme al siguiente orden de prioridad: activos, número de cantones en los que se opera y número de socios.

CLASIFICACION DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO			
SEGMENTO	ACTIVOS(US\$	CANTONES	SOCIOS
SEGMENTO 1	0-250.000,00	1	Más de 700
SEGMENTO 1		1	Hasta 700
SEGMENTO 2	250.000,00 1100.000,00	1	Más de 700
SEGMENTO 2	0-1100.000,00	2 o mas	Sin importar el número de socios
SEGMENTO 2	1100.000,00 - 9600.000,00	sin importar el número de cantones en el que opera	Hasta 7.100
SEGMENTO 3	1100.000,01 - 9600.000,00	sin importar el número de cantones en el que opera	Más de 7.100
SEGMENTO 3	9600.000,01 o mas	sin importar el número de cantones en el que opera	Hasta 7.100

FUENTE: Boletín Trimestral Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
ELABORADO POR: La Autora
FUENTE: Boletín Trimestral Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de junio de acuerdo a lo dispuesto en la ley se encuentra ubicada en el segmento. 1

Las cooperativas de ahorro y crédito también se clasifica en:

Cooperativa de ahorro y crédito de orden abierta

Son aquellas que se encuentran a disposición del público en general, en las cuales que puede ingresar cualquier persona que desea asociarse son consideradas como intermediarias financieras por lo tanto se encuentran bajo el control de vigilancia de la Superintendencia de Bancos Y Seguros.Las cooperativas son asociaciones que de conformidad con el principio de la ayuda mutua tienen por objeto mejorar las condiciones de vida de sus socios y presentan las siguientes características

fundamentales:

Cooperativa de ahorro y crédito de orden cerrada

Son aquellas en las cuales únicamente se atiende a los socios que pertenecen a la cooperativa donde se ha formado, las mismas que se encuentran controladas por la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Economía Social.

VALORES COOPERATIVOS

Los valores que hemos definido y que nos guiarán en nuestro accionar son:

Honestidad.- En el manejo de recursos financieros y en la aplicación de los estatutos y reglamentos.

Responsabilidad.- De todos los miembros en el cumplimiento de sus funciones.

Compromiso con la Sociedad.- Considerar que lo más importante son los socios y son a quienes debemos dedicar nuestro mejor esfuerzo, apoyar todas las iniciativas de la sociedad para mejorar el nivel de vida de la comunidad.

Calidad.- Brindar un servicio eficaz y con calidez, atención personalizada y profesional.

Optimismo.- Aprovechar todos los espacios para llegar a la comunidad con un mensaje de confianza y renovadas alternativas para mejorar las condiciones de vida.

Constancia.- Ser una entidad financiera sólida, que apoye el desarrollo de la comunidad.

FUNCIÓN DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

“Las cooperativas de ahorro y crédito tienen como función captar y colocar dinero en el mercado, a través del incentivo al gerente a que acceden a sus servicios, estos organismos financieros se caracterizan por ser ellos los que se dirigen a sus clientes sin necesidad de que estos lleguen a ellos, ya que cubren especialmente los sectores rurales lo que hace que la sociedad tenga la facilidad de acceder a los servicios que estas entidades ofrecen”⁷.

OPERACIONES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Los principales servicios financieros que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito se dividen en dos grupos principales, siendo estos los siguientes:

⁷“LEÓN GARCÍA S, Oscar. ADMINISTRACIÓN FINANCIERA “Fundamentos y Aplicaciones”. 3ª Edición. Mexicano año 1987” pag- 162

Operaciones Activas

Son aquellas operaciones que generan un derecho al cobro, es decir son transacciones mediante las cuales se utilizan los fondos recolectados de todos los socios para destinar a créditos con la finalidad de generar ingresos

Es así que las cooperativas de ahorro y crédito buscan invertir los fondos recolectados en beneficio de la población para contribuir al desarrollo de los mismos.

Operaciones Pasivas

Las operaciones pasivas son aquellas que representan obligaciones de pago o reembolso de dinero hacia los socios que realizaron depósitos de dinero dentro de la misma institución, por lo tanto la captación de recursos económicos por parte de la cooperativas es muy importante, ya que permite tener mayor liquidez y por lo tanto un mejor servicio a los socios, dentro de estas operaciones tenemos las siguientes:

Depósitos a la vista

Son obligaciones financieras, que comprenden los depósitos monetarios exigibles por los socios en cualquier momento, que puede ser recuperado a través de ventanilla con la presentación de la libreta de ahorros.

Depósitos a plazo fijo

Son una alternativa de inversión que toda institución financiera tiene a disposición de sus clientes, la misma que permite obtener un rendimiento conocido desde el inicio de la operación.

CRÉDITOS DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

“El crédito se constituye en una operación mediante la cual, una entidad de intermediación financiera proporciona fondos a un cliente, con el compromiso de pago en condiciones convenidas inicialmente.

También se considera al crédito como un servicio que se otorga exclusivamente a socios, con el propósito de elevar su nivel de vida así como impulsar el trabajo productivo, debiendo ser cancelado a la cooperativa en los plazos y convenios establecidos con la misma.

El crédito es la columna vertebral de toda institución financiera, ya que de él depende en gran parte la obtención de sus excedentes, y de sus buenos manejos dependerá la solvencia y rentabilidad de la cooperativa”⁸.

Constitución de las Cooperativas de Ahorro Y Crédito

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito están constituidas por:

⁸ “<https://economia.uniandes.edu.co/.../EvaluacionSocialdeProyectosLeonardoGarcia>.”

- ❖ **Asamblea General de Socios.**- La Asamblea General es la máxima autoridad de la Cooperativa y sus resoluciones son obligatorias para todos sus órganos internos y socios, en tanto sean concordantes con la Ley, el presente Reglamento, las normas que expida la Superintendencia, la Junta Bancaria y la normativa interna.
- ❖ **Consejo de Administración.**- El Consejo de Administración es el órgano directivo y administrativo de la COAC y estará integrado por 5 vocales principales y 5 vocales suplentes. La cooperativa determinará los requisitos que deberán cumplir los socios para poder ser nombrados como vocales del consejo de administración. Los vocales del consejo de administración durarán dos años en sus funciones, pudiendo ser reelegidos por una sola vez para el período siguiente.
- ❖ **Consejo de Vigilancia.**- El Consejo de Vigilancia es el órgano de control interno de la cooperativa, en los temas de aplicación, alcances y ejecución de normativa, planes y presupuestos. El consejo de vigilancia estará integrado por tres vocales, dos elegidos de entre los miembros de la asamblea general, de los cuales se elegirá al Presidente, y al menos uno de ellos deberá tener título profesional y académico de tercer nivel según las definiciones de la Ley de

Educación Superior, en finanzas, contabilidad, auditoría o ciencias afines, registrado en el CONESUP, o tener probada experiencia de al menos dos años en funciones de vigilancia en cooperativas; el tercer integrante será designado por el consejo de administración de entre sus miembros. El gerente general y el auditor interno asistirán a las sesiones con voz y sin voto.

❖ **El Presidente.- Son atribuciones y deberes del presidente:**

- a) Convocar y presidir las asambleas generales y las reuniones del consejo de administración;
- b) Convocar a elecciones de representantes de la cooperativa;
- c) Presidir todos los actos oficiales de la cooperativa;
- d) Conocer las comunicaciones que la Superintendencia remita e informar de inmediato del contenido de las mismas al consejo de administración, y cuando corresponda, a la asamblea general; y,
- e) Las demás establecidas en la Ley, este reglamento, las resoluciones de la Junta Bancaria, el estatuto social y la normativa interna.

❖ **Comité de Crédito.-** Cada cooperativa tendrá uno o varios comités de crédito en razón de sus necesidades geográficas y logísticas, cuya integración y atribuciones se establecerán de acuerdo a lo dispuesto en su normativa. Estarán integrados por

tres miembros, dos serán designados por el consejo de administración de entre los funcionarios de la entidad, y por el gerente general de la cooperativa. La función de comité será resolver sobre las solicitudes de crédito en el marco de las políticas, niveles y condiciones determinados por el consejo de administración en el reglamento de crédito.

- ❖ **Gerente General.-** El gerente general, sea o no socio de la cooperativa, es el representante legal de la misma y será nombrado sin sujeción a plazo y deberá contar con la calificación de la Superintendencia. En caso de ausencia temporal o definitiva lo subrogará quien designe el consejo de administración de conformidad con el estatuto social. Quien subrogue al gerente general deberá cumplir los mismos requisitos exigidos para el titular y contar con la calificación de la Superintendencia.

- ❖ **Régimen Económico.-** El capital social de las cooperativas estará constituido por las aportaciones efectuadas por sus socios, representadas en los certificados de aportación, de los cuales se llevará un registro actualizado; Los certificados representan la participación de los socios en la entidad y les confiere derecho a voz y voto. En el estatuto se establecerá el valor nominal de los certificados de aportación de cada uno de los socios; los

certificados son nominativos y transferibles únicamente entre socios o entre quienes cumplan los requisitos para ser socios y expresen su voluntad de serlo

- ❖ **Operaciones.-** Las cooperativas podrán realizar las operaciones permitidas a éstas en la Ley. Para la realización de nuevas operaciones o servicios financieros se estará a lo dispuesto en el último inciso del artículo 51 de la Ley

Organismos Controladores y Reguladores

“Los organismos encargados de la regulación y contralación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito son la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y la dirección Nacional de Cooperativas Mies.”⁹

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.- Es una entidad técnica de supervisión y control, de las organizaciones de la economía Popular y Solidaria con personalidad Jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que únicamente busca el desarrollo, estabilidad Solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario del país, es la encargada de verificar principalmente los procesos cooperativistas.

⁹DOCUMENTO ELABORADO POR EQUIPO TÉCNICO MIES: Eco. Milton Maya, Eco. Paciente Vásquez, Dr. Carlos Naranjo, Lcdo. Carlos Varela, Ing. Romina Andrade, Lcda. Lucia Valverde, Dr. Iván Pacheco, Ab. Freddy Pérez, Ab. Patricio Muriel”

Dirección Nacional de Cooperativas MIES.- Busca la inclusión de todos los ciudadanos y ciudadanas, en los ámbitos: Económico, mediante la generación de empleos; Financiero, guiando en el acceso a créditos asociativos; Social, mediante capacitaciones; Cultural, preservando los saberes ancestrales; y Político, fomentando la toma de decisiones de manera democrática.

SUPERVISION ECONOMICA POPULAR SOLIDARIA

CONCEPTO DE LA SEPS

“Es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.”¹⁰

LA IMPORTANCIA DE LA SUPERVISIÓN EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA ECUATORIANA

La Constitución abre el marco legal de la Economía Popular y Solidaria existente en el Ecuador permite que el mencionado sector sea visibilizado y por ende considerado como eje fundamental del desarrollo del país. La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento se crea

¹⁰“INTERNET,

la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con el objetivo de contribuir al Buen Vivir de sus integrantes y de la comunidad en general. Esa así que el Sistema económico es social y solidario, está integrado por las formas de organización pública, privada, mixta, popular y solidaria.

CARACTERÍSTICAS DEL SEPS

Las formas de organización de la economía popular y solidaria, se caracterizan por:

- a) La búsqueda de la satisfacción en común de las necesidades de sus integrantes, especialmente, las básicas de autoempleo y subsistencia;
- b) Su compromiso con la comunidad, el desarrollo territorial y la naturaleza;
- c) La ausencia de fin de lucro en la relación con sus miembros;
- d) La no discriminación, ni concesión de privilegios a ninguno de sus miembros;
- e) La autogestión democrática y participativa, el autocontrol y la auto responsabilidad;
- f) La prevalencia del trabajo sobre el capital; de los intereses colectivos sobre los individuales; y, de las relaciones de reciprocidad y cooperación, sobre el egoísmo y la competencia.

VALORES DEL SEPS

“Las formas de organización de la economía popular y solidaria, en sus relaciones sociales y actividad económica, se regirán por los valores de

justicia, honestidad, transparencia y responsabilidad social y fundarán sus acciones en los principios de la ayuda mutua, el esfuerzo propio, la gestión democrática, el comercio justo y el consumo ético.”¹¹

INTERÉS PÚBLICO

Declárase de interés público y prioridad del Estado, la promoción, protección y fortalecimiento de las formas de organización de la economía popular y solidaria, como mecanismo eficaz para construir el Sistema de Economía Social y Solidaria, aumentar y mejorar las fuentes de trabajo, contribuir al desarrollo económico, a la práctica de la democracia, a la preservación de la identidad, a la equitativa distribución de la riqueza y a la inclusión económica y social.

PRINCIPIOS DEL SEPS

Las cooperativas son asociaciones que de conformidad con el principio de la ayuda mutua tienen por objeto mejorar las condiciones de vida de sus socios y presentan las siguientes características fundamentales.”

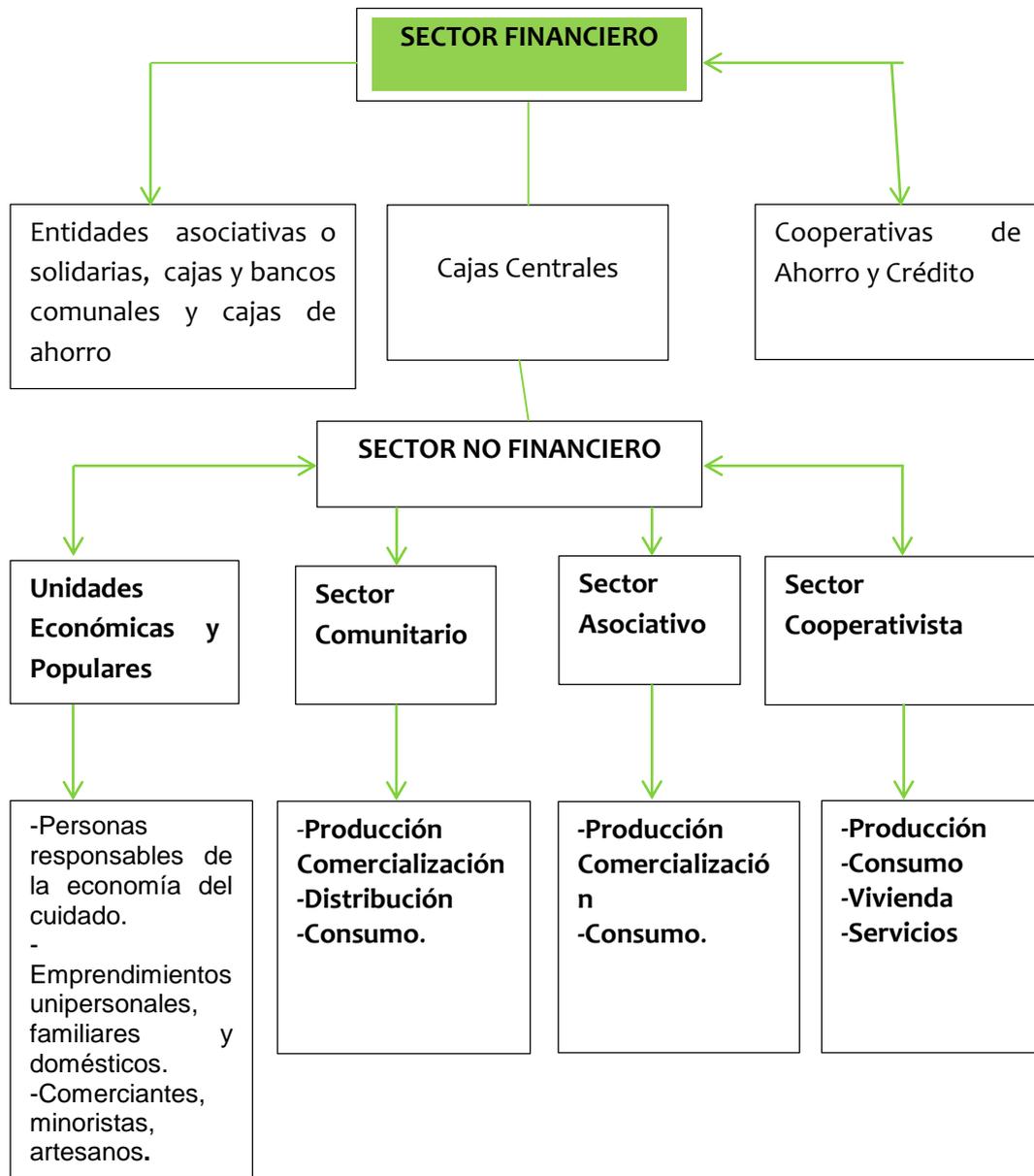
- ❖ socios tienen iguales derechos y obligaciones, un solo voto por persona y su ingreso y retiro es voluntario.

¹¹“INTERNET, www.Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, Título Quinto- De las Organizaciones del Sector Cooperativo, Capítulo Primero-Generalidades, Arts. 34, 35 y 88.”

- ❖ Deben distribuir el excedente correspondiente a operaciones con sus socios
- ❖ Deben observar neutralidad política y religiosa, desarrollar actividades de educación cooperativa y procurar establecer entre ellas relaciones federativas e intercooperativas.

La SEPS, a través de políticas de supervisión, promueven los principios de la cooperación, democracia, reciprocidad y solidaridad en las actividades económicas que realizan las organizaciones de la EPS. Así mismo, es posible, actualmente, velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las organizaciones de la EPS. A través de la LOEPS y su Reglamento se pueden establecer mecanismos de rendición de cuentas de los directivos hacia los socios y miembros de las organizaciones de la economía popular y solidaria, dentro de los mecanismos de participación se impulsa la intervención activa de los socios y miembros en el control y toma de decisiones dentro de sus organizaciones, a diferencia de las actividades económicas privadas la supervisión es importante para identificar nuevos desafíos para el diseño de políticas públicas que beneficien, fortalezcan y consoliden al sector económico popular y solidario. La labor de la SEPS ha permitido, desde su creación, fortalecer la gestión de las organizaciones en beneficio de sus integrantes y la comunidad.

ORGANIZACIONES SUPERVISADAS POR LA SEPS



FUENTE: SEPS

ELABORADO POR: la Autora

ESTADOS FINANCIEROS

Concepto.

“Los estados financieros son los documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período”.

Importancia

Los Estados Financieros son de gran importancia puesto que proporcionan información relevante en cuanto a la gestión gerencial, solvencia, y liquidez, de una empresa, de tal manera que permite estimar la capacidad financiera de crecimiento y la toma de decisiones económicas por parte de sus directivos.

Objetivo

El objetivo principal de los Estados Financieros es proveer información sobre el patrimonio del ente emisor a una fecha determinada y su evolución económica y financiera en el período que abarcan, y de esta manera facilitar la toma de decisiones económicas.

CLASES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS NIC1

Los Estados Financieros Básicos deben presentarse de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIC1 de la siguiente manera:

- ❖ Balance General ¹²
- ❖ Estado de Resultados Integral
- ❖ Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- ❖ Estado de Flujos de Efectivos
- ❖ Notas Aclaratorias

Estado de Situación Financiera

Refleja el resultado de las cuentas de activos, pasivos y patrimonio de un periodo determinado, presentando las cuentas en forma ordenada y en función del dinero en efectivo, la convertibilidad en dinero de los bienes y valores que dispone la empresa. El mismo que está compuesto de: Activo, Pasivo y Patrimonio.

Activo.- Se agrupan las cuentas que representan bienes, valores y derechos que son propiedad de la empresa; las cuentas se presentan de acuerdo a su liquidez o facilidad de conversión de dinero en efectivo.

Pasivo.- Se agrupan las cuentas que demuestran las obligaciones que tiene la empresa con terceras personas, considerándose como corto plazo las deudas que deben ser canceladas dentro del año y como largo plazo las deudas que vencen en periodos mayores a un año.

Patrimonio.- El patrimonio representa el derecho del propietario o propietarios sobre el activo de la empresa.

¹²LEÓN GARCÍA S, Oscar. ADMINISTRACIÓN FINANCIERA "Fundamentos y Aplicaciones". 3ª Edición. Mexicano año 1987 pag.231

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE GENERAL
PERIODO 2015**

CODIGO	CUENTAS			
1	ACTIVO			XXX
1.1	FONDOS DISPONIBLES		XXX	
1.1.01	CAJA	XXX		
1.1.01.05	EFFECTIVO	XXX		
1.1.01.05.05	EFFECTIVO OFIICINAA	XXX		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	XXX		
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DELECUADOR	XXX		
1.1.03.05.05	BANCO CENTRAL DELECUADOR	XXX		
1.1.03.05.10	BCE-DINERO ELECTRONICO	XXX		
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES	XXX		
1.1.03.10.05	BANCO DEL PICHINCHA CTA	XXX		
1.1.03.10.10	BANCODESARROLLO	XXX		
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR	XXX		
1.1.03.20.10	MARCABELI CTA DE AHORRO	XXX		
1.1.03.20.15	FINANCOP	XXX		
1.3	INVERSIONES		XXX	
1.3.03	AVALOR RAZONABLE CON CAMBIOS	XXX		
1.3.03.05	DE 1 A 30 DIAS	XXX		
1.3.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS	XXX		
1.4	CARTERA DE CREDITOS	XXX	XXX	
1.4.04	CARTERA DE CREDITOS PARA LA	XXX		
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	XXX		
1.4.04.05.05	DE 1 A 30 DIAS	XXX		
1.4.04.10	DE 31 A 90 DIAS	XXX		
1.4.04.10.05	DE 31 A 90 DIAS	XXX		
1.4.04.15	DE 91 A 180 DIAS	XXX		
1.4.04.15.05	DE 91 A 180 DIAS	XXX		
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	XXX		
1.4.04.20.05	DE 181 A 360 DIAS	XXX		
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	XXX		

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE GENERAL
PERIODO 2015

CODIGO	CUENTA			
1.4.04.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	XXX		
1.4.28	CARTERA DE CREDITO PARA LA	XXX		
1.4.28.05	DE 1 A 30 DIAS	XXX		
1.4.28.05.05	DE 1 A 30 DIAS	XXX		
1.4.28.10	DE 31 A 90 DIAS	XXX		
1.4.28.10.05	DE 31 A 90 DIAS	XXX		
1.4.28.15	DE 91 A 180 DIAS	XXX		
1.4.28.15.05	DE 91 A 180 DIAS	XXX		
1.4.28.20	DE 181 A 360 DIAS	XXX		
1.4.28.20.05	DE 181 A 360 DIAS	XXX		
1.4.28.25	DE MAS DE 360 DIAS	XXX		
1.4.28.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	XXX		
1.4.52	CARTERA DE CREDITO PARA LA	XXX		
1.4.52.05	DE 1 A 30 DIAS	XXX		
1.4.52.05.05	DE 1 A 30 DIAS	XXX		
1.4.52.10	DE 31 A 90 DIAS	XXX		
1.4.52.10.05	DE 31 A 90 DIAS	XXX		
1.4.52.15	DE 91 A 180 DIAS	XXX		
1.4.52.15.05	DE 91 A 180 DIAS	XXX		
1.4.52.20	DE 181 A 360 DIAS	XXX		
1.4.52.20.05	DE 181 A 360 DIAS	XXX		
1.4.52.25	DE MAS DE 360 DIAS	XXX		
1.4.52.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	XXX		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS	XXX		
1.4.99.20	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA	XXX		
1.4.99.20.05	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA	XXX		
1.6	CUENTAS POR COBRAR	XXX	XXX	
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	XXX		
1.6.90.90	OTRAS	XXX		
1.6.90.90.10	CUENTAS POR COBRAR-SOCIOS	XXX		
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO		XXX	
1.8.01	TERRENOS	XXX		

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE GENERAL
PERIODO 2015

CODIGO	CUENTA		
1.8.01.05	TERRENOS	XXX	
1.8.01.05.05	TERRENOS	XXX	
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	XXX	
1.8.05.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	XXX	
1.8.05.05.05	MUEBLES DE OFICINA	XXX	
1.8.05.05.15	EQUIPOS DE OFICINA	XXX	
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	XXX	
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	XXX	
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	XXX	
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	XXX	
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS)	XXX	
1.8.99.15.05	(MUEBLES DE OFICINA)	XXX	
1.8.99.15.15	(EQUIPOS DE OFICINA)	XXX	
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	XXX	
1.8.99.20.05	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	XXX	
1.9	OTROS ACTIVOS	XXX	XXX
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y	XXX	
1.9.01.10	EN OTRAS INSTITUCIONES	XXX	
1.9.01.10.05	BANCO DE DESARROLLO	XXX	
1.9.01.10.10	MARCABELI	XXX	
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	XXX	
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	XXX	
1.9.04.10.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	XXX	
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	XXX	
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	XXX	
1.9.05.20.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	XXX	
1.9.05.99	(AMORTIZACION ACUMULADA	XXX	
1.9.05.99.05	(AMORTIZACION PROGRAMAS DE	XXX	
1.9.90	OTROS	XXX	
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	XXX	
1.9.90.10.05	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	XXX	
1.9.90.10.10	CRED. TRIB. RET.IMPUESTO A	XXX	
1.9.90.10.15	CRED. TRIB. RETENCIONES IVA	XXX	
	TOTAL ACTIVO	XXX	

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE GENERAL
PERIODO 2015

CODIGO	CUENTA			
2	PASIVOS			xxx
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		xxx	
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	xxxx		
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	xxxx		
2.1.01.35.05	DEPOSITOS DE AHORRO A LA	xxxx		
2.1.01.35.15	DEPOSITOS CUENTA AHORRISTAS	xxxx		
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	xxxx		
2.1.01.50.05	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	xxxx		
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	xxxx		
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	xxxx		
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS	xxxx		
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	xxxx		
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS	xxxx		
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	xxxx		
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS	xxxx		
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	xxxx		
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS	xxxx		
2.5	CUENTAS POR PAGAR	xxxx	xxx	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	xxxx		
2.5.03.15	APORTES AL IESS	xxxx		
2.5.03.15.05	APORTES AL IESS – PERSONAL	xxxx		
2.5.03.15.10	APORTES AL IESS – PATRONAL	xxxx		
2.5.04	RETENCIONES	xxxx		
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	xxxx		
2.5.04.05.05	1% RETENCION EN LA FUENTE	xxxx		
2.5.04.05.10	2% RETENCION EN LA FUENTE	xxxx		
2.5.04.05.11	8% RETENCION EN LA FUENTE	xxxx		
2.5.04.05.12	10% RETENCION EN LA FUENTE	xxxx		
2.5.04.05.25	100% IMPUESTO AL IVA	xxxx		
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y	xxxx		
2.5.05.15	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	xxxx		

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE GENERAL
PERIODO 2015

CODIGO	CUENTA			
2.5.05.15.05	IVA COBRADO	XXX		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	XXX		
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	XXX		
2.5.90.90.50	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	XXX		
	TOTAL PASIVOS	XXX		
3	PATRIMONIO	XXX		XXX
3.1	CAPITAL SOCIAL		XXX	
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	XXX		
3.1.03.05	CERTIFICADOS DE APORTACION	XXX		
3.1.03.05.05	CERTIFICADOS DE APORTACION	XXX		
3.3	RESERVAS		XXX	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE	XXX		
3.3.01.05	FONDO IRREPARTIBLE	XXX		
3.3.01.05.05	LEGALES	XXX		
3.3.03	ESPECIALES	XXX		
3.3.03.05	A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	XXX		
3.3.03.05.05	A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	XXX		
3.3.03.90	OTRAS	XXX		
3.3.03.90.05	OTRAS RESERVAS	XXX		
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	XXX	XXX	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE	XXX		
3.5.01.05	SUPERAVIT POR VALUACION DE	XXX		
3.5.01.05.20	EDIFICIO Y TERRENO	XXX		
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		XXX	
7.1.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN	XXX		
7.1.01.10	EN CUSTODIA	XXX		
7.1.01.10.05	CAUCION DEL GERENTE	XXX		
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		XXX	
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS	XXX		
7.4.01.30	EN CUSTODIA	XXX		
7.4.01.30.05	CAUCION DEL GERENTE	XXX		
	UTILIDAD	XXX		
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			XXX

GERENTE

CONTADORA

Estado de Resultados

El Estado de Resultados, tiene como finalidad registrar los ingresos y los gastos operacionales y no operacionales durante el periodo contable que se analiza, para entregar como resultado la utilidad o pérdida líquida del ejercicio y consta de lo siguiente: Ingresos y Gastos.

Ingresos.- Representa los ingresos técnicos, financieros, operativos ordinarios y extraordinarios obtenidos en un ejercicio económico.

Gastos.- Registran el interés causado, las comisiones causadas, pérdidas financieras, provisiones, y gastos de operación.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE DE RESULTADOS
PERIODO 2015

CODIGO	CUENTA		
4	GASTOS	XXX	XXX
4.1	INTERESES CAUSADOS	XXX	XXX
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	XXX	XXX
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	XXX	XXX
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO A LA	XXX	XXX
4.1.01.15.10	DEPOSITOS DE CUENTA	XXX	XXX
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	XXX	XXX
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO	XXX	XXX
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	XXX	XXX
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	XXX	XXX
4.1.03.20.15	INTERESES POR PRESTAMO REFSE	XXX	XXX
4.1.05	OTROS INTERESES	XXX	XXX
4.1.05.90	OTROS	XXX	XXX
4.1.05.90.05	OTROS	XXX	XXX
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	XXX	XXX
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	XXX	XXX
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	XXX	XXX
4.5.01.05.05	REMUNERACIONES MENSUALES	XXX	XXX
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	XXX	XXX
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	XXX	XXX
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	XXX	XXX
4.5.01.20	APORTE AL IESS	XXX	XXX
4.5.01.20.05	APORTE AL IESS – PATRONAL	XXX	XXX
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	XXX	XXX
4.5.01.35.05	FONDO DE RESERVA IESS	XXX	XXX
4.5.01.90	OTROS	XXX	XXX
4.5.01.90.10	GASTOS DE VIAJE	XXX	XXX
4.5.01.90.15	SERVICIOS OCASIONALES	XXX	XXX
4.5.01.90.25	REFRIGERIO Y ATENCIONES	XXX	XXX
4.5.02	HONORARIOS	XXX	XXX
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	XXX	XXX
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES	XXX	XXX
4.5.02.10.10	CAPACITACION	XXX	XXX

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE DE RESULTADOS
PERIODO 2015

CODIGO	CUENTA		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	XXX	XXX
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y	XXX	XXX
4.5.03.05.05	GASTOS DE VIAJE	XXX	XXX
4.5.03.05.10	MOVILIZACION, FLETES Y	XXX	XXX
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	XXX	XXX
4.5.03.20.15	TELEFONO	XXX	XXX
4.5.03.25	SEGUROS	XXX	XXX
4.5.03.25.05	SEGURO FIDELIDAD EMPLEADOS	XXX	XXX
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	XXX	XXX
4.5.03.30.05	ARRENDAMIENTOS	XXX	XXX
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	XXX	XXX
4.5.03.90.05	GASTOS DE BURO DE CREDITO	XXX	XXX
4.5.03.90.10	SERVICIOS DE IMPRESIÓN	XXX	XXX
4.5.03.90.20	JUDICIALES Y NOTARIALES	XXX	XXX
4.5.03.90.40	GASTOS BANCARIOS	XXX	XXX
4.5.03.90.45	OTROS SERVICIOS	XXX	XXX
4.5.03.90.50	INTERNET	XXX	XXX
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y	XXX	XXX
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	XXX	XXX
4.5.04.05.05	IMPUESTOS FISCALES	XXX	XXX
4.5.04.15	CONTRIBUCION A LA SEPS	XXX	XXX
4.5.04.15.05	CONTRIBUCION A LA SEPS	XXX	XXX
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	XXX	XXX
4.5.04.30.05	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	XXX	XXX
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA	XXX	XXX
4.5.04.90.05	APORTES A REFSE	XXX	XXX
4.5.05	DEPRECIACIONES	XXX	XXX
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIP	XXX	XXX
4.5.05.25.05	MUEBLES Y ENSERES	XXX	XXX
4.5.05.25.10	EQUIPOS DE OFICINA	XXX	XXX

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE DE RESULTADOS
PERIODO 2015

CODIGO	CUENTA		
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPPUTACION	XXX	XXX
4.5.05.30..05	EQUIPOS DE COMPUTACION	XXX	XXX
4.5.07	OTROS GASTOS	XXX	XXX
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	XXX	XXX
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DE OFICINA	XXX	XXX
4.5.07.05.15	IMPRESIONES, MATERIAL	XXX	XXX
4.5.07.05.20	OTROS GASTOS	XXX	XXX
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	XXX	XXX
4.5.07.15.15	EQUIPO DE COMPUTACION	XXX	XXX
5	INGRESOS	XXX	XXX
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS	XXX	XXX
5.1.01	DEPOSITOS	XXX	XXX
5.1.01.10	DEPOSITOS EN BANCOS E	XXX	XXX
5.1.01.10.05	DEPOSITOS EN BANCOS E	XXX	XXX
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE	XXX	XXX
5.1.03.05	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	XXX	XXX
5.1.03.05.05	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	XXX	XXX
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE	XXX	XXX
5.1.04.20	CARTERA DE CREDITO PARA LA	XXX	XXX
5.1.04.20.05	CARTERA DE CREDITO PARA LA	XXX	XXX
5.1.04.50	MORA	XXX	XXX
5.1.04.50.20	MORA MICROEMPRESA	XXX	XXX
5.2	COMISIONES GANADAS	XXX	XXX
5.2.90	OTRAS	XXX	XXX
5.2.90.05	OTRAS COMISIONES	XXX	XXX
5.2.90.05.05	COMISIONES BDH	XXX	XXX
5.2.90.05.20	COMISIONES BCE – DINERO	XXX	XXX
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	XXX	XXX
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS	XXX	XXX
5.4.04.05	MANEJO Y COBRANZAS	XXX	XXX
5.4.04.05.05	RECUPERACION NOTIFICACIONES	XXX	XXX

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE DE RESULTADOS
PERIODO 2015

CODIGO	CUENTA		
5.4.90	OTROS SERVICIOS	XXX	XXX
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	XXX	XXX
5.4.90.05.05	INGRESO DE NUEVOS SOCIOS	XXX	XXX
5.4.90.90	OTROS	XXX	XXX
5.4.90.90.05	REPOSICION LIBRETA DE AHORRO	XXX	XXX
5.4.90.90.15	CERTIFICACIONES	XXX	XXX
5.4.90.90.25	COSTO DE TRANSFERENCIAS	XXX	XXX
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	XXX	XXX
5.5.01	UTILIDADES EN ACCIONES Y	XXX	XXX
5.5.01.05	UTILIDADES EN ACCIONES Y	XXX	XXX
5.5.01.05.05	BANCODESARROLLO	XXX	XXX
5.6	OTROS INGRESOS	XXX	XXX
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS	XXX	XXX
5.6.04.10	REVERSION DE PROVISIONES	XXX	XXX
5.6.04.10.05	REVERSION DE PROVISIONES	XXX	XXX
5.6.90	OTROS	XXX	XXX
5.6.90.05	OTROS	XXX	XXX
5.6.90.05.05	OTROS INGRESOS	XXX	XXX
	RESULTADOS		

GERENTE

CONTADORA

Estado de Flujos de Efectivo.

“Es un informe que incluye las entradas y salidas de efectivo para así determinar el saldo final o el flujo neto de efectivo, factor decisivo para evaluar la liquidez y el destino del efectivo, considerando las posibilidades de incumplimiento, el mismo que constará de lo siguiente: Actividades de operación, Actividades de inversión y Actividades de financiación.

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

El estado de cambios en la situación financiera, tiene como objeto principal proporcionar a los usuarios de los estados financieros, información relevante y condensada relativa a un periodo determinado, además de la aplicación de las ganancias retenidas en ejercicios anteriores. Donde debe constar:”

- ❖ El resultado integral del total del periodo, mostrando de forma separada los importes totales atribuidos a los propietarios de la controladora y de las participaciones.
- ❖ Para cada componente del patrimonio los efectos de la aplicación retroactiva o la re-expresión retroactiva reconocidos.
- ❖ Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al comienzo y final del periodo

Notas Aclaratorias a los Estados Financieros

Las notas a los estados financieros representan la divulgación de cierta información que no está directamente reflejada en dichos estados, y que

es de utilidad para que los usuarios de la información financiera tomen¹³ decisiones con una base objetiva. Esto implica que estas notas explicativas no sean en sí mismas un estado financiero, sino que forman parte integral de ellos, siendo obligatoria su presentación.

Las notas deben ser entregadas en hojas tamaño oficio (debidamente identificadas con el nombre de la sociedad), adheridas a los estados financieros, de manera que garantice la facilidad de manejo y posteriormente archivo de dichos documentos.

ANALISTA FINANCIERO

Este profesional es un financista especializado que interpreta, analiza, obtiene conclusiones y presenta recomendaciones luego de haber determinado la situación financiera y los resultados de operación de una empresa con base en los estados financieros históricos; así mismo establece las causas y determina las posibles consecuencias futuras que se derivan del comportamiento histórico analizado. Este profesional debe reunir ciertas condiciones como:

- ❖ Habilidad investigativa.
- ❖ Capacidad analítica y
- ❖ El conocimiento de los campos económico, político, monetario y fiscal.

¹³[https://economia.uniandes.edu.co/.../EvaluacionFinancierayEcon mica de Proydenver](https://economia.uniandes.edu.co/.../EvaluacionFinancierayEconmica%20de%20Proydenver).

ANALISIS FINANCIERO

“El análisis financiero es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros de una entidad. Implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas de interés e indicadores financieros, los mismos que sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la entidad y de esta manera tomar las decisiones acertadas”

Concepto

Es una técnica o herramienta, que mediante el empleo de métodos de estudio, permite entender y comprender el comportamiento del pasado financiero de una entidad y conocer su capacidad de financiamiento.

Importancia

Es de gran importancia, ya que ayuda al mejoramiento institucional, mediante la interpretación y análisis de los resultados obtenidos, con la aplicación de métodos de análisis que advierten situaciones peligrosas y sugiere las medidas convenientes y oportunas para solucionarlas, con el fin de aprovechar al máximo los recursos que posee la entidad.

Objetivos del análisis financiero

- ❖ Conocer, estudiar, comparar y analizar las tendencias de las diferentes variables financieras que intervienen o son producto de las operaciones económicas de una entidad.
- ❖ Evaluar la situación financiera de la organización; es decir, su solvencia y liquidez así como su capacidad para generar recursos.
- ❖ Determinar el origen y las características de los recursos financieros de la entidad, de donde provienen, como se invierten y que rendimiento generan o que se puede esperar de ellos.
- ❖ Calificar la gestión de los directivos y administradores, por medio de evaluaciones globales sobre la forma en que han sido manejados sus activos y planificada la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la entidad.
- ❖ Tomar decisiones de inversión y crédito, con el propósito de asegurar su rentabilidad.

En general, los objetivos del análisis financiero se fijan en la búsqueda de la medición de la rentabilidad de la entidad a través de sus resultados y en la realidad y liquidez de su situación financiera, para poder determinar su estado actual y predecir su evolución en el futuro. Por lo tanto, el cumplimiento de estos objetivos dependerá de la calidad de los datos cuantitativos y cualitativos, e informaciones financieras que sirven de base para el análisis.

Características del análisis financiero

- ❖ **Objetividad.-** Todo análisis financiero debe ser claro, objetivo, fundamentado, que signifique una demostración para los analistas financieros.
- ❖ **Imparcialidad.-** Se debe evaluar con alto nivel de conocimiento y ética profesional, sin demostrar inclinación ni a favor ni en contra de la entidad.
- ❖ **Metodología.-** La metodología depende de las necesidades particulares de cada entidad.
- ❖ **Rentabilidad.-** El análisis está basado en relaciones, comparaciones de una variable o cuentas con otras.

Clasificación del análisis financiero según su destino

Análisis interno.- Sirve para explicar a los directivos y socios el cambio que la empresa se han obtenido de un periodo a otro.

Análisis Externo.- Es aquel que se practica con otras empresas, con el propósito de observar si es conveniente aprobarle un crédito o invertir en la entidad.

Se denomina así porque se utiliza un solo Estado financiero pero una fecha o periodo determinado sin relacionarlos con otros.

SEGÚN EL TIEMPO

Corto Plazo.- Son decisiones financieras planeadas a corto plazo y los efectos financieros anticipados de tales decisiones. Este tipo de planes suelen abarcar periodos de uno a dos años. Los gastos más importantes son el pronóstico de ingresos y diversas formas de información acerca de las operaciones y las finanzas de la entidad.

Largo Plazo.- Se refieren a las decisiones financieras a largo plazo y la estimación por anticipado de los efectos financieros de tales decisiones. Este tipo de planes suelen cubrirse periodos de tres a diez años, pero especialmente de cinco años, los cuales son sometidos a medida que se recibe nueva información.

Herramientas del análisis financiero

Cuando hablamos de herramientas del análisis nos referimos a la información que sirve de punto de partida para el estudio, o sea la materia prima del análisis financiero.

- ❖ El analista, dependiendo de su ubicación dentro o fuera de la entidad, cuenta con una serie de herramientas para el desarrollo de su análisis, entre las cuales las más importantes son las siguientes:
- ❖ Los estados financieros básicos suministrados o publicados por la entidad.
- ❖ La información complementaria sobre sistemas contables y financieras.

Herramientas de la administración financiera.

- ❖ Las matemáticas financieras como disciplina básica en toda decisión de tipo financiero o crediticio.
- ❖ La información de tipo sectorial que se tenga por estudios especializados.

Los principales usuarios del análisis financiero son:

Los accionistas.- desearan conocer el rendimiento de su capital invertido, las posibilidades de incrementar sus utilidades, las expectativas de prosperidad y permanencia.

Las instituciones financieras.- tendrán interés en conocer si el crédito solicitado por los clientes se justifica en base a las necesidades de fondos, la determinación de la capacidad de pago de los créditos dependiendo de la antigüedad de la entidad y sus niveles de rentabilidad.

Los administradores.- desearan disponer de información suficiente relacionada con la situación de la entidad a una fecha determinada, así como los resultados comparativos de fondos, a su rentabilidad.

Entidad.- cuando ofrece sus acciones o participaciones a sus clientes los servicios, procura respaldar su acogida en base a estudios financieros que permitan inducir a terceros a la adquisición.

Entidades públicas o privadas.- desearan a través del análisis financiero, realizar comparaciones entre entidades de actividades similares o diversos sectores de la economía.

Ventajas que ofrece el análisis a los usuarios

- ❖ Realizar mediante indicadores financieros la evaluación de la gestión administrativa a la entidad.
- ❖ Es importante considerar, que los beneficios de la utilización del análisis financiero dependen, fundamentalmente de la calidad de la información contable utilizada y así determinar el grado de apego a las prácticas contables.

También permitirá a los directivos saber lo que está sucediendo en la actualidad con la entidad y que es sobre esa realidad, que se deben tomar decisiones para la mejora continua de las entidades.

- ❖ El análisis financiero proporciona al gerente una medida del efecto esperado que tienen las decisiones estratégicas y de gestión en el valor de la entidad.
- ❖ Es importante que los directivos y el gerente comprendan cual es la evolución de la entidad que realizan los inversores y los acreedores, a fin de negociar mejor las operaciones de aportes de capital o contratación de pasivos.

ANÁLISIS VERTICAL

Se denomina así porque se utiliza un solo Estado financiero pero una fecha o periodo determinado sin relacionarlos con otros, también consiste en determinar la participación de cada una de las cuentas del estado financiero, con referencia sobre el total de activos o total de pasivos y patrimonio para el balance general, o sobre el total de las cuentas para el estado de resultados.

Objetivos del análisis vertical

- ❖ Muestra la relevancia de cuentas o grupo de cuentas dentro del estado.
- ❖ Controla la estructura, puesto que se considera que la actividad económica debe tener la misma dinámica para todas las entidades.
- ❖ Evalúa los cambios estructurales, los cuales se debe dar por cambios significativos de la actividad, o cambios por las decisiones gubernamentales.
- ❖ Permite seleccionar la estructura óptima, sobre la cual exista la mayor rentabilidad y que sirva como medio de control, para obtener el máximo de rendimiento.

Procedimiento del Análisis Vertical

Para este procedimiento, me tomara el principio matemático que todo es igual a la suma de sus partes, por lo cual al todo se asignara un valor del

100% y cada una de sus partes que lo conforman será un valor porcento relativo y que al sumarse estas partes debe ser igual al 100%. Se lo puede utilizar para realizar el análisis total o parcial de los conceptos de los Estados Financieros, este procedimiento facilita la composición de contenidos y cifras para destacar anomalía o defecto de la entidad.

El cálculo lo podemos aplicar mediante la siguiente fórmula:

$$\% = \frac{\text{cantidad parcial}}{\text{cantidad base}} \times 100$$

Para aplicar este método en un determinado Estado, se tomara como base al Activo para el cálculo de los porcentajes de cada una de las cuentas que componen a este rubro, el Pasivo será considerado el 100% Evaluación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio Oriangaal igual que el Patrimonio, para el cálculo de los porcentajes relativos a cada uno de los grupos.

EVALUACIÓN

“Tiene como finalidad determinar el grado de eficacia y eficiencia, con que han sido empleados los recursos destinados a alcanzar los objetivos previstos, posibilitando la determinación de las desviaciones y la adopción de medidas correctivas que garanticen el cumplimiento adecuado de las entidades.”¹⁴

¹⁴“www.gandhi.com.mx/evaluacion-economica-financiera-de-proyectos-de-inversion”

IMPORTANCIA DE EVALUACION

Es muy importante para el desarrollo de cualquier proyecto y tiene repercusión directa en el trabajo y la evolución de la organización. Así la metodología del trabajo que proponemos para todos los procesos que se den en la entidad.

EVALUACIÓN FINANCIERA

La Evaluación Financiera se realiza a los estados financieros de la entidad, con el objeto de identificar las fortalezas y debilidades de la institución de naturaleza financiera; es una herramienta matemática-financiera en el cual se pretende identificar, interpretar y comparar la información financiera que presenta una institución a fin de determinar la eficiencia que muestra la administración, para poder tomar las mejores medias correctivas a tiempo para la empresa evaluada y poder ayudar a la entidad de la mejor manera a cumplir sus objetivos.

La evaluación financiera consiste en medir objetivamente la información contenida en los estados financieros con el fin de obtener indicadores útiles para medir su situación económica y financiera en relación con su entorno, de tal manera que se puedan tomar las decisiones más acertadas en caso de encontrarse deficiencias que sean motivo para una posible liquidación de la entidad.

Importancia de la Evaluación Financiera

Es sumamente importante la medición y evaluación por cuanto nos permita conocer claramente el entorno de un organismo facilitando el descubrimiento de sus habilidades, fortalezas, amenazas y oportunidades.

Objetivos de la Evaluación Financiera

- ❖ Es la obtención de elementos necesarios para la toma de decisiones.
- ❖ Permite manejar los indicadores más utilizados que brindan información necesaria para la evaluación financiera.
- ❖ Permite aplicar la evaluación económica y financiera necesaria para determinar la rentabilidad.

Clasificación de la Evaluación Financiera

- ❖ **Financiera.-** Permite hacer el estudio desde el ángulo del inversionista, en donde lo importante es el beneficio privado sin importar la reasignación de recursos aquí lo importante, es decir, maximizar los beneficios o ganancias en una estrategia competitiva enfocada hacia el crecimiento, sostenibilidad y fortalecimiento en la entidad.
- ❖ **Económica.-** Se dirige hacia la sociedad como un todo y el beneficio que un proyecto o actividad privada, se encarga de estudiar el aporte o incremento del bienestar general del país.

- ❖ **Social.-** Se encarga de medir el impacto que tiene el capital generado en cuanto a distribución y redistribución de capital.
- ❖ **Impacto Ambiental.-** Finalmente incorpora la naturaleza y la internalización de gastos y formas de controlar o amenorar el impacto de una actividad corporativa en la sociedad.

Métodos de Evaluación Financiera

Tenemos los siguientes métodos

- ❖ Métodos de evaluación que toman en cuenta el dinero a través del tiempo.
- ❖ Métodos de evaluación que no toman en cuenta el dinero a través del tiempo

Métodos de Evaluación que Toman en Cuenta el Dinero a Través del Tiempo

Este método es muy utilizado para la evaluación de proyectos, por medio de métodos matemáticos -Financieros es una herramienta de gran utilidad para la toma de decisiones por parte de los administradores financieros, ya que un análisis que se anticipe al futuro puede evitar posibles desviaciones y problemas en el largo plazo. Las técnicas de evaluación económica son herramientas de uso general. Lo mismo puede aplicarse a inversiones industriales, de hotelería, de servicios. El valor presente neto y la tasa interna de rendimiento se mencionan juntos por que en realidad es el mismo método, sólo que sus resultados se expresan de manera distinta. Tomando en cuenta que la tasa interna de rendimiento es el

interés que hace el valor presente igual a cero, lo cual confirma la idea anterior.

Métodos de Evaluación que no toman en Cuenta el Dinero a Través del Tiempo

Existen técnicas que no toman en cuenta el valor del dinero a través del tiempo y que no se relacionan en forma directa con el análisis de la rentabilidad económica sino con la evaluación financiera de la entidad. El análisis de las razones financieras es el método que no toma en cuenta el valor del dinero a través del tiempo ya que los datos que toma para su análisis proviene del balance general usualmente el fin de año o el fin de un periodo contable, estos métodos contables consideran cifras que ya sucedieron en la entidad.

EVALUACIÓN DE LA ACTUACIÓN FINANCIERA

“El análisis de los Estados Financieros consiste en un profundo estudio de los resultados obtenidos de las operaciones realizadas en su conjunto, por lo tanto, tendrá que basarse en datos pasados, presentes y en información que permita establecer conclusiones sobre el desarrollo futuro de la entidad. Existen varios métodos para analizar el contenido de los Estados Financieros.”¹⁵

¹⁵“WESTON, J. Fred y COPELAND, Thomas. Manual de Administración Financiera. TOMO 1”.

Evaluación de Activos

Mide la calidad de los activos, en lo referente en su capacidad para producir, su adecuada estructura y su correcta valoración.

Evaluación de Pasivos

Evalúa la estructura y la evolución del pasivo de las organizaciones en su consistencia en el tamaño de la organización, la naturaleza y complejidad de las operaciones además de verificar su correcta valoración.

Evaluación de Patrimonio

Observaciones asociadas a la adecuada gestión del patrimonio y su correcta valoración y la capacidad patrimonio de las instituciones para afrontar pérdidas inesperadas y atender sus obligaciones a corto y largo plazo.

LA ESTRUCTURA FINANCIERA

La estructura financiera se refiere a la forma en que son financiados los activos de la entidad la misma que está representada por la totalidad del balance general. Incluye deuda a corto y a largo plazo, el estado de Situación Financiera de toda entidad muestra dos tipos de estructura: La primera de ellas enseña la clase y cantidad de bienes o activos que posee la entidad; es decir muestra la estructura de inversión y en ella se reflejan los activos corrientes, activos fijos y otros activos; en cambio en la

segunda estructura representa la forma como la misma a financiado la adquisición de esos activos; es decir pasivos corrientes o circulantes, pasivos a largo plazo y Patrimonio.

Componentes de la Estructura Financiera

Activo

Caja, Bancos, Cuentas por cobrar a socios, Mobiliario, Edificios.

Pasivo

Capital, Cuentas por pagar, Reservas, Capital social.

EVALUACION ECONOMICA

Es el proceso de medición de su valor, que se basa en la comparación de los beneficios que genera y los costos o inversiones que requiere desde un punto de vista determinado.

IMPORTANCIA

“Es importante porque da a conocer su rentabilidad económica financiera y social de manera que resuelva una necesidad en forma eficiente, segura y rentable, asignando los recursos económicos con que se cuenta, a la mejor alternativa, ya que una inversión requiere de un proyecto bien estructurado y evaluado; que indique la pauta como es la correcta asignación de recursos, igualar el valor adquisitivo de la moneda

presente en la moneda futura y estar seguros que la inversión será realmente rentable”¹⁶.

COMPONENTES DE LA ESTRUCTURA ECONOMICA

Ingresos

Intereses y descuentos, depósitos, inversiones, Comisiones ganadas, Ingresos por servicios, Comisiones.

Gastos

Intereses por préstamos, Gastos operacionales, Arrendamientos, Multas y sanciones.

INDICADORES FINANCIEROS SEPS

CONCEPTO

Las razones o indicadores financieros son el producto de establecer resultados numéricos basados en relacionar dos cifras o cuentas bien sea del Balance General y/o Estado de Pérdidas y Ganancias. Los valores obtenidos por si solos no tienen mayor significado solo cuando los relacionamos unos con otros para de esta forma obtener cantidades más significativas y sacar conclusiones sobre la real situación financiera de

¹⁶INTERNET: [www. Evaluación financiera de cooperativas de ahorro y crédito](http://www.Evaluación financiera de cooperativas de ahorro y crédito).

una empresa. Además los indicadores financieros permiten emitir un diagnóstico financiero y determinan tendencias que nos ayudan a evaluar a una entidad, por ello es necesario establecer indicadores financieros como se considere necesario para su estudio.

IMPORTANCIA

Los indicadores financieros en el micro finanzas apoyan a los Directivos, Gerentes y personas en el análisis, la gestión financiera y económica de la entidad y a tomar oportunamente las decisiones necesarias

Objetivos

Proporcionar a los inversionistas y asesores de estos una herramienta de fácil entendimiento e imparcial para la toma de decisiones

Llevar un registro efectivo del movimiento de las transacciones realizadas.

Analizar mediante la comparación de historiales entre diferentes periodos.

Relacionar diferentes instrumentos de inversión en un solo parámetro de medición.

Proporcionar una imagen panorámica de todo el movimiento bursátil sin tener que analizar las operaciones por detallado.

Representan la evolución de un mercado en concreto.

Tratar de resumir el comportamiento general de los precios en una cifra, que sea de fácil lectura, análisis y comprensión.

FORMULAS DE INDICADORES FINANCIEROS DE LA SEPS

Provisión para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos >12 meses.

Mide la suficiencia de las provisiones para préstamos incobrables en comparación con las provisiones requeridas para cubrir todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses.

FORMULA:

$$= \frac{\text{Provisiones para Prestamos Incobrables}}{100\% \text{ saldo de todos los prestamos con morosidad mayor a 12 meses}}$$

Activos Productivos

Préstamos Netos/ Activo Total

Mide el porcentaje del activo total invertido en la cartera de préstamos.

FORMULA:

$$= \frac{\text{Total Cartera de Credito} - \text{Provision Cartera de Creditos}}{\text{Total Activo}}$$

Depósitos de Ahorro / Activo Total

Mide el porcentaje del activo total financiado con Depósitos de Ahorro.

Total Activos

FORMULA:

$$= \frac{\textit{Depositos de Ahorro}}{\textit{Activo Total}}$$

Capital institucional / Activo Total

Mide el porcentaje del activo total financiado con capital institucional.

FORMULA:

$$= \frac{\textit{Capital Institucional}}{\textit{Activo Total}}$$

Rendimientos y costos

Estos indicadores miden el ingreso promedio para cada uno de los activos más productivos del balance general. Además, miden el rendimiento (costo) para cada una de las cuentas de pasivos y capital más importantes. Los réditos son rendimientos reales de inversiones y no los réditos típicos del análisis del margen que se calculan con base en el promedio del activo. Los réditos correspondientes indican si la

Cooperativa de Ahorro y Crédito gana y paga tasas del mercado sobre sus activos, pasivos y capital.

$$= \frac{\text{Ingresos por Prestamos}}{\text{Promedio Prestamos Netos}}$$

Costos Financieros: Depósitos de ahorro / Promedio Depósitos de Ahorro

Mide el rendimiento (costo) de los depósitos de ahorro.

FORMULA:

$$= \frac{\text{Total de interes pagados sobre depositos de ahorro}}{\text{Total de Depositos de Ahorro año inicial + total dep de Ahorro año final}}$$

Gastos operativos / Promedio Activo Total

Mide el costo relacionado con la administración de todos los activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. Este costo se mide como porcentaje del promedio del activo total e indica el nivel de eficiencia o ineficiencia operativa.

FORMULA:

$$= \frac{\text{Gastos Operativos}}{\text{Promedio Activos}}$$

Aportaciones / Activo Total

Mide el porcentaje del activo total financiado con las aportaciones de asociados.

FORMULA:

$$= \frac{\textit{Aportaciones de socios}}{\textit{Total de Activo}}$$

Provisiones Activos de Riesgo / Promedio Activo Total

Mide el costo de pérdidas por activos en riesgo como préstamos morosos o cuentas por cobrar incobrables. Este costo es diferente de otros gastos operativos y debe ser separado para resaltar la eficacia de las políticas y los procedimientos de cobro de la cooperativa de ahorro y crédito.

FORMULA:

$$= \frac{\textit{Total Gastos de Provisiones Activo de Riesgo}}{\textit{Total de Activo Año actual}}$$

Excedente neto / Promedio Activo Total

Mide la suficiencia del excedente neto y también, la capacidad de aumentar el capital institucional a los niveles óptimos.

FORMULA:

$$= \frac{\textit{Ingresos Netos}}{\textit{Total de Activos Año Actual}}$$

Liquidez

Activos líquidos improductivos / Activo Total

Mide el porcentaje del activo total invertido en cuentas líquidas improductivas.

FORMULA:

$$= \frac{\textit{Total de activos liquidos Improductivos}}{\textit{Total Activos}}$$

Inversiones Líquidas / Activo Total

Mide el porcentaje del activo total invertido en inversiones a corto plazo.

FORMULA:

$$= \frac{\textit{Total de Inversiones Liquidas}}{\textit{Total Activo}}$$

INFORME DE EVALUACIÓN FINANCIERA

“Es un documento elaborado por el analista financiero en donde se da a conocer todo el procedimiento seguido en la aplicación de la metodología del Análisis Financiero, con el fin de informar al gerente de la entidad sobre los cambios obtenidos en la Evaluación Financiera. La carta del informe es importante para los directivos, ya que mediante este informe la entidad demuestra: solvencia, liquidez, capacidad de endeudamiento,

rentabilidad financiera y así tomar decisiones encaminadas a mejorar la situación financiera y económica de la entidad.”¹⁷

Estructura del Informe de la Evaluación Financiera

- ❖ Presentación
- ❖ Informe del Análisis e interpretación de los estados financieros.
- ❖ Recomendaciones generales de la situación financiera y económica.

El informe que se obtiene como resultados de la aplicación de métodos indicadores financieros es de mucha importancia, tanto para los Directivos como para el Gerente de la entidad.

Este documento debe contener lo siguiente:

Estados financieros

Estructura Financiera de los estados financieros

Estructura Económica de los estados financieros

Análisis e interpretación de los resultados y sugerencias que permitan tomar decisiones acertadas, con la finalidad de mejorar el servicio de las funciones financieras de la entidad.

¹⁷INTERNET, www. Ley de cooperativas, reglamento y legislación conexas, año 2005”

Características del Informe de la Evaluación Financiera

- ❖ La información debe ser segura
- ❖ Clara y Sencilla
- ❖ Eficaz

e) MATERIALES Y MÉTODOS

Para el siguiente trabajo Investigativo se utilizaron los siguientes materiales:

Material Bibliográfico

- ❖ Libros
- ❖ Internet
- ❖ Publicaciones
- ❖ Estados financieros de la cooperativa.

Materiales de Oficina:

- ❖ Hojas Papel Bond
- ❖ Calculadora
- ❖ Perforadora
- ❖ Libreta
- ❖ Esferográficos
- ❖ Lápiz
- ❖ Borrador
- ❖ Clips
- ❖ Flash Memory

Equipo de Computación:

- ❖ Computadora
- ❖ Impresora.
- ❖ Scanner

MÉTODOS

Científico.

Se lo utilizó en la recolección de los conceptos sobre evaluación financiera, estados financieros, y los indicadores financieros del sistema de Administración Contable. (PERLAS)

Deductivo.

Este método ayudo en la recopilación de las generalidades básicas como teorías, conceptos y normas para el análisis de cada una de las cuentas y rubros de los estados financieros así como también de los indicadores financieros SEPS de Evaluación Financiera mediante principios y procedimientos lo cual posteriormente me permitió deducir las conclusiones y posibles recomendaciones para la entidad.

Inductivo.

Permitió conocer los diferentes componentes de la Cooperativa, durante el periodo analizado, para obtener una visión global, facilitando aplicar los conocimientos básicos sobre la evaluación financiera.

Analítico.

Este método es indispensable al aplicar la evaluación financiera mediante los indicadores financieros del sistema SEPS se analizó los niveles de cumplimientos que tiene la cooperativa, así mismo para examinar los ingresos y egresos y su porcentaje de incremento anual.

Sintético.

Este método fue empleado para la redacción y estructuración del informe final de la evaluación financiera, resumen, introducción, conclusiones y recomendaciones para la entidad como resultado final del trabajo de titulación.

MATEMÁTICO

Con la ayuda de este método permitió efectuar los respectivos cálculos y cómputos de los Estados Financieros para poder comprobar las actividades desarrolladas por la entidad.

Estadístico.

A través de este método sirvió para la organización, tabulación e interpretación de la información recopilada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio.

REVISION BIBLIOGRAFICA

Sirvió de base para sustentar conocimientos planteados en el marco teórico, mediante la ayuda de libros, folletos, tesis, e internet para la mejor comprensión de los temas tratados.

f) RESULTADOS

CONTEXTO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO

En la Parroquia Orianga Cantón Paltas Provincia de Loja a los diecisiete días del mes de Diciembre del 2006, se reunieron en Asamblea General constitutiva, en el Salón del cabildo ubicada en las calles Miguel Huanca y 13 de octubre se reúnen habitantes de esta localidad con la finalidad de formar la pre Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio, siendo las 19:00 el señor Mauricio Córdova interviene manifestando a los presentes para iniciar con la sesión se debe nombrar el directorio de la asamblea de inmediato se procede a conformar de la siguiente manera como presidente al señor Alejandro Rosario Cárdenas, Gerente al señor Mauricio Córdova Córdova Secretaria –Tesorera Ingeniera Mireya Susana Córdova Ramos. Una vez constituida la directiva queda totalmente legalizada, por consiguiente se obtuvo la aprobación y adecuación mediante Acuerdo Ministerial N° 000163, con fecha 28 de agosto del año 2007 convirtiéndola en cooperativa, a la fecha de su Constitución, con un número de 13 socios fundadores de conformidad al Art. 8. De la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria de Cooperativas, en concordancia con el Art. 14 de su Reglamento General, controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Mediante Resolución N° SPS – ROEPS-2013 – 001119 de fecha 20 de mayo del 2013, en el Registro General de Cooperativas con el número de orden 7052.Registro

Oficial, 057 desde esa fecha se da funcionamiento como entidad financiera propia del lugar como es la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio cuya entidad desde su inicio se constituye en la en la Parroquia Orianga Cantón Paltas Provincia de Loja, con un total de 13 socios fundadores, actualmente cuenta con un numero de 600 socios y está autorizada para realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y con el público en general.

Características Principales de la Cooperativa:

Nombre de la entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito “22 DE JUNIO
ORIANGA

Dirección: Orianga, calle 13 de Octubrey Miguel Huanca

RUC: 1190078937001

Teléfono: 072657296

E-mail: cacpeceli@loja.telconet.ne

MISIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio, es una cooperativa de intermediación financiera comprometida con el desarrollo humano sustentable de sus asociados (as) y comunidad, aporta a la generación de empleo y renta de las familias de la Parroquia Orianga vinculadas a la cooperativa valora el ahorro y el crédito como ejes de su crecimiento, está comprometida con el buen vivir, mediante la oferta de servicios financieros y no financieros oportunos, eficientes y sostenibles.

VISION

La COAC 22 de Junio, a fines del año 2008 es una entidad financiera local que cuenta con un amplio reconocimiento comunitario por su solidez, liderazgo brinda productos y servicios eficientes, eficaces y sostenibles de acuerdo de acuerdo a la demanda local, cuenta con personal capacitado técnico y socialmente. Muestra indicadores financieros contables, de acuerdo a los parámetros exigidos por las entidades de Regulación y Control y cuenta con 600 socios (as)

BASE LEGAL

- ❖ Constitución de la República del Ecuador
- ❖ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidarias
- ❖ Ley del Régimen Tributario Interno
- ❖ Ley de Cooperativas
- ❖ Código de Trabajo
- ❖ Estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio”

PRINCIPIOS

- ❖ Igualdad de derechos a los Socios.
- ❖ Adhesión y Retiro voluntario.
- ❖ Derecho de cada socio a votar, elegir y ser elegido
- ❖ Distribución de los excedentes económicos en proporción al volumen de las operaciones o el trabajo realizado por cada socio.

- ❖ Interés limitado sobre los certificados de aportación que en ningún caso será mayor del 6% anual.
- ❖ Neutralidad e indiscriminación política, religiosa y racial.
- ❖ Fomento a la Educación Cooperativa.
- ❖ Variabilidad del Capital Social.
- ❖ Integración Cooperativa.

ESTRUCTURA ORGÁNICA Y FUNCIONAL

La forma de organización es muy importante para poder cumplir con los objetivos y metas propuestas

Seguidamente se da a conocer el organigrama estructural de la Cooperativa donde se indica las diferentes dependencias que existen mientras que en el organigrama funcional se describe y define las diferentes funciones y tareas encomendadas a cada empleado de la Cooperativa.

PRINCIPALES AUTORIDADES

❖ PERSONAL EJECUTIVO

Sr. Alejandro Rosario Cárdenas **PRESIDENTE**

Sr. Andrés Hernando Gallegos primer **VOCAL**

Lic. Emérita Clara Agila Torres segunda **VOCAL**

Ing.(a) Mireya Susana Córdova Ramos **SECRETARIA**

Sr. Mauricio Córdova Córdova **TESORERO**

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

La dirección administrativa y control interno de la cooperativa, se ejercerá por medio de los siguientes organismos.

- a. La Asamblea General de representantes.
- b. El concejo de Administración.
- c. Consejo de Vigilancia.
- d. El gerente general.

ASAMBLEA GENERAL

La Asamblea General de Socios legalmente constituida, es la autoridad suprema de la entidad y los acuerdos que en ella se establecen, son adoptados obligatoriamente por los demás organismos de la cooperativa como también para todos los miembros tanto presentes como ausentes, de igual manera es constituida por representantes elegidos de acuerdo al número que corresponda con las normas legales, los representantes duran 2 años en sus funciones, pudiendo ser reelegidos indefinidamente, además tiene la atribución de conocer, aprobar o rechazar los balances, informes, estatutos, políticas y reglamentos internos relacionados con la marcha de la cooperativa.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Es el organismo directivo que está integrado por 5 vocales principales y suplentes, elegidos por la Asamblea General de Socios, durante 2 años en sus funciones y no podrán ser reelegidos nuevamente. Tienen atribuciones de normar las funciones operativas y administrativas,

designar a los miembros del comité y comisiones, como también nombrar y renovar con causa justa al Gerente, Administradores, Jefes de oficina y demás empleados y trabajadores, fijan tasas de interés activas y pasivas, presentar balances y velar por la buena marcha de la Cooperativa.

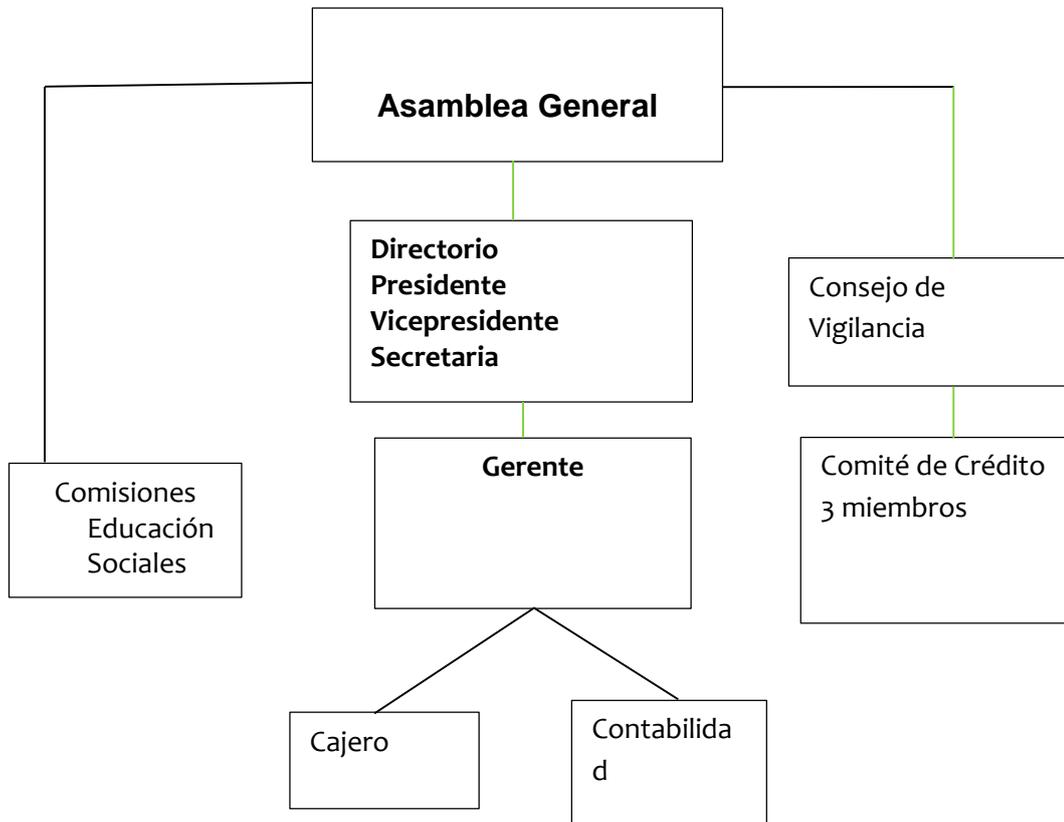
CONSEJO DE VIGILANCIA

Es el Organismo fiscalizador y controlador de las actividades de la Cooperativa, el cual estará conformado por tres personas electas por la Asamblea General, y entre las principales funciones le corresponde supervisar y controlar el trabajo de todos los Órganos que conforman la Cooperativa, así como también dictar normas para el manejo y elaboración de la Contabilidad.

GERENCIA GENERAL

Es el Representante Legal y Administrador General de la Cooperativa nombrado por el Concejo de Administración sin sujeción de plazo y tiene como atribución principal ejecutar las resoluciones de la Asamblea General y del Consejo de Administración.

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio

PRINCIPALES ACTIVIDADES DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio, tiene como finalidad satisfacer las necesidades de la colectividad mediante la prestación de los siguientes Productos y Servicios:

- ❖ Servicios Financieros
- ❖ Recibo de giros del exterior

- ❖ Depósitos a cualquier Banco del país
- ❖ Pago del Bono de Desarrollo Humano
- ❖ Transferencias Interbancarias
- ❖ Convenios varias fundaciones y organizaciones.
- ❖ Productos
- ❖ Créditos
- ❖ Emergente
- ❖ Extraordinarios
- ❖ Sobre Firmas
- ❖ Convenios
- ❖ Hipotecarios
- ❖ Crédito Fácil
- ❖ Crédito Agrícola

Captaciones

- ❖ Depósitos a la vista
- ❖ Depósitos a plazo

COOPERTAIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE GENERAL
PERIODO 2015

CODIGO	CUENTAS			
1	ACTIVO			170.445,67
1.1	FONDOS DISPONIBLES		28.538,89	
1.1.01	CAJA	23.575,59		
1.1.01.05	EFFECTIVO	23.575,59		
1.1.01.05.05	EFFECTIVO OFIICINAA	23.575,59		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	4.963,30		
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DELECUADOR	2.295,45		
1.1.03.05.05	BANCO CENTRAL DELECUADOR	793,85		
1.1.03.05.10	BCE-DINERO ELECTRONICO	1.501,60		
1.1.03.10	BANCOS E INSTITUCIONES	1.488,42		
1.1.03.10.05	BANCO DEL PICHINCHA CTA	880,78		
1.1.03.10.10	BANCODESARROLLO	607,64		
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR	1.179,43		
1.1.03.20.10	MARCABELI CTA DE AHORRO	983,30		
1.1.03.20.15	FINANCOP	196,13		
1.3	INVERSIONES		2.205,00	
	AVALOR RAZONABLE CON			
1.3.03	CAMBIOS	2.205,00		
1.3.03.05	DE 1 A 30 DIAS	2.205,00		
1.3.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS	2.205,00		
1.4	CARTERA DE CREDITOS		125.654,45	
1.4.04	CARTERA DE CREDITOS PARA LA	124.238,71		
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	8.892,32		
1.4.04.05.05	DE 1 A 30 DIAS	8.892,32		
1.4.04.10	DE 31 A 90 DIAS	20.562,66		
1.4.04.10.05	DE 31 A 90 DIAS	20.562,66		
1.4.04.15	DE 91 A 180 DIAS	19.628,79		
1.4.04.15.05	DE 91 A 180 DIAS	19.628,79		
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	36.051,10		
1.4.04.20.05	DE 181 A 360 DIAS	36.051,10		
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	39.103,84		

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE GENERAL
PERIODO 2015

CODIGO	CUENTA			
1.4.04.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	39.103,84		
1.4.28	CARTERA DE CREDITO PARA LA	9.960,45		
1.4.28.05	DE 1 A 30 DIAS	212,55		
1.4.28.05.05	DE 1 A 30 DIAS	212,55		
1.4.28.10	DE 31 A 90 DIAS	767,22		
1.4.28.10.05	DE 31 A 90 DIAS	767,22		
1.4.28.15	DE 91 A 180 DIAS	1.149,01		
1.4.28.15.05	DE 91 A 180 DIAS	1.149,01		
1.4.28.20	DE 181 A 360 DIAS	2.471,01		
1.4.28.20.05	DE 181 A 360 DIAS	2.471,01		
1.4.28.25	DE MAS DE 360 DIAS	5.360,41		
1.4.28.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	5.360,41		
1.4.52	CARTERA DE CREDITO PARA LA	5.416,90		
1.4.52.05	DE 1 A 30 DIAS	419,24		
1.4.52.05.05	DE 1 A 30 DIAS	419,24		
1.4.52.10	DE 31 A 90 DIAS	1.322,09		
1.4.52.10.05	DE 31 A 90 DIAS	1.322,09		
1.4.52.15	DE 91 A 180 DIAS	462,55		
1.4.52.15.05	DE 91 A 180 DIAS	462,55		
1.4.52.20	DE 181 A 360 DIAS	1.770,35		
1.4.52.20.05	DE 181 A 360 DIAS	1.770,35		
1.4.52.25	DE MAS DE 360 DIAS	1.442,67		
1.4.52.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	1.442,67		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS	-13.961,61		
1.4.99.20	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA	-13.961,61		
1.4.99.20.05	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA	-13.961,61		
1.6	CUENTAS POR COBRAR		53,80	
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	53,80		
1.6.90.90	OTRAS	53,80		
1.6.90.90.10	CUENTAS POR COBRAR-SOCIOS	53,80		
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO		8.591,89	
1.8.01	TERRENOS	5.000,00		

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE GENERAL
PERIODO 2015

CODIGO	CUENTA			
1.8.01.05	TERRENOS	5.000,00		
1.8.01.05.05	TERRENOS	5.000,00		
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	3.440,77		
1.8.05.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	3.440,77		
1.8.05.05.05	MUEBLES DE OFICINA	1.655,40		
1.8.05.05.15	EQUIPOS DE OFICINA	1.785,37		
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	3.276,64		
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	3.276,64		
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	3.276,64		
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-3.125,52		
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS)	-2.063,98		
1.8.99.15.05	(MUEBLES DE OFICINA)	-1.235,29		
1.8.99.15.15	(EQUIPOS DE OFICINA)	-828,69		
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-1.061,54		
1.8.99.20.05	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-1.061,54		
1.9	OTROS ACTIVOS		5.401,64	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y	1.992,76		
1.9.01.10	EN OTRAS INSTITUCIONES	1.992,76		
1.9.01.10.05	BANCO DE DESARROLLO	1.992,76		
1.9.01.10.10	MARCABELI	10,27		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	2.411,85		
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	2.411,85		
1.9.04.10.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	2.411,85		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	593,27		
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1.780,00		
1.9.05.20.05	PROGRAMAS DE COMPUTACION	1.780,00		
1.9.05.99	(AMORTIZACION ACUMULADA	-1.186,73		
1.9.05.99.05	(AMORTIZACION PROGRAMAS DE	-1.186,73		
1.9.90	OTROS	403,76		
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	403,76		
1.9.90.10.05	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	383,62		
1.9.90.10.10	CRED. TRIB. RET.IMPUESTO A	13,55		
1.9.90.10.15	CRED. TRIB. RETENCIONES IVA	6,59		
	TOTAL ACTIVO			

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE GENERAL
PERIODO 2015

CODIGO	CUENTA			
2	PASIVOS			-
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-96.938,34	97.494,13
		-		
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	68.638,42		
		-		
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	68.638,42		
		-		
2.1.01.35.05	DEPOSITOS DE AHORRO A LA	43.109,73		
		-		
2.1.01.35.15	DEPOSITOS CUENTA AHORRISTAS	25.458,69		
2.1.01.50	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	-70,00		
2.1.01.50.05	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	-70,00		
		-		
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	28.299,92		
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	-5.374,05		
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS	-5.374,05		
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	-5.076,70		
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DIAS	-5.076,70		
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	-300,00		
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DIAS	-300,00		
		-		
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	17.549,17		
		-		
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DIAS	17.549,17		
2.5	CUENTAS POR PAGAR		-555,79	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	-280,80		
2.5.03.15	APORTES AL IESS	-280,80		
2.5.03.15.05	APORTES AL IESS - PERSONAL	-122,85		
2.5.03.15.10	APORTES AL IESS - PATRONAL	-157,95		
2.5.04	RETENCIONES	-262,58		
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	-262,58		
2.5.04.05.05	1% RETENCION EN LA FUENTE	-1,09		
2.5.04.05.10	2% RETENCION EN LA FUENTE	-11,52		
2.5.04.05.11	8% RETENCION EN LA FUENTE	-52,12		
2.5.04.05.12	10% RETENCION EN LA FUENTE	-77,78		
2.5.04.05.25	100% IMPUESTO AL IVA	-120,07		
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y	-9,61		
2.5.05.15	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	-9,61		

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE GENERAL
PERIODO 2015

CODIGO	CUENTA			
2.5.05.15.05	IVA COBRADO	-9,61		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	2,80		
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,80		
2.5.90.90.50	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	2,80		
	TOTAL PASIVOS			
3	PATRIMONIO			-70.962,83
3.1	CAPITAL SOCIAL		-26.176,95	
		-		
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	26.176,95		
		-		
3.1.03.05	CERTIFICADOS DE APORTACION	26.176,95		
		-		
3.1.03.05.05	CERTIFICADOS DE APORTACION	26.176,95		
3.3	RESERVAS		-42.285,88	
		-		
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE	32.688,71		
		-		
3.3.01.05	FONDO IRREPARTIBLE	32.688,71		
		-		
3.3.01.05.05	LEGALES	32.688,71		
3.3.03	ESPECIALES	-9.597,17		
3.3.03.05	A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	-685,64		
3.3.03.05.05	A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	-685,64		
3.3.03.90	OTRAS	-8.911,53		
3.3.03.90.05	OTRAS RESERVAS	-8.911,53		
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES		-2.500,00	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE	-2.500,00		
3.5.01.05	SUPERAVIT POR VALUACION DE	-2.500,00		
3.5.01.05.20	EDIFICIO Y TERRENO	-2.500,00		
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		5.000,00	
7.1.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN	5.000,00		
7.1.01.10	EN CUSTODIA	5.000,00		
7.1.01.10.05	CAUCION DEL GERENTE	5.000,00		
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-5.000,00	
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS	5.000,00		
7.4.01.30	EN CUSTODIA	5.000,00		
7.4.01.30.05	CAUCION DEL GERENTE	5.000,00		
	UTILIDAD	-1.988,71		
				-
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			170.445,67

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE GENERAL
PERIODO DICIEMBRE2015

CODIGO	CUENTA		
2.5.90.90.50	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	2,80	
	TOTAL PASIVOS		-97.494,13
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL SOCIAL		-26.176,95
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	-26.176,95	
3.1.03.05	CERTIFICADOS DE APORTACION	-26.176,95	
3.1.03.05.05	CERTIFICADOS DE APORTACION	-26.176,95	
3.3	RESERVAS		-42.285,88
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE	-32.688,71	
3.3.01.05	FONDO IRREPARTIBLE	-32.688,71	
3.3.01.05.05	LEGALES	-32.688,71	
3.3.03	ESPECIALES	-9.597,17	
3.3.03.05	A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	-685,64	
3.3.03.05.05	A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	-685,64	
3.3.03.90	OTRAS	-8.911,53	
3.3.03.90.05	OTRAS RESERVAS	-8.911,53	
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES		-2.500,00
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE	-2.500,00	
3.5.01.05	SUPERAVIT POR VALUACION DE	-2.500,00	
3.5.01.05.20	EDIFICIO Y TERRENO	-2.500,00	
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		5.000,00
7.1.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN	5.000,00	
7.1.01.10	EN CUSTODIA	5.000,00	
7.1.01.10.05	CAUCION DEL GERENTE	5.000,00	
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-5.000,00
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS	5.000,00	
7.4.01.30	EN CUSTODIA	5.000,00	
7.4.01.30.05	CAUCION DEL GERENTE	5.000,00	
	RESULTADOS		-1.988,71
	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO		
	SUPERAVIT DE EJERCICIO		
	TOTAL PATRIMONIO		72.951,54
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		170.445,67

GERENTE

CONTADORA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 22 DE JUNIO “ ORIANGA”
NOTAS ACLARATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
REESTRUCTURADOS**

ANTECEDENTES:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio “Orianga” es una institución gremial y de tipo cerrada que se formó con el objetivo de promover y contribuir al desarrollo financiero y económico de sus socios mediante la prestación de servicios de ahorro y crédito, para lo cual realizará todas las actividades necesarias permitidas por la Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento General Interno.

POLÍTICAS CONTABLES:

Para la mejor interpretación y el adecuado entendimiento de los Estados Financieros de la Cooperativa Ahorro y Crédito 22 de Junio “Orianga”, se ha aplicado, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y el Código Orgánico Financiero. Evaluación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio “Orianga”

UNIDAD MONETARIA:

De acuerdo a las disposiciones legales la unidad monetaria utilizada por la institución para el procesamiento de los Estados Financieros es el Dólar de los Estados Unidos de América.

PERIODO CONTABLE:

El año económico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio Orianga” comenzara el primero de enero y finalizara el treinta y uno de diciembre. Pero los Balances y documentos soportes se elaboraran semestralmente y serán sometidos a consideración de la Asamblea General previo visto bueno del Comité de Vigilancia.

DISPONIBILIDADES:

La cantidad de \$ 28.538.89 al 31 de Diciembre de 2015, corresponde al grupo de Disponibilidades en donde registra los dineros que se mantienen en Caja general, así como los valores depositados en la cuenta de ahorros de la misma. Evaluación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio “Orianga”

CARTERA DE CRÉDITOS:

El monto de \$ 125.654.45 al 31 de diciembre de 2015, comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito que se han otorgados a los socios por la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio “Orianga”

CUENTAS POR COBRAR:

En este grupo se registra el valor pagado por la institución por cuenta de sus clientes (socios) por concepto de gastos judiciales siempre y cuando exista la probabilidad razonable de que serán recuperados caso contrario deben ser contabilizados directamente en la cuenta de gastos

correspondiente. También refleja la respectiva provisión de cuentas por cobrar.

A la cantidad de \$ 53.80 al 31 de diciembre de 2015 asciende el monto de cuentas por cobrar.

PROPIEDADES Y EQUIPO:

El rubro de Propiedades y Equipo representa las propiedades de naturaleza permanente utilizados por la institución para el cumplimiento Evaluación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio “Orianga” de sus objetivos específicos, cuya característica es una vida útil relativamente larga y están sujetos a depreciaciones.

El monto de propiedades y equipo al 31 de diciembre de 2015 asciende a \$ 8.591.89.

OTROS ACTIVOS:

El grupo de otros activos registra los gastos diferidos por concepto de programas de computación los materiales para servicios generales de la institución, que serán utilizados en el desarrollo de sus actividades.

La cantidad de otros activos al 31 de diciembre de 2015 ascienden a \$ 5.401.64

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO:

En este grupo de las cuentas del pasivo se registra las obligaciones a cargo de la institución derivadas de la captación de recursos de los Evaluación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio

“Orianga socios, por depósitos de ahorro y plazo fijo, manteniendo un saldo de \$ 96.938.34, al 31 de diciembre de 2015.

PATRIMONIO:

Dentro del patrimonio se registra la cuenta capital social en donde agrupa el valor de las acciones suscritas y pagadas por los socios y la cuenta de resultados en donde releja el excedente del ejercicio que obtiene la institución al cierre del ejercicio.

El monto del patrimonio al 31 de diciembre de 2015 asciende a \$ 70.962.83.

ESTADO DE RESULTADOS INGRESOS:

En los ingresos se registra el grupo intereses y descuentos ganados el cual comprende los ingresos generados por los recursos colocados en otra entidad financiera, los intereses ganados provenientes de las operaciones de crédito y también agrupa los intereses cobrados por mora de préstamos. Evaluación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio “Orianga”

Los ingresos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio Orianga” desde el 1 de enero al 31 de diciembre de 2015, han sido por el monto de **\$ 38.382.73.**

GASTOS:

Dentro de los gastos se encuentra el grupo intereses causados que

registra el valor de los intereses en que incurre la institución por el uso de recursos recibidos de los socios bajo la modalidad de depósitos a la vista y depósitos a plazo.

Así mismo en los egresos consta el grupo de gastos de operación que agrupa los gastos ocasionados por concepto de sueldos al personal y otros beneficios establecidos en las leyes y el reglamento interno de la entidad; los cargos por depreciaciones de activos fijos; los egresos incurridos por servicios varios tales como: servicios básicos, arriendo de oficina, pago de transporte y por concepto de egresos diversos.

Los gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio "Orianga" desde el 1 de enero al 31 de diciembre de 2015, han sido por el monto de \$ 36.394.02. Evaluación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio "Orianga"

CONCLUSIÓN:

Luego de comparar los resultados de ingresos y gastos que se presentan al 31 de diciembre de 2015 en el Estado de Resultados, se observa un excedente del ejercicio de \$ 38.382.73. Evaluación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 DE Junio Orianga.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

ANALISIS VERTICAL

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	RUBRO %	GRUPO %
1	ACTIVO			
	ACTIVO CORRIENTE			
1.1	FONDOS DISPONIBLES			
1.1.01	Caja	23.575,59	15,07	13,83
1.1.03	Bancs. Y otras instituc	4.963,30	3,17	2,91
1.3.03	Volor razonable con cambios	2.205,00	1,41	1,29
1.4.04	Cartera de Credito	125.654,45	80,31	73,72
1.6	Cuentas por cobrar	53,80	0,03	0,03
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	156.452,14	100,0%	89,32%
	ACTIVO NO CORRIENTE			
1.8	Propiedades y Equipos	8.591,89	61,40	5,04
1.9.01	Inversiones en acciones y	1.992,76	14,24	1,17
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	2.411,85	17,24	1,42
1.9.05	Gastos diferidos	593,27	4,24	0,35
1.9.90	otros	403,76	2,89	0,24
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	13.993,53	100,00%	8,21
	TOTAL ACTIVOS	170.445,67		21,35%
2	PASIVOS			
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			
2.1.01	Depositos a la vista	68.638,42	70,40	40,27
2.1.03	Depositos a plazo	28.299,92	29,03	16,60
2.5.03	Obligaciones patronales	280,80	0,29	0,16
2.5.04	Retenciones	262,58	0,27	262,58
2.5.05	Contrib.Impuet.y	9,61	0,01	0,01
2.5.90	Cuentas por pagar varias	2,80	0,00	0,00
	TOTAL PASIVOS	97.494,13	100,00%	56,46%
3	PATRIMONIO			
3,1	Capital Social	26.176,95	35,88	15,36
	Excedente del Ejercicio	1.988,71	2,73	1,17
	TOTAL PATRIMONIO	72.951,54	38,61	42,80
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	170.445,67	100,00%	59,74%

**COMPOSICION DEL ACTIVO 2015
CUADRO N° 1**

ACTIVOS	100,00%
ACTIVOS CORRIENTES	89,32%
ACTIVO NO CORRIENTE	8.21%

FUENTE: Balance General 2015

ELABORADO POR: La Autora

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo a los porcentajes obtenidos en el análisis vertical del Balance General al 31 de diciembre del 2015, se observa que el mayor porcentaje dentro de los Activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio Orianga” sus actividades financieras se concentran en mayor proporción en los Activos Corrientes con un porcentaje del 89.32%, el 8.21% en Activos no Corrientes todos estos porcentajes en relación al total de Activos.

**Estructura Financiera por Rubro del Activo Corriente
2015
CUADRO Nro. 2**

1.1	FONDOS DISPONIBLES		
1.1,01	Caja	23.575,59	15,07
1.1.03	Bancs. Y otras instituc	4.963,30	3,17
1.3.03	Valor razonable con cambios	2.205,00	1,41
1.4.04	Cartera de Credito	125.654,45	80,31
1.6	Cuentas por cobrar	53,80	0,03
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	156.452,14	100,0%

INTERPRETACIÓN:

El Activo Corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio” está compuesto por los siguientes grupos:

Fondos Disponibles que está representado por la cuenta Caja que posee un valor de \$ 23.538.89 que representa el 15.07% en relación al Activo Corriente, esta cantidad constituye el cobro de los créditos de los socios y por parte de la contadora no realiza los depósitos en la Cuenta de Ahorros de la Cooperativa Marcabeli teniendo consigo que ella dispone de una gran cantidad de dinero en las oficinas poniendo en si el riesgo del efectivo de la institución. Asimismo este grupo está representado por la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras con un valor de \$ 4.963.30 que equivale al 3.17% en relación al Activo Corriente, cantidad que es menos significativa para la institución por lo cual deberían considerar sus directivos y socios en como tener más porque es muy bajo este dinero y así no podrá solventar alguna necesidad dentro de la entidad es con el fin de obtener más beneficios y utilidades que contribuyan al crecimiento económico de sus asociados.

Valor razonable con cambios con una cantidad de \$ 2205.00 que representa un porcentaje de 1.41% en relación del activo corriente

Cartera de Crédito con una cantidad de \$ 125.654.30 que representa el 80.31% en relación al Activo Corriente, porcentaje que permite afirmar que la institución cumple con la función principal que es la de captar recursos de sus socios y otorgar préstamos a los mismos.

Cuentas por Cobrar con un valor de \$ 53.80 que representa el 0,03% en relación al Activo Corriente cantidad que le ingresa a la institución por concepto de trámites judiciales, es decir que se les cobra a los socios cuando sus préstamos entran a juicio por demora de su cancelación..

Estructura Financiera por Rubro del Activo no Corriente 2015
CUADRO Nro. 3

1.8	Propiedades y Equipos	8.591,89	61,40
1.9.01	Inversiones en acciones y	1.992,76	14,24
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	2.411,85	17,24
1.9.05	Gastos diferidos	593,27	4,24
1.9.90	otros	403,76	2,89
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	13.993,53	100,00%

INTERPRETACIÓN:

El Activo no Corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito está representado por las cuentas: Inversiones en acciones y con un valor de \$1992.76 que representa el 1.171% en relación al Activo no Corriente, Gastos y pagos anticipados con un valor de \$ 2411.85 equivalente al 17.24% en relación al Activo no Corriente Gastos diferidos con un valor de \$ 593.27 equivalente a un porcentaje de 4.24 en relación al activo no corriente, otros con un valor de \$ 403.76 con un porcentaje del 2.89%.

COMPOSICIÓN DEL PASIVO Y PATRIMONIO 2015
CUADRO Nro. 4

PASIVO	100.00%
PATRIMONIO	42.80%
CAPITAL SOCIAL	15.36%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,17%

INTERPRETACIÓN:

Del 100% de los Pasivos y Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "22 de Junio Orianga", el 42.80% representan los Pasivos y dentro del Patrimonio el 15.36% representa el Capital Social el 1.17% representa el Excedente del Ejercicio.

Estructura Financiera por Rubro del Pasivo 2015

2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		
2.1.01	Depósitos a la vista	68.638,42	70,40
2.1.03	Depósitos a plazo	28.299,92	29,03
2.5.03	Obligaciones patronales	280,80	0,29
2.5.04	Retenciones	262,58	0,27
2.5.05	Contrib.Impuet.y	9,61	0,01
2.5.90	Cuentas por pagar varias	2,80	0,00
	TOTAL PASIVOS	97.494,13	100,00%

INTERPRETACIÓN:

Dentro de los Pasivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "22 de Junio Orianga" se observa que el grupo Obligaciones con el Público mayoritariamente está constituido por la cuenta **Depósitos a la Vista**

debido a que se encuentra conformada por los ahorros de los socios con un valor de \$ 68.638.42 que equivale al 70.40% en relación al total de Pasivos y por la cuenta **Depósitos a Plazo** con una cantidad de \$ 28.299.92 equivalente al 29.03% en cuantos a la cuenta obligaciones patronales con la cantidad de 280.80, equivalente a un porcentaje de 0.29% en relación al total de pasivos y por la cuenta retenciones con un valor de 262.58 con un porcentaje de 0.27%, en relación al total de pasivos y por la cuenta contribuciones, impuestos y con un valor de 9.61 y con un porcentaje de 0.%, en relación al total de pasivos la cuenta cuentas por pagar con un valor de \$ 2.80 con un porcentaje de 0.00% esto es en relación al total de Pasivos este porcentaje representa las obligaciones a cargo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito derivadas de la captación de recursos de sus socios.

Estructura Financiera por Rubro del Patrimonio 2015

3	PATRIMONIO	
3,1	Capital Social	15.36
	Utilidad del Excedente del Ejercicio	1.17
	TOTAL PATRIMONIO	100,00

INTERPRETACION

Se observa que el Patrimonio de la institución se destaca por la cuenta Capital Social con una cantidad de \$ 26176.95 que equivale al 15.36% en relación al total del Patrimonio, este porcentaje se constituye por los valores de las acciones suscritas y pagadas por los socios permitiendo de esta forma a la Cooperativa de Ahorro y Crédito22 de Junio Orianga”

incrementar sus disponibilidades para que pueda otorgar más créditos a sus asociados.

Finalmente dentro del Patrimonio se encuentra el grupo de Resultados que establece el Excedente del Ejercicio con un valor de \$ 1988.71 que representa el 1.17% en relación al total del Patrimonio, porcentaje que demuestra que la institución cumple a cabalidad sus funciones que son las de ahorro y crédito para brindar ayuda y bienestar socio-económica a sus asociado

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
ANALISIS VERTICAL

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	RUBRO %	GRUPO %
5	INGRESOS			
51	INGRESOS Y DESCUENTOS GANADOS			
5101	DEPOSITOS	129,11	0,34	0,34
5290	otras	1.886,70	4,92	4,92
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE	105,00	0,27	0,27
5104	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO	32.738,95	85,30	85,30
54	INGRESOS POR SERVICIOS	1.141,00	2,97	2,97
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y	307,50	0,80	0,80
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS	2.074,47	5,40	5,40
	TOTAL INGRESOS	38.382,73	100,00%	100,00%
4	GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS			
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4.159,33	11,43	10,84
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	632,41	1,74	1,65
4105	OTROS INTERESES	16,27	0,04	0,04
45	GASTOS DE OPERACIÓN			

COMPOSICION DE LOS RESULTADOS 2015
CUADRO N° 1

INGRESOS	100,00%
GASTOS	94.82%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	5.18%

FUENTE: Balance General 2015
ELABORADO POR: La Autora

INTERPRETACIÓN:

Con respecto al análisis vertical del Estado de Resultados del año 2015 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio Orianga se observa que el 100% está representado por los Ingresos, el 94.82% por los Gastos y el 5.18% por el Excedente del Ejercicio.

Estructura Económica de los Ingresos 2015

51	INGRESOS Y DESCUENTOS GANADOS		
5101	DEPOSITOS	129,11	0,34
5290	otras	1.886,70	4,92
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE	105,00	0,27
5104	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO	32.738,95	85,30
54	INGRESOS POR SERVICIOS	1.141,00	2,97
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y	307,50	0,80
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS	2.074,47	5,40
	TOTAL INGRESOS	38.382,73	100,00%

INTERPRETACIÓN:

Del 100% de los ingresos obtenidos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio Orianga la cuenta de mayor representatividad son los Intereses de Cartera de Crédito con una cantidad de \$32.738.95 que representa el 85.30% en relación al total de Ingresos, este porcentaje se

constituye por los intereses ganados por la institución provenientes de los créditos concedidos a sus socios. Los ingresos también están representados por la cuenta Depósitos que registra los intereses ganados en Marcabeli con un valor de \$ 129.11 equivalente al 0.34%, la cuenta depósitos con un valor de 1886.70 con un porcentaje de 4.92,% las cuentas manejo y cobranzas y otros servicios cuenta con un valor de 1141.00 con un porcentaje de 2.97%, la cuenta utilidades en acción con un valor de 307.50 y un porcentaje de 0.80%, la cuenta recuperación de activos con un valor de 2074.47 con un porcentaje de 5.40% en relación al total de Ingresos, este valor agrupa los ingresos generados por la acciones en otra entidad financiera su porcentaje no es muy significativo debido a que las cantidades que mantienen en esta entidad financiera son bajas y consecuentemente el interés ganado está en función al capital depositado.

Estructura Económica de los Gastos 2015
CUADRO Nro 2

41	INTERESES CAUSADOS		
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4.159,33	11,43
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	632,41	1,74
4105	OTROS INTERESES	16,27	0,04
45	GASTOS DE OPERACIÓN		
4501	GASTOS DE PERSONAL	21.942,46	60,29
4502	HONORARIOS	2.397,94	6,59
4503	SERVICIOS VARIOS	4.355,38	11,97
4504	IMPUEST, CONTRIBUCIONES Y	1.810,72	4,98
4505	DEPRECIACIONES	353,53	0,97
4507	OTROS GASTOS	725,98	1,99
	TOTAL GASTOS	36.394,02	100,00
	SUPERAVIT DEL EJERCICIO	1.988,71	

INTERPRETACIÓN:

Del 100% de los Gastos efectuados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito del 22 de Junio Orianga, están representados por las cuentas:

Obligaciones con el Público con un valor de \$ 4.159.33 que representa el 11.43% en relación al total de gastos, este porcentaje comprende los intereses que la entidad cancela a los socios por su dinero depositado;

La cuenta obligaciones financieras con un valor de \$ 632.41 con un porcentaje de 1.74% en relación al total de gastos. La cuenta otros intereses con un valor de 1.02 con un porcentaje de 0.04% en relación al

total de gastos.

la cuenta **Gastos de personal** con un valor de \$ 21.942.46 que equivale al 60.29% en relación al total de gastos, este porcentaje comprende el pago del personal por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito; a continuación tenemos la cuenta **Servicios Varios** con un valor de \$ 4.355.38 equivalente al 11.97% en relación al total de gastos, este porcentaje corresponde a los gastos efectuados por servicios básicos, arriendo de oficina y pago de transporte; así mismo dentro de los gastos tenemos la cuenta **Depreciaciones** con un valor de \$ 353.53 que representa el 0.97% en relación al total de gastos y por último tenemos la cuenta **Otros Gastos** con un valor de \$ 725.98 que representa el 1.99% en relación al total de gastos, porcentaje que agrupa los gastos efectuados por suministros diversos, mantenimientos y reparaciones, gastos judiciales y por gastos varios

**ESTRUCTURA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO 22 DE JUNIO
PERIODO 2015**

ACTIVO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO
1.1	FONDOS DISPONIBLES	28.538,89	18,50
1.4	CARTERA DE CREDITOS	125.654,45	81,46
1.6	CUENTAS POR COBRAR	53,80	0,03
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	154.247,14	100,00

En los Activos Corrientes entre las cuentas más significativas se encuentra la Cartera de crédito que alcanza un valor de \$ 125.654,45 que representa el 81.46%, donde se incluye todos los créditos otorgados ya sea con recursos propios o con fuentes de financiamiento externas; así como también los montos provisionados para cubrir dichas operaciones, y en cuanto a los Fondos Disponibles éstos mantienen un valor de \$28.538,89equivalente al 18.50%.

ACTIVO NO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO
1.8.01	TERRENOS	5.000,00	33,69
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	3.440,77	23,18
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	3.276,64	22,08
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	3.125,52	21,06
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	14.842,93	100,00

INTERPRETACIÓN

Los Activos no Corrientes corresponden a su valor histórico menos las depreciaciones Acumuladas, donde se puede evidenciar que la cuenta de mayor importancia en el año 2015 es Terreno por un valor de \$ 5.000.00 con un porcentaje del 33.69%, lo cual demuestra que la entidad financiera ya se interesa en empezar a financiarse con terreno para si poder después de un poco tiempo poder brindar una buena atención a lo que está a su acorde de sus necesidades de cada uno y en cuanto a la cuenta Depreciación Acumulada posee un valor de (3.125,52) con un

porcentaje del (21.06%), valores que son destinados para cubrir el desgaste de los Activos fijos.

OTROS ACTIVOS

CODIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y	1.992,76	66,65
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	593,27	19,84
1.9.90	OTROS	403,76	13,50
	TOTAL OTROS ACTIVOS	2.989,79	100,00

INTERPRETACIÓN

Durante el año 2015 en el Grupo Otros Activos se encuentra a la cuenta Inversiones en acciones y con un valor de \$1.992.76 equivalente al 66.65% originada en las inversiones que la entidad lo realiza.

PASIVO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	-68.638,42	70,61
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	-28.299,92	29,11
2.5.04	RETENCIONES	-262,58	0,27
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y	-9,61	0,01
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	2,80	(0,00)
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	-97.207,73	100,00

INTERPRETACIÓN

De acuerdo al Pasivo Corriente entre las cuentas más representativas tenemos a los Depósitos a la Vista que presentan un valor de \$-

68.638,42 corresponde al 70.51%; las mismas que representan el mayor movimiento de la entidad como también los depósitos a plazo por un valor de \$28.299,92 que corresponden al 29.11% originados por la actividad principal en cuanto al ahorro e inversión

PATRIMONIO

CODIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	-26.176,95	44,47
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE	-32.688,71	55,53
	TOTAL PATRIMONIO	-58.865,66	100,00

INTERPRETACIÓN.

El Patrimonio durante el año 2015 comprende a la cuenta Aporte de Socios como la más significativa por un valor de \$26.176,95 que representa el 44.47%, que es dada por los certificados de aportación y es de gran importancia dentro del Capital Social en vista de que no son reembolsables mientras el socio permanezca en la misma.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE DE RESULTADOS
PERIODO DICIEMBRE 2015

CODIGO	CUENTA	TOTAL	
4	GASTOS	5.672,23	
4.1	INTERESES CAUSADOS	144,14	4.808,01
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	143,12	4.159,33
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	129,79	1.958,73
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORRO A LA	86,40	1.405,70
4.1.01.15.10	DEPOSITOS DE CUENTA	43,39	553,03
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	13,33	2.200,60
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO	13,33	2.200,60
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0,00	632,41
4.1.03.20	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	0,00	632,41
4.1.03.20.15	INTERESES POR PRESTAMO REFSE	0,00	632,41
4.1.05	OTROS INTERESES	1,02	16,27
4.1.05.90	OTROS	1,02	16,27
4.1.05.90.05	OTROS	1,02	16,27
4.5	GASTOS DE OPERACION	5.528,09	31.586,01
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	2.577,74	21.942,46
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	1.300,00	15.600,00
4.5.01.05.05	REMUNERACIONES MENSUALES	1.300,00	15.600,00
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	500,00	854,00
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	500,00	500,00
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	0,00	354,00
4.5.01.20	APORTE AL IESS	157,95	1.895,40
4.5.01.20.05	APORTE AL IESS - PATRONAL	157,95	1.895,40
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	108,29	1.299,48
4.5.01.35.05	FONDO DE RESERVA IESS	108,29	1.299,48
4.5.01.90	OTROS	511,50	2.293,58
4.5.01.90.10	GASTOS DE VIAJE	511,50	2.103,10
4.5.01.90.15	SERVICIOS OCASIONALES	0,00	10,62
4.5.01.90.25	REFRIGERIO Y ATENCIONES	0,00	179,86
4.5.02	HONORARIOS	777,77	2.397,94
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	777,77	2.397,94
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES	777,77	2.111,10
4.5.02.10.10	CAPACITACION	0,00	286,84

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE DE RESULTADOS
PERIODO DICIEMBRE 2015

CODIGO	CUENTA		TOTAL
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	1.398,01	4.355,38
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y	204,75	402,81
4.5.03.05.05	GASTOS DE VIAJE	0,00	2,06
4.5.03.05.10	MOVILIZACION, FLETES Y	204,75	400,75
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	15,64	225,63
4.5.03.20.15	TELEFONO	15,64	225,63
4.5.03.25	SEGUROS	0,00	156,92
4.5.03.25.05	SEGURO FIDELIDAD EMPLEADOS	0,00	156,92
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	428,57	428,57
4.5.03.30.05	ARRENDAMIENTOS	428,57	428,57
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	749,05	3.141,45
4.5.03.90.05	GASTOS DE BURO DE CREDITO	475,00	1.425,00
4.5.03.90.10	SERVICIOS DE IMPRESIÓN	0,00	32,50
4.5.03.90.20	JUDICIALES Y NOTARIALES	0,00	42,48
4.5.03.90.40	GASTOS BANCARIOS	51,22	518,64
4.5.03.90.45	OTROS SERVICIOS	222,83	222,83
4.5.03.90.50	INTERNET	0,00	900,00
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y	312,11	1.810,72
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	232,11	744,92
4.5.04.05.05	IMPUESTOS FISCALES	232,11	744,92
4.5.04.15	CONTRIBUCION A LA SEPS	0,00	82,39
4.5.04.15.05	CONTRIBUCION A LA SEPS	0,00	82,39
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	0,00	23,41
4.5.04.30.05	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	0,00	23,41
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES PARA	80,00	960,00
4.5.04.90.05	APORTES A REFSE	80,00	960,00
4.5.05	DEPRECIACIONES	353,53	353,53
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIP	154,08	154,08
4.5.05.25.05	MUEBLES Y ENSERES	41,58	41,58
4.5.05.25.10	EQUIPOS DE OFICINA	112,50	112,50

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE DE RESULTADOS
PERIODO DICIEMBRE 2015

CODIGO	CUENTA		TOTAL
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPPUTACION	199,45	199,45
4.5.05.30..05	EQUIPOS DE COMPUTACION	199,45	199,45
4.5.07	OTROS GASTOS	108,93	725,98
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	108,93	700,98
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DE OFICINA	0,00	228,63
4.5.07.05.15	IMPRESIONES, MATERIAL	108,93	141,03
4.5.07.05.20	OTROS GASTOS	0,00	331,32
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0,00	25,00
4.5.07.15.15	EQUIPO DE COMPUTACION	0,00	25,00
	TOTAL GASTOS		36.394,02
	SUPERAVIT DEL PERIODO		1.988,71

GERENTE

CONTADORA

ESTRUCTURA ECONOMICA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
BALANCE DE RESULTADOS
PERIODO 2015

INGRESOS

5.1	INTERESES Y DESCUENTOS	-2.666,02
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE	-2.655,70
5.2	COMISIONES GANADAS	-1.886,70
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	-1.141,00
5.4.9.0	OTROS SERVICIOS	-1.031,00
5.6	OTROS INGRESOS	-2.074,47
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS	-2.020,47
5.6.90	OTROS	-54,00
	TOTAL INGRESOS	13.529,36
GASTOS		
4.1	INTERESES CAUSADOS	143,12
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	143,12
4.5	GASTOS DE OPERACION	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	2.577,74
4.5.02	HONORARIOS	777,77
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	1.398,01
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y	312,11
4.5.05	DEPRECIACIONES	353,53
4.5.07	OTROS GASTOS	108,93
	TOTAL DE GASTOS	5.671,21

GERENTE

CONTADOR

**ESTRUCTURA ECONOMICA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
PERIODO 2015**

INGRESOS OPERACIONALES

CODIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO
5.1.01	DEPOSITOS	-10,32	0,36
5.1.04	INTERESES DE LA CARTERA DE CREDITO	-2.655,70	93,11
5.2.90	OTRAS	-186,17	6,53
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	2.852,19	100,00

INTERPRETACIÓN

En el presente periodo los Ingresos operacionales muestran a la cuenta Intereses de Cartera Crédito como la más representativa por presentar un valor de \$ 2.655.70 con un porcentaje del 93.11% originado por los recursos colocados bajo las distintas modalidades, así como también el interés de los créditos, y las comisiones ganadas.

INGRESOS NO OPERACIONALES

CODIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO
5.6	OTROS INGRESOS	-2.028,47	50,00
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS	-2.028,47	50,00
	TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	-4.056,94	100,00

INTERPRETACIÓN.

El Grupo de los Ingresos no operacionales durante el año 2015 tiene a la cuenta Recuperación de Activos como la más representativa que asciende a \$ -2.028,47 con un porcentaje del 100%, que es dada por las

actividades ajenas al giro normal de la actividad, generando rentabilidad para Cooperativa.

GASTOS OPERACIONALES

CODIGO	CUENTA	VALOR	% RUBRO
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	143,12	2,52
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0,00	0
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	2.577,74	45,45
4.5.02	HONORARIOS	777,77	13,71
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	1.398,01	24,65
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y	312,11	5,50
4.5.05	DEPRECIACIONES	353,53	6,23
4.5.07	OTROS GASTOS	108,93	1,92
	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	5671,21	100,00

INTERPRETACIÓN.

Dentro de los Gastos operacionales las cuentas más significativas son: Obligaciones con el Público que ascienden a \$143.12 con el 2.52%, la misma que es originada por los depósitos recibidos quienes generan intereses, así como también la cuenta Gastos de Personal que ascienden a \$ 2.577,74 con el 45.45% y es efectuada por los pagos de remuneración mensual, beneficios sociales, uniformes, entre otros.

INDICADORES FINANCIEROS SEPS

AÑO 2015

ACTIVOS

Fórmula Provisión para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos >12 meses

CODIGO	CUENTA	PERIODO 2015
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS	-13.961,61
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	39.103,84
1.4.28.25	DE MAS DE 360 DIAS	5.360,41

Provisiones para Préstamos Incobrables

100% saldo de todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses

13,961.61

100% (5,360.41 + 39,103.84)

13,961.61

100% (44,464.25)

100% 0,3139

100% 31.39

Interpretación:

La protección de préstamos a largo plazo que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio es relativamente baja, originada por el elevado monto de préstamos en mora mayores a un año; causando que la provisión para préstamos incobrables no logre alcanzar el estándar

mostrando para el año 2015 un valor de 31.39% respectivamente, por lo que es necesario que la Cooperativa de cumplimiento al manual de cobranza, para lograr un mejor resultado en recuperación de los créditos en mora, mayores a un año ya que a menor número créditos en mora, mayor será el porcentaje de protección que tenga la misma.

ACTIVOS IMPRODUCTIVOS

Fórmula Préstamos Netos/ Activo Total

CODIGO	CUENTA	PERIODO 2015
1.4	CARTERA DE CREDITOS	125.654,45
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS	-13.961,61
	TOTAL ACTIVO	170.445,67

$$= \frac{\text{Total Cartera de Credito} - \text{Provision Cartera de Credito}}{\text{Total Activo}}$$

$$E1 = \frac{125,654.45 - 13,961.61}{170,445.67}$$

$$E1 = \frac{111,692.84}{170,445.67}$$

$$E1 = 0,6552 * 100$$

$$E1 = 65.52\%$$

Interpretación

El porcentaje del activo total invertido en la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio en el año 2015, tiene el valor

del 65.52% siendo un poco beneficioso para la entidad, ya que no mantiene dinero líquido inactivo, generando beneficios a la cooperativa a través de los intereses que genera la cartera de crédito.

ACTIVO

Fórmula (R) Provisiones Activos de Riesgo / Promedio Activo Total

CODIGO	CUENTA	PERIODO 2015
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS	-13.961,61
	TOTAL ACTIVOS	170.445,67

$$= \frac{\text{Total Gastos de Provisiones Activo de Riesgo}}{\text{Total de Activo Año actual}}$$

$$R = \frac{13,961.61}{170,445.67}$$

$$R = 0.0819 * 100$$

$$R = 8.19\%$$

Interpretación

El costo de pérdida por los activos en riesgo como préstamos morosos o cuentas por cobrar incobrables de la Cooperativa es considerablemente baja esto debido a que la provisión no tiene una repercusión mayoritaria en los activos obteniendo en año 2015 el valor de 8,19% por lo tanto es necesario incrementar las provisiones y aplicar correctamente las políticas de cobranza para la recuperación de los créditos con mora a corto y largo

plazo concedidos

Fórmula (L1) (Inversiones a Líquidas + Activos líquidos - Cuentas por pagar a corto plazo) / Depósitos de Ahorro.

CODIGO	CUENTA	PERIODO 2015
1.1.01	CAJA	23.575,59
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	4.963,30
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	-68.638,42
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	-280,80

$$= \frac{(Total\ inversiones\ liquidas\ productivas + Total\ de\ Activos\ liquidos\ Improductivos - Total\ ctas\ por\ pagar\ cortoplazo\ a\ 30\ dias)}{Total\ depositos\ de\ Ahorro}$$

$$= \frac{(23,575.59 + 4,963.30) - 555.79}{68,638.42}$$

$$= \frac{28,538.89 - 555.79}{68,638.42}$$

$$= \frac{27,983.10}{68,638.42}$$

$$= 0.4076 * 100$$

$$= 40.76$$

Interpretación

Las reservas del disponible que permiten cubrir los retiros de los depósitos de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de

Junio, luego de pagar las obligaciones inmediatas menores a 30 días que posee la Cooperativa 22 de Junio en el año 2015 sobrepasa la meta establecida con un 40.76%, el cual no cumple el total del estándar establecido por el sistema SEPS esto generado por la disminución de los activos líquidos improductivos , ocasionando que exista un valor menor en la reserva disponible para cubrir los gastos menores a un mes y las obligaciones con los socios.

Fórmula (L) Activos líquidos improductivos / Activo Total

CODIGO	CUENTA	PERIODO 2015
1.1.01	CAJA	23.575,59
	TOTAL ACTIVOS	170.445,67

$$= \frac{\textit{Total de activos liquidos Improductivos}}{\textit{Total Activos}}$$

$$= \frac{23,575.59}{170,445.67}$$

$$= 0.1383*100$$

$$= 13.83$$

Interpretación

El porcentaje de activos total invertido en cuentas líquidas improductivas de la Cooperativa 22 de Junio es medianamente bajo, ocasionado por el menor valor que posee en la cuenta caja; obtenido valores en el año 2015, respectivamente, lo que genera que la cooperativa sobrepase la meta establecida por el sistema SEPS con un porcentaje de 13.83% para lo cual es importante tomar en cuenta orientar el activo improductivo hacia

la inversión a corto plazo de inversiones líquidas o de hacia la cartera de crédito que posee la cooperativa.

Fórmula 2 (E2) Inversiones Líquidas / Activo Total

CODIGO	CUENTA	PERIODO 2015
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	4.963,30
	TOTAL ACTIVOS	170.445,67

$$= \frac{\textit{Total de Inversiones Líquidas}}{\textit{Total Activo}}$$

$$= \frac{4.963.30}{170.445.67}$$

$$= 0.029*100$$

$$= 2.9\%$$

Interpretación

El porcentaje del activo total invertido en inversiones a corto plazo establecido por el sistema SEPS, es de menor o igual a 16%, del cual la Cooperativa 22 de Junio tiene, en el año 2015 un valor del 2,9%, indicando de esta manera que la Cooperativa cumple la meta establecida; sin embargo sería necesario analizar la capacidad del activo para incrementar el valor de la inversión a corto plazo sin sobrepasar el porcentaje establecido.

PASIVOS

Fórmula (E2) Depósitos de Ahorro / Activo Total.

CODIGO	CUENTA	PERIODO 2015
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	-68.638,42
	TOTAL ACTIVOS	170.445,67

$$= \frac{\text{Total } \mathbf{Depositos} \text{ de Ahorro}}{\text{Activo Total}}$$

$$= \frac{68,638.42}{170,445.67}$$

$$= 0.4026$$

$$= 40.26\%$$

Interpretación

El pasivo total financiado con depósitos de ahorro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio en el año 2015 es de 40.26% esto originado por la disminución de los depósitos de ahorro por parte de los socios, generando establecer el sistema SEPS, siendo necesario aplicar estrategias de marketing para la captación de ahorros.

CAPITAL

Fórmula (E) Capital institucional / Activo Total

CODIGO	CUENTA	PERIODO 2015
3.3	RESERVAS	-42.285,88
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	2,80
	TOTAL ACTIVOS	170.445,67

$$= \frac{\textit{Total Capital Institucional}}{\textit{Activo Total}}$$

$$= \frac{42,285.88+2.80}{170,445.67}$$

$$= \frac{42,288.68}{170,445.67}$$

$$= 0.2481*100$$

$$= 24.81\%$$

Interpretación

El porcentaje del activo total financiado con capital institucional que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio es relativamente bajo, originado por el bajo rendimiento en el capital institucional que posee la cooperativa el cual no ha permitido que pueda alcanzar la meta establecida por el sistema de mayor o igual a 10% 89 indicando que en el año 2015 posee un 24.81% respectivamente, siendo necesario incrementar el capital institucional, tomando las medidas respectivas que ayuden a la cooperativa a obtener una utilidad del ejercicio.

CAPITAL**Fórmula (E) Aportaciones / Activo Total**

CODIGO	CUENTA	PERIODO 2015
3.1.03	APORTE DE SOCIOS	-26.176,95
	TOTAL ACTIVOS	170.445,67

$$= \frac{\textit{Total Aportaciones de socios}}{\textit{Total de Activo}}$$

$$= \frac{26,176.95}{170,445.67}$$

$$= 0.1535$$

$$= 15.35\%$$

Interpretación

El porcentaje del activo total financiado con las aportaciones de los socios para el año 2015 es de 15.35%, sobre menor a los parámetros establecidos que es de menor o igual a 20%, indicando así que en este año gran parte del activo se encuentra financiado por el aporte de los socios, siendo necesario disminuir el financiamiento del aporte de los socios, e incrementar los depósitos de ahorro para obtener un mejor financiamiento del activo.

ESTRUCTURA ECONOMICA DE INDICADORES FINANCIEROS SEPS
AÑO 2015

INGRESOS

Fórmula 1 (R1) Ingresos por Préstamos / Promedio Préstamos Netos

CODIGO	CUENTA	PERIODO 2015
3.3	RESERVAS	-42.285,88
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	2,80

$$= \frac{\text{Total Ingresos por Prestamos}}{(\text{cartera de préstamos neta año final en curso})}$$

$$= \frac{2,666.02}{125,654.45}$$

$$= 0.0212 * 100$$

$$= 2.12\%$$

Interpretación

El rendimiento de la cartera de crédito que posee la cooperativa se encuentra en un bajo nivel, debido al mal resultado obtenido en los ingresos de los préstamos, ayudando de esta manera a que sobrepase el estándar establecido por el SEPS de mayor o igual a 10%, mostrando para el año 2015 el valor de 2,12% respectivamente, sin embargo es necesario ampliar la cobertura de créditos, para así generar mayores utilidades, que procurar hacerla más competitiva con entidades.

GASTOS

Fórmula (R) Costos Financieros: Depósitos de ahorro / Promedio
Depósitos de Ahorro

CODIGO	CUENTA	PERIODO 2015
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	129,79
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	-68.638,42

$$= \frac{\text{Total de interes pagados sobre depositos de ahorro}}{\text{Total de Depositos de Ahorro año inicial + total dep de Ahorro año final}}$$

$$= \frac{129.79}{68.638.42}$$

$$= 18909 * 100$$

$$= 18.90\%$$

Interpretación

El rendimiento (costo) de los depósitos de ahorro que posee la cooperativa es medianamente medio debido al poco interés pagado a los depósitos de ahorro, mostrando en el año 2015 un valor de 18,90% el cual siendo beneficioso para la Cooperativa, ya que a menores gastos que tenga será mejor para poder generar una rentabilidad; sin embargo es preciso captar más depósitos para incrementar el financiamiento de la cartera de crédito.

GASTOS

Fórmula (R) Gastos operativos / Promedio Activo Total

CODIGO	CUENTA	PERIODO 2015
4.5	GASTOS DE OPERACION	5.528,09
	TOTAL ACTIVOS	170.445,67

$$= \frac{\textit{Total Gastos Operativos}}{\textit{Total de Activos de año Actual}}$$

$$= \frac{5,528.09}{170,445.67}$$

$$= 0.0324 * 100$$

$$= 3.24\%$$

Interpretación

El costo relacionado con la administración de todos los activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio es considerablemente bajo, esto debido a la disminución de los gastos operativos, lo que ha generado una ineficiencia operativa, que no permite alcanzar la meta establecida por el sistema SEPS de menor o igual al 5%, mostrando en el año 2015, el valor de 3,24%, siendo necesario hacer un análisis de los gastos de operación que posee, para determinar los gastos más importantes y necesarios que ayuden al buen funcionamiento de la Cooperativa.

Fórmula (R) Excedente neto / Promedio Activo Total.

CODIGO	CUENTA	PERIODO 2015
	SUPERAVIT	1.988,71
	TOTAL ACTIVOS	170.445,67

$$= \frac{\text{Ingresos Netos}}{\text{Total de Activos Año Actual}}$$

$$= \frac{2,500.00}{170.445.67}$$

$$= 0.0146 * 100$$

$$= 1.46\%$$

Interpretación

La capacidad para aumentar el capital institucional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio es mínima, debido al déficit financiero que afronta; generando que no se cumpla la meta establecida por el sistema SEPS que es mayor a 1% y suficiente para alcanzar al que es menor o igual a 10%, indicando en el año 2015 un valor de 1.46%, siendo importante tomar medidas necesarias para lograr una rentabilidad financiera, que a la vez ayudara a incrementar el capital institucional

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
22 DE JUNIO**

**INFORME DEL ANALISIS FINANCIERO
PERIODO 2015**

INFORMACION: ESTADOS FINANCIEROS

AUTORA: CARMEN CUENCA

**LOJA - ECUADOR
2015**

Loja, 10 de Enero del 2015

Sr.

Mauricio Córdova Córdova

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 JUNIO
ORIANGA**

De mi consideración:

Expreso a Ud. Un cordial y atento saludo deseándole éxito en sus actividades personales y propias a su cargo para entregar el informe de Evaluación Financiera, y también para informarle sobre los resultados obtenidos después de haber realizado la Evaluación Financiera a los Estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio de la Parroquia Orianga Cantón Paltas Provincia de Loja, periodo 2015, con el fin de conocer la estructura financiera y económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio para así tomar medidas correctivas de la situación financiera económica de la entidad, para la toma de decisiones oportunas para la prosperidad de la entidad financiera.

Por lo expuesto anteriormente me permito poner a su consideración los resultados.

Atentamente

Carmen Lucrecia Cuenca Lalangui
ANALISTA

:

ESTRUCTURA FINANCIERA DEL BALANNC E GENERAL

PERIODO 2015

El informe se elaboró en función a los objetivos planteados en el cual fue desarrollado el trabajo denominado EVALUACION FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO DE LA PARROQUIA ORIANGA CANTON PALTAS PROVINCIA DE LOJA EN EL PERIODO 2015; información que se resume en lo siguiente :

ACTIVOS (2015)

La Estructura financiera del periodo 2015 muestra que el Total de Activos alcanza un valor de \$170.445.67 que representa el 100%, en tanto que entre el grupos más representativo se centra en el Activo Corriente por un valor de \$ 156.452.14 equivalente al 89.32%; valores que demuestran que la Cooperativa cuenta con la disponibilidad de fondos necesarios para hacer frente a sus obligaciones.

Seguidamente se encuentra el Activo no corriente, quien se constituye en un medio para el desarrollo de las diferentes actividades financiera de la entidad mediante la adquisición de bienes y la depreciación de los mismos que durante el año 2015 alcanzan un valor de \$ 13.993.53 equivalente al 8.21%.

PASIVOS (2015)

De acuerdo al total de Pasivos este posee un valor de \$ 97.494.13 correspondiente al 100% del total de Pasivos y Patrimonio, valor que

evidencia la buena acogida que mantiene la cooperativa especialmente para el ahorro e inversión

PATRIMONIO (2015)

El Patrimonio presenta un valor de \$72.951.54 con un porcentaje del 42.80%, el mismo que evidencia claramente que mantiene una representatividad inferior en relación a las deudas que la Cooperativa posee con terceros, situación que es poco favorable para la entidad.

ESTRUCUTRA ECONOMICA DEL ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO 2015

INGRESOS (2015)

Los Ingresos son generados por el desenvolvimiento financiero, operativo y no operativo de las diferentes actividades que realiza la entidad, los mismos que durante el año 2015 alcanzan un valor de \$38.382.73 con un porcentaje del 100% originado por los recursos colocados bajo las distintas modalidades, así como también el interés de los créditos, y las comisiones ganadas que es dada por las actividades ajenas al giro normal de la actividad, generando rentabilidad para Cooperativa

GASTOS (2015)

En cuanto al total de Gastos estos mantienen un valor de \$36.394.02 que representa el 100%

UTILIDAD O EXCEDENTE DEL PERIODO (2015)

Por otra parte en lo que respecta a la Utilidad del Ejercicio durante el año 2015 es de 1.988.71 que representa el 2.73%, lo que significa que es sumamente baja sin embargo la Cooperativa debe prestar mayor énfasis en las estrategias para la recuperación de la Cartera de Crédito, así como también reducir gastos con el fin de obtener mayores rendimientos económicos.

INDICADORES FINANCIEROS SEPS**FINANCIERA:****ACTIVOS (2015)**

Los préstamos a largo plazo que está representado por la cuenta provisiones para crédito que posee un valor de \$ 13.961.61 que representa el 31.39% en relación al Activo Corriente, esta cantidad constituye el cobro de los créditos de los socios y por parte de la contadora no realiza los depósitos en la Cuenta de Ahorros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de junio teniendo consigo que ella dispone de una gran cantidad de dinero en las oficinas poniendo en sí utilidades que contribuyan al crecimiento económico de sus asociados

Los cartera de crédito que está representado por la cuenta provisiones para crédito que posee un valor de \$ 125.654.45 que representa el 65.52% en relación al Activo Corriente, esta cantidad constituye a través de los intereses que genera la entidad.

Provisiones activo en riesgo es cuenta del activo corriente la misma que demuestra un valor de 13.961.61 con un porcentaje de 8.19% debido a las cuentas incobrables de los créditos con mora a corto y largo plazo de la cooperativa de ahorro y crédito

Las inversiones son aquellas que permiten cubrir los retiros líquidos de los depósitos de los socios que muestra un valor de 23.575.59 con un porcentaje de 13.83% el mismo que ayudara a cubrir gastos menores y las obligaciones a los socios.

Esta cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras representa con un valor de \$ 4.963.30 que equivale al 2.9% en relación al Activo Corriente, cantidad que es muy bajo para la institución por lo cual deberían considerar sus directivos y socios en poder ver la forma como incrementar este dinero con el fin de que contribuyan al crecimiento económico de sus asociados.

PASIVOS (2015)

De acuerdo a esta cuenta muestra un valor de 68.638.42 con un porcentaje de 40.26% esto es a la disminución de los ahorros de los socios.

PATRIMONIO (2015)

Capital esta cuenta es que posee la entidad y sabe con cuanto empezó a funcionar la misma que muestra un valor de \$ 42.285.88 con un porcentaje de 24.81% es el que ayuda al bajo rendimiento de la entidad.

Esta cuenta es el aporte de los socios el mismo que muestra un valor de 26.176.95 con un porcentaje de 15.35% es con el fin de incrementar el depósito de ahorro de los mismos.

INDICADORES FINANCIEROS SEPS

ECONOMICA

INGRESOS (2015)

Los Ingresos Operacionales son generados por el desenvolvimiento financiero, operativo y no operativo de las diferentes actividades que realiza la entidad, los mismos que durante el año 2015 alcanzan un valor de \$ 2.666.02 con un porcentaje del 2.12% originado por los recursos colocados bajo las distintas modalidades, así como también el interés de los créditos, y las comisiones ganadas.

GASTOS (2015)

En cuanto al total de Gastos estos mantienen un valor de \$68.638.42 que representa el 18.90% y entre los más representativos son los Gastos Operacionales que alcanzan un valor de \$ 5.528.09 que equivalen el 3.24% valores que se originan para el correcto desenvolvimiento de sus actividades.

CONCLUSIONES

Se logró realizar la Evaluación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio de la Parroquia Orianga Cantón Paltas Provincia de Loja, con la información recopilada de los Estados Financieros en el periodo 2015.

- ❖ Los porcentajes de participación alcanzados al momento de realizar el análisis vertical de cada una de las cuentas que conforman los Estados Financieros analizados del año 2015, (del Balance General y el Estado de Resultados) son considerados razonables y están en concordancia por la actividad que realiza la institución la de prestar servicios de ahorro y crédito para brindar ayuda y bienestar socio-económica a sus asociados y observando que la Cooperativa de Ahorro y Crédito cuenta con un considerable número de socios.

El análisis aplicado a través de los indicadores financieros reflejan que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio Orianga las actividades operacionales se desarrollan de manera aceptable ya que a pesar de que existe cierto indicador que no cumple con el nivel óptimo como es en el caso de la Estructura Financiera y económica, también existieron indicadores fundamentales que arrojan resultados favorables, en el ejercicio económico analizado, lo cual es positivo para la institución puesto que muestra seguridad y confianza a sus asociados.

SUGERENCIAS:

Se sugiere a la Contadora de la institución considerar la aplicación de la Evaluación Financiera como una base para realizar la evaluación a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito con la finalidad de que sus Directivos y Socios conozcan Rentabilidad de la misma.

- ❖ Se recomienda a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito coordinar con la Contadora la aplicación de un análisis vertical a los Estados Financieros y la correspondiente socialización de indicadores financieros con su respectiva interpretación al finalizar cada ejercicio económico, todo ello con el propósito de que la información que se presente se convierta en una herramienta de análisis y decisión gerencial.
- ❖ A los Directivos y de manera especial a la contadora se les recomienda que la Evaluación Financiera sea aplicada al final de cada periodo contable, para que puedan detectar en que partes se están fallando y puedan tomar correctivos necesarios para periodos próximos, mejorando así la situación financiera y económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

g. DISCUSION

El trabajo de titulación se lo elaboro conforme a los objetivos planteados los mismos que permitieron el desarrollo de la Evaluación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio de la Parroquia Orianga Cantón Paltas Provincia de Loja, ya que mediante su aplicación se dio a conocer la situación financiera y económica, de esta forma a los directivos deben tomar medidas correctivas a tiempo sobre las falencias determinadas. A través de la aplicación de la entrevista a la asistente administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio se determinó que no se realizaba la Evaluación Financiera en ninguno de los periodos contables como una herramienta complementaria, además de no poseer una metodología adecuada para realizar dicho proceso, sumándose a esto el desconocimiento de la aplicación del análisis vertical, los indicadores financieros que son adecuados para realizar este proceso de evaluación.

Luego de analizar los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio se pudo determinar que se presentaban de forma inadecuada, puesto que su estructura financiera y económica no se la aplica de acuerdo al sistema financiero. Por tal motivo se considera la reestructuración de los mismos tomando en cuenta el manual del sistema financiero para que la información que se obtenga sea clara y oportuna para sus asociados. Así mismo se hace necesario la capacitación permanente de los socios de la institución y de la persona encargada de

la administración financiera con la finalidad de conocer las nuevas disposiciones contables y legales que conlleven a ofrecer un servicio de calidad.

Al examinar los resultados obtenidos luego de realizar la Evaluación Financiera se pudo determinar que la institución es estable puesto que presenta porcentajes óptimos en cuanto a la aplicación de los indicadores financieros demostrando que la institución se encuentra en una posición favorable ya que dispone de suficiente capacidad para cumplir con sus obligaciones inmediatas.

Con respecto a la aplicación de indicadores, da a conocer que por cada cuentas más relacionadas son:

ACTIVO

A través de los resultados de los indicadores financieros SEPS son El porcentaje del activo total invertido en la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio en el año 2015, tiene el valor del 65.52% siendo un poco beneficioso para la entidad, ya que no mantiene dinero líquido inactivo, generando beneficios a la cooperativa a través de los intereses que genera la cartera de crédito.

Las reservas del disponible que permiten cubrir los retiros de los depósitos de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio, luego de pagar las obligaciones inmediatas menores a 30 días que posee la Cooperativa 22 de Junio en el año 2015 sobrepasa la meta establecida con un 40.76%, el cual no cumple el total del estándar.

El porcentaje de activos total invertido en cuentas líquidas improductivas de la Cooperativa 22 de Junio es medianamente bajo, ocasionado por el menor valor que posee en la cuenta caja; obtenido valores en el año 2015, respectivamente, lo que genera que la cooperativa sobrepase la meta establecida por el sistema SEPS con un porcentaje de 13.83% para lo cual es importante tomar en cuenta orientar el activo improductivo hacia la inversión a corto plazo de inversiones líquidas o de hacia la cartera de crédito que posee la cooperativa.

El Pasivo

total financiado con depósitos de ahorro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio en el año 2015 es de 40.26% esto originado por la disminución de los depósitos de ahorro por parte de los socios, generando establecer el sistema SEPS, siendo necesario aplicar estrategias de marketing para la captación de ahorros

Patrimonio el capital institucional que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio es relativamente bajo, originado por el bajo rendimiento en el capital institucional que posee la cooperativa el cual no ha permitido que pueda alcanzar la meta establecida por el sistema de mayor o igual a 10% 89 indicando que en el año 2015 posee un 24.81% respectivamente, siendo necesario incrementar el capital institucional, tomando las medidas respectivas que ayuden a la cooperativa a obtener una utilidad del ejercicio.

Ingresos

El rendimiento de la cartera de crédito que posee la cooperativa se encuentra en un bajo nivel, debido al mal resultado obtenido en los ingresos de los préstamos, ayudando de esta manera a que sobrepase el estándar establecido por el SEPS de mayor o igual a 10%, mostrando para el año 2015 el valor de 2,12% respectivamente, sin embargo es necesario ampliar la cobertura de créditos, para así generar mayores utilidades, que procurar hacerla más competitiva con entidades

Gasto

El costo relacionado con la administración de todos los activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio es considerablemente bajo, esto debido a la disminución de los gastos operativos, lo que ha generado una ineficiencia operativa, que no permite alcanzar la meta establecida por el sistema SEPS de menor o igual al 5%, mostrando en el año 2015, el valor de 3,24%, siendo necesario hacer un análisis de los gastos de operación que posee, para determinar los gastos más importantes y necesarios que ayuden al buen funcionamiento de la Cooperativa

Finalmente se realizan las respectivas conclusiones en donde se encuentra que la ausencia de un Análisis a los Estados Financieros que permitieron conocer la real situación financiera y económica de la cooperativa por lo que se recomienda a los Directivos la realización del

análisis operativo ya sea de forma anual o por lo menos cada dos años para la toma de decisiones acertadas.

h. CONCLUSIONES

Luego de realizar la Evaluación Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio de la Parroquia Orianga Cantón Paltas Provincia de Loja en el periodo 2015, se procedió a formular las siguientes conclusiones:

- ❖ Al realizar la estructura financiera y económica de la Cooperativa, permitió a través de las herramientas conocer la posición exacta de los activos, pasivos y patrimonio y también los ingresos y gastos que contiene la entidad.
- ❖ Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito carecen de una estructura acorde a lo establecido al Sistema Financiero, situación que impide disponer de una información veraz y oportuna para los asociados de la entidad.
- ❖ Los directivos de la entidad desconocen de la aplicación del análisis vertical, de indicadores financieros SEPS lo cual imposibilita conocer su real situación financiera y económica que les permita tomar decisiones oportunas para el mejor desempeño de las actividades de la institución.
- ❖ La falta de capacitación a los directivos y socios de la entidad en las diversas leyes del sector financiero, les origina un desconocimiento en la administración financiera y en aspectos contables para la aplicación de un manual oportuno para este tipo de entidades.

- ❖ El análisis realizado al Balance General me permitió determinar que la institución mantiene una considerada suma de efectivo en la cuenta caja generando de esta manera un gran riesgo ya que no se resguarda los recursos de los asociados.
- ❖ Al concluir el trabajo de titulación se pudo determinar que los objetivos planteados en el proyecto de titulación se cumplieron, mediante la realización de la evaluación financiera en el periodo 2015, ya que al aplicar las herramientas de la evaluación se pudo evaluar y conocer la situación financiera y económica de acuerdo a ello dar a los directivos alternativas de solución para la toma de decisiones.
- ❖ El informe de la evaluación Financiera realizada a la cooperativa de ahorro y crédito 22 de Junio. Se lo ha realizado de manera clara y precisa para los directivos de la entidad.

I RECOMENDACIONES

Luego de haber alcanzado los objetivos planteados y haberlos cumplido en su totalidad puedo recomendar lo siguiente:

- ❖ Se recomienda a los Directivos y de manera especial a la Contadora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito que tomen en consideración la aplicación de una Evaluación Financiera al final de cada periodo contable, con la finalidad de que sus Socios conozcan la situación financiera y económica por la que atraviesa la institución, para que de esta manera puedan tomar decisiones acertadas.
- ❖ Se sugiere al asistente administrativo utilizar el Manual del Sistema Financiero con la finalidad de brindar una mejor interpretación y presentación de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.
- ❖ A los directivos de la entidad se les sugiere utilizar herramientas de la evaluación, como: El Análisis Vertical, Indicadores Financieros SEPS, puesto que son indispensables para determinar el entorno financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito durante un periodo determinado
- ❖ Capacitar constantemente a la directiva de la entidad con el propósito de conocer las nuevas disposiciones contables y legales para que puedan de esta manera ofrecer un servicio de calidad a sus asociados.

- ❖ Apertura una cuenta corriente en una entidad bancaria con la finalidad de colocar todos los recursos provenientes de sus asociados para así tener un mayor respaldo y resguardo de los mismos.
- ❖ Se recomienda a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito insistir en nuevas investigaciones relacionadas a la Evaluación Financiera, para continuar con estudios sobre este proceso, puesto que servirá como una base para beneficiar la evaluación a los Estados Financieros y dar soluciones a lo financiero de la entidad.
- ❖ Tener en cuenta los resultados presentados en el informe, el mismo que servirá de guía para los directivos y para próximos trabajos investigativos en los que se profundice el tema.

j. BIBLIOGRAFIA

LIBROS

- ❖ “GITMAN Lawrence, Principios de Administración Financiera, Pearson Educación, Décimo Primera Edición, México 2007”.
- ❖ “CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES “SAN JOSÉ”. Reglamento Interno”.
- ❖ “CASTRO CHIRIBOGA, Alfonso. Manual de Administración Financiera. Para Cooperativas de Ahorro y Crédito. Segunda Edición.”
- ❖ “GARCIA SENA, Oscar León. Administración Financiera Fundamentos y Aplicaciones, Tercera Edición. Editorial Prensa Moderna Cali-Colombia año 1999”.
- ❖ “LEÓN GARCÍA S, Oscar. ADMINISTRACIÓN FINANCIERA “Fundamentos y Aplicaciones”. 3ª Edición. Mexicano año 1987”
- ❖ “DOCUMENTO ELABORADO POR EQUIPO TÉCNICO MIES: Eco. Milton Maya, Eco. Paciente Vásquez, Dr. Carlos Naranjo, Lcdo. Carlos Varela, Ing. Romina Andrade, Lcda. Lucia Valverde, Dr. Iván Pacheco, Ab. Freddy Pérez, Ab. Patricio Muriel”
- ❖ “WESTON, J. Fred y COPELAND, Thomas. Manual de Administración Financiera. TOMO 1”.
- ❖ “ Mokate K. Evaluación Financiera de Proyectos. Universidad de los Andes 2003. • Mokate K. y Castro Raúl. Evaluación Económica de finanzas.”

- ❖ Libro EVALUACION ECONOMICA FINANCIERA DE PROYECTOS DE INVERSION del Autor JORGE HINOJOSA por la Editorial TRILLAS | Compra en Línea

WEBGRAFIA:

- ❖ INTERNET: [www. Evaluación financiera de cooperativas de ahorro y crédito.](http://www.Evaluación financiera de cooperativas de ahorro y crédito)
- ❖ “INTERNET, [www.Ministerio de Inclusión Económica y Social \(MIES\). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario](http://www.Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario)”.
- ❖ “INTERNET, www.Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, Título Quinto- De las Organizaciones del Sector Cooperativo, Capitulo Primero-Generalidades, Arts. 34, 35 y 88.”
- ❖ “INTERNET, www. Ley de cooperativas, reglamento y legislación conexas, año 2005”
- ❖ “INTERNET, www.Indicadores Financieros, superintendencia de bancos y seguros, 2010.”
- ❖ INTERNET: www.cajasdeahorros.es/cajas.htm.
- ❖ INTERNET: www.misrespuestas.com/que-es-un-sindicato.html.
- ❖ [https://prezi.com/yl...r/capitulo-xv-indicadores-financieros-paracooperativas-15/mayo. 2014](https://prezi.com/yl...r/capitulo-xv-indicadores-financieros-paracooperativas-15/mayo.2014) - capítulo xv - indicadores financieros para cooperativas que ejercen actividad financiera
Usuarios del análisis.
- ❖ <https://books.google.com/books?isbn=9587010957> 2001

- ❖ [https://economia.uniandes.edu.co/.../EvaluacionFinancieraYEconomica de Proydenver.](https://economia.uniandes.edu.co/.../EvaluacionFinancieraYEconomica%20de%20Proydenver)
- ❖ : <http://es.wikipedia.org>
- ❖ www.gandhi.com.mx/evaluacion-economica-financiera-de-proyectos-de-inversion
- ❖ <https://economia.uniandes.edu.co/.../EvaluacionSocialdeProyectos>
Leonardo García
- ❖ [www.crefal.edu.mx/crefal25/index.php?option=com_content&view=article.](http://www.crefal.edu.mx/crefal25/index.php?option=com_content&view=article)

k. ANEXOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
ORIANGA-PALTAS LOJA
Creada por DL: 00163 General de coop. 7052 del 28 de Agosto 2007
RUC 1191723720001

Orianga 21 de Noviembre del 2016

A PETICION VERVAL DELA INTERESADA

CERTIFICO

Que la Srta. **CARMEN LUCRECIA CUENCA LALANGUI** con cedula N° 1103971618, estudiante de la **UNIDAD DE TITULACION ESPECIAL** de la carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORIA**, de la Universidad Nacional de Loja; tiene acceso a toda información que requiera para el desarrollo de su proyecto de tesis, el mismo que se denomina **"EVALUACION FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO DE LA PARROQUIA ORIANGA CANTON PALTAS PROVINCIA DE LOJA PERIODO 2015"**.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad , facultando a la interesada hacer uso del presente en lo que estime conveniente para su bien personal

Atentamente



Mauricio Córdova Córdova
GERENTE
Teléf. 3031450-09939572723



Dirección. Orianga, calle 13 de octubre y Miguel Huanca contiguo a la Junta Parroquial
Teléf. 073031450 correo coop_22dejunio@hotmail.es



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 22 DE JUNIO
ORIANGA-PALTAS LOJA
 Creada por DL: 00163 General de coop. 7052 del 28 de Agosto 2007
 RUC 1191723720001

FUNCIONES DE DIRECTIVOS COMISIONES Y SOCIOS

FEBRERO 2012

De Las Funciones

Propósito.- Determinar las funciones y responsabilidades asignadas en los distintos niveles de estructura organizativa.

Estructura Organizativa



Dirección. Orianga, calle 13 de octubre y Miguel Huanca contiguo a la Junta Parroquial
 Teléf. 073031450 correo coop_22dejunio@hotmail.es



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO

ORIANGA-PALTAS LOJA

Creada por DL: 00163 General de coop. 7052 del 28 de Agosto 2007

RUC 1191723720001

RESEÑA HISTORICA

Breve reseña histórica y conformación jurídica.- En la Parroquia de Orianga, cantón Paltas, provincia de Loja, a los 17 días del mes de Diciembre 2006 se reunieron en Asamblea General constitutiva, en el Salón del cabildo ubicada en las calles Miguel Huanca y 13 de octubre se reúnen habitantes de esta localidad con la finalidad de conformar la pre cooperativa de ahorro y crédito 22 de junio

Siendo las 19 h00 él sr. Mauricio Cordova interviene manifestando a los presentes que para iniciar con la sesión se debe nombrar un director de la asamblea de inmediato se procede a nombrar recayendo en el sr. Alejandro Rosario y la Srta. Mireya Susana Cordova en calidad de secretaria

El sr Alejandro Rosario procedió a dirigir la sesión pidiendo a secretaria tome lista de los asistentes

NOMBRES Y APELLIDOS	CEDULA IDENTIDAD
MAURICIO CORDOVA CORDOVA	1101722641
MIREYA SUSANA CORDOVA RAMOS	1104690472
RODI DANILO AGILA HIDALGO	1103799522
EMERITA CLARA AGILA TORRES	1100866720
IMELDA MARIA DIAZ CORDOVA	1101902235
SANTOS UBALDO GALLEGOS Y.	1101475372
ELSA HIDALGO TANDAZO	1100977626
JUANA OROSCO	0700954365
ALEJANDRO ROSARIO CARDENAS	1100681822
NOE RIVARDO YANANGOMEZ T.	1102795885
VICTOR ARMANDO CELI N.	1103119796
ANDRES HERNANDO GALLAGOS H	1102182001
FRANCISCA ROSARIO CARDENAS	1100419033
SEGUNDO CRISTOBAL YAGUACHI	1103121214

Además se contó con la presencia del sr. Economista MIGUEL DUCHI Director Ejecutivo de REFSE institución de apoyo al desarrollo de las entidades financieras

Interviene el sr. Mauricio Cordova y dando la bienvenida a los presentes agradece por la asistencia a dicha reunión la misma que es de mucha importancia

Ya que somos conocedores que toda la comunidad vivimos marginados de los apoyos de los gobiernos de turno y que para solicitar créditos en la banca no tenemos la atención por tal razón nuestros deseos es crear una precooperativa que nos sirva con créditos aunque sea pequeños para poder emprender en la creación de la microempresa que lleve al desarrollo de nuestra comunidad

El sr Alejandro Rosario manifiesta que en verdad no podemos invertir en nuestra comunidad porque no tenemos la atención del banco de fomento por el hecho que somos comuna y no nos ayudan con créditos a nuestra comunidad por lo tanto estamos con deseos de formar la pre cooperativa y mediante el ahorro de nosotros mismos poder servir con créditos pequeños a quienes lo necesiten pido se manifiesten si están de acuerdo

El sr Andrés Gallegos manifiesta que la idea es muy importante ya que desde varios años atrás se viene con esta idea con fines de tener una entidad financiera que nos sirva a la comunidad y que él apoya la creación de dicha pre cooperativa

La Srta. Elsa Hidalgo manifiesta que ella está de acuerdo con la idea pero debemos empezar nombrando una directiva para realice los trámites correspondientes

Los demás presentes en forma unánime manifiestan estar de acuerdo y apoyan que se nombre una directiva

De inmediato dan candidatos y queda nombrado la directiva de la siguiente manera

Dirección. Orianga, calle 13 de octubre y Miguel Huanca contiguo a la Junta Parroquial
Teléf. 073031450 correo coop_22dejunio@hotmail.es



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO
ORIANGA-PALTAS LOJA
 Creada por DL: 00163 General de coop. 7052 del 28 de Agosto 2007
 RUC 1191723720001

PRESIDENTE	ALEJANDRO ROSARIO
1.- VOCAL	ANDRES GALLEGOS
2.- VOCAL	EMERITA AGILA
SECRETARIA	MIREYA SUSANA CORDOVA
TESORERO	MAURICIO CORDOVA CORDOVA

Se toma legal posesión para sus funciones, y se da inicio a la creación de la pre cooperativa teniendo como responsabilidad de sus directivos legalizar los trámites para que se convierta en Cooperativa

Es así que el sr. Mauricio Cordova encabeza las gestiones ante el MIES buscando la manera de conseguir la legalidad jurídica de la organización y mediante varios trámites realizados a la ciudad de Catacocha, Loja y Quito logra conseguir el acuerdo ministerial N° 000163 con fecha 28 de agosto del 2007 convirtiéndola en Cooperativa. La cooperativa de ahorro y crédito 22 de junio fue creada con la misión de ser una entidad financiera sólida y fundamentada en valores y principios, que impulsen el desarrollo del sector productivo y comercial con servicios financieros competitivos. ✓

En la actualidad, la cooperativa 22 de Junio es una entidad de derecho privado, sin fines de lucro, regida por la "Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria" y su reglamento general, controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria"

el sistema
 (SEPS). Sus cuerpos normativos, han sido y están en proceso de ser reformados de acuerdo al nuevo marco jurídico vigente y a las regulaciones de la "Junta de Regulación" de la economía Popular y Solidaria.

El propósito fundamental de la cooperativa, es el de promover el desarrollo humano sustentable en el ámbito territorial local y el buen vivir a través de: ✓

- . Impulsar la cooperación económica y social entre los socios y comunidad de la parroquia Orianga y de todos sus asociados(as).
- . Promover valores humanos que permitan el buen vivir como: Transparencia, rendición de cuentas, solidaridad, honestidad, Compromiso, respeto, justicia y equidad.
- . Potenciar y contribuir al desarrollo emprendimientos familiares y comunitarios sostenibles.
- . Aportar al fortalecimiento de los talentos humanos locales favoreciendo la práctica de valores y principios que promueven la equidad y la justicia.
- . Generar la cultura del ahorro y de la inversión productiva en sus asociados.
- . Contribuir al fortalecimiento y crecimiento del comercio de Orianga y demás organizaciones de la economía popular y solidaria.
- . Favorecer y consolidar procesos organizacionales de integración y representación que permitan establecer espacios de concertación y acceder a fuentes de financiamiento seguras y justas.
- . Profundizar la inserción financiera y social en el ámbito de su intervención.

HASTA AQUÍ COPIA DEL HISTORIAL HASTA EL AÑO 2012

Orianga 31 de octubre del 2016

Atentamente


 Mauricio Córdova Córdova
 Gerente
 Telf. 073031450



Dirección. Orianga, calle 13 de octubre y Miguel Huanca contiguo a la Junta Parroquial
Teléf. 073031450 correo coop_22dejuni@hotmail.es



COOPERATIVA DE A. Y C. 22 DE JUNIO

BALANCE GENERAL

22 DE JUNIO

PAGINA 1 DE 4

OFICINA:

PERIODO: **DICIEMBRE 2015**

EMISION: 31Dic2015

ACTIVO		170,445.67
1.	FONDOS DISPONIBLES	28,538.89
1.01.	CAJA	23,575.59
1.1.01.05.	EFFECTIVO	23,575.59
1.1.01.05.05	EFFECTIVO OFICINA	23,575.59
1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	4,963.30
1.03.05.	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	2,295.45
1.1.03.05.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	793.85
1.1.03.05.10	BCE-DINERO ELECTRONICO	1,501.60
1.03.10.	BANCOS E INSTITUCIONES	1,488.42
1.03.10.05	BANCO DEL PICHINCHA CTA	880.78
1.1.03.10.10	BANCODESAROLLO	607.64
1.03.20.	INSTITUCIONES DEL SECTOR	1,179.43
1.1.03.20.10	MARCABELI CTA DE AHORROS	983.30
1.03.20.15	FINANCOP	196.13
1.3.	INVERSIONES	2,205.00
1.3.03.	AVALOR RAZONABLE CON CAMBIOS	2,205.00
1.3.03.05.	DE 1 A 30 DIAS	2,205.00
1.3.03.05.05	DE 1 A 30 DIAS	2,205.00
1.4.	CARTERA DE CREDITOS	125,654.45
1.4.04.	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA	124,238.71
1.4.04.05.	DE 1 A 30 DIAS	8,892.32
1.4.04.05.05	DE 1 A 30 DIAS	8,892.32
1.4.04.10.	DE 31 A 90 DIAS	20,562.66
1.4.04.10.05	DE 31 A 90 DIAS	20,562.66
1.4.04.15.	DE 91 A 180 DIAS	19,628.79
1.4.04.15.05	DE 91 A 180 DIAS	19,628.79
1.4.04.20.	DE 181 A 360 DIAS	36,051.10
1.4.04.20.05	DE 181 A 360 DIAS	36,051.10
1.4.04.25.	DE MAS DE 360 DIAS	39,103.84
1.4.04.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	39,103.84
1.4.28.	CARTERA DE CREDITO PARA LA	9,960.45
1.4.28.05.	DE 1 A 30 DIAS	212.55
1.4.28.05.05	DE 1 A 30 DIAS	212.55
1.4.28.10.	DE 31 A 90 DIAS	767.22
1.4.28.10.05	DE 31 A 90 DIAS	767.22
1.4.28.15.	DE 91 A 180 DIAS	1,149.01
1.4.28.15.05	DE 91 A 180 DIAS	1,149.01
1.4.28.20.	DE 181 A 360 DIAS	2,471.26
1.4.28.20.05	DE 181 A 360 DIAS	2,471.26
1.4.28.25.	DE MAS DE 360 DIAS	5,360.41
1.4.28.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	5,360.41
1.4.52.	CARTERA DE CREDITOS PARA LA	5,416.90
1.4.52.05.	DE 1 A 30 DIAS	419.24
1.4.52.05.05	DE 1 A 30 DIAS	419.24
1.4.52.10.	DE 31 A 90 DIAS	1,322.09



COOPERATIVA DE A. Y C. 22 DE JUNIO

BALANCE GENERAL

22 DE JUNIO

PAGINA 2 DE 4

OFICINA:

PERIODO: **DICIEMBRE 2015**

EMISION: 31Dic2015

1.4.52.10.05	DE 31 A 90 DIAS	1,322.09	
1.4.52.15.	DE 91 A 180 DIAS	462.55	
1.4.52.15.05	DE 91 A 180 DIAS	462.55	
1.4.52.20.	DE 181 A 360 DIAS	1,770.35	
1.4.52.20.05	DE 181 A 360 DIAS	1,770.35	
1.4.52.25.	DE MAS DE 360 DIAS	1,442.67	
1.4.52.25.05	DE MAS DE 360 DIAS	1,442.67	
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS	-13,961.61	
1.4.99.20.	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA	-13,961.61	
1.4.99.20.05	(CARTERA DE CREDITOS PARA LA	-13,961.61	
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		53.80
1.6.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	53.80	
1.6.90.90.	OTRAS	53.80	
1.6.90.90.10	CUENTAS POR COBRAR-SOCIOS	53.80	
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		8,591.89
1.8.01.	TERRENOS	5,000.00	
1.8.01.05.	TERRENOS	5,000.00	
1.8.01.05.05	TERRENOS	5,000.00	
1.8.05.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	3,440.77	
1.8.05.05.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	3,440.77	
1.8.05.05.05	MUEBLES DE OFICINA	1,655.40	
1.8.05.05.15	EQUIPOS DE OFICINA	1,785.37	
1.8.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3,276.64	
1.8.06.05.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3,276.64	
1.8.06.05.05	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3,276.64	
1.8.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-3,125.52	
1.8.99.15.	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	-2,063.98	
1.8.99.15.05	(MUEBLES DE OFICINA)	-1,235.29	
1.8.99.15.15	(EQUIPOS DE OFICINA)	-828.69	
1.8.99.20.	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-1,061.54	
1.8.99.20.05	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-1,061.54	
1.9.	OTROS ACTIVOS		5,401.64
1.9.01.	INVERSIONES EN ACCIONES Y	1,992.76	
1.9.01.10.	EN OTRAS INSTITUCIONES	1,992.76	
1.9.01.10.05	BANCODESARROLLO	1,982.49	
1.9.01.10.10	MARCABELI	10.27	
1.9.04.	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	2,411.85	
1.9.04.10.	ANTICIPOS A TERCEROS	2,411.85	
1.9.04.10.05	ANTICIPOS A PROVEEDORES	2,411.85	
1.9.05.	GASTOS DIFERIDOS	593.27	
1.9.05.20.	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1,780.00	
1.9.05.20.05	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1,780.00	
1.9.05.99.	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA	-1,186.73	
1.9.05.99.05	(AMOR. PROGRAMAS DE	-1,186.73	
1.9.90.	OTROS	403.76	
1.9.90.10.	OTROS IMPUESTOS	403.76	



COOPERATIVA DE A. Y C. 22 DE JUNIO

BALANCE GENERAL

22 DE JUNIO

PAGINA 3 DE 4

OFICINA:

PERIODO: DICIEMBRE 2015

EMISION: 31Dic2015

9.90.10.05	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	383.62	
9.90.10.10	CRED. TRIB. RET. IMPUESTO A	13.55	
9.90.10.15	CRED. TRIB. RETENCIONES IVA	6.59	
2.	PASIVOS		-97,494.13
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-96,938.34
2.1.01.	DEPÓSITOS A LA VISTA	-68,638.42	
2.1.01.35.	DEPOSITOS DE AHORRO	-68,568.42	
2.1.01.35.05	DEPOSITO DE AHORRO A LA	-43,109.73	
2.1.01.35.15	DEPOSITO CUENTA AHORRISTAS	-25,458.69	
2.1.01.50.	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	-70.00	
2.1.01.50.05	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	-70.00	
2.1.03.	DEPÓSITOS A PLAZO	-28,299.92	
2.1.03.05.	DE 1 A 30 DÍAS	-5,374.05	
2.1.03.05.05	DE 1 A 30 DÍAS	-5,374.05	
2.1.03.10.	DE 31 A 90 DÍAS	-5,076.70	
2.1.03.10.05	DE 31 A 90 DÍAS	-5,076.70	
2.1.03.15.	DE 91 A 180 DÍAS	-300.00	
2.1.03.15.05	DE 91 A 180 DÍAS	-300.00	
2.1.03.20.	DE 181 A 360 DÍAS	-17,549.17	
2.1.03.20.05	DE 181 A 360 DÍAS	-17,549.17	
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		-555.79
2.5.03.	OBLIGACIONES PATRONALES	-280.80	
2.5.03.15.	APORTES AL IESS	-280.80	
2.5.03.15.05	APORTES AL IESS - PERSONAL	-122.85	
2.5.03.15.10	APORTES AL IESS - PATRONAL	-157.95	
2.5.04.	RETENCIONES	-262.58	
2.5.04.05.	RETENCIONES FISCALES	-262.58	
2.5.04.05.05	1% RETENCION EN LA FUENTE	-1.09	
2.5.04.05.10	2% RETENCION EN LA FUENTE	-11.52	
2.5.04.05.11	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	-52.12	
2.5.04.05.12	10% RETENCIÓN EN LA FUENTE	-77.78	
2.5.04.05.25	IMPUESTO AL IVA 100%	-120.07	
2.5.05.	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y	-9.61	
2.5.05.15.	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	-9.61	
2.5.05.15.05	IVA COBRADO	-9.61	
2.5.90.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-2.80	
2.5.90.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-2.80	
2.5.90.90.50	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-2.80	
3.	PATRIMONIO		-70,962.83
3.1.	CAPITAL SOCIAL		-26,176.95
3.1.03.	APORTES DE SOCIOS	-26,176.95	
3.1.03.05.	CERTIFICADOS DE APORTACION	-26,176.95	
3.1.03.05.05	CERTIFICADOS DE APORTACION	-26,176.95	
3.3.	RESERVAS		-42,285.88
3.3.01.	FONDO IRREPARTIBLE DE	-32,688.71	
3.3.01.05.	FONDO IRREPARTIBLE	-32,688.71	

33
25.10
Total Pajhu



COOPERATIVA DE A. Y C. 22 DE JUNIO

BALANCE GENERAL

22 DE JUNIO

PAGINA 4 DE 4

OFICINA:

PERIODO: **DICIEMBRE 2015**

EMISION: 31Dic2015

3.01.05.05	LEGALES	-32,688.71	
3.03.	ESPECIALES	-9,597.17	
3.03.05.	A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	-685.64	
3.03.05.05	A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	-685.64	
3.03.90.	OTRAS	-8,911.53	
3.03.90.05	OTRAS RESERVAS	-8,911.53	
3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES		-2,500.00
3.5.01.	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE	-2,500.00	
3.5.01.05.	SUPERAVIT POR VALUACION DE	-2,500.00	
3.5.01.05.20	EDIFICIO Y TERRENO	-2,500.00	
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		5,000.00
7.1.01.	VALORES Y BIENES PROPIOS EN	5,000.00	
7.1.01.10.	EN CUSTODIA	5,000.00	
7.1.01.10.05	CAUCION DEL GERENTE	5,000.00	
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-5,000.00
7.4.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS	-5,000.00	
7.4.01.30.	EN CUSTODIA	-5,000.00	
7.4.01.30.05	CAUCION DEL GERENTE	-5,000.00	

UTILIDAD

-1,988.71

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

-170,445.67

Santos Ubaldo Gallegos
SANTOS UBALDO GALLEGOS
PRESIDENTE C.A.

Mauricio Cordova Cordova
MAURICIO CORDOVA CORDOVA
GERENTE GENERAL



Rolando Cordova Cuena
ROLANDO CORDOVA CUENA
PRESIDENTE C.V.

Yamir Nariño López
YAMIR NARIÑO LÓPEZ
CONTADOR GENERAL
Matricula



COOPERATIVA DE A. Y C. 22 DE JUNIO
BALANCE DE RESULTADOS

PERIODO: **DICIEMBRE 2015**

PAGINA 1 DE 3

22 DE JUNIO

FECHA PROCESO: 31Dic2015

OFICINA:

CODIGO

CUENTA

ESTE MES

TOTAL

CODIGO	CUENTA	ESTE MES	TOTAL
4.	GASTOS	5,672.23	36,394.02
4.1.	INTERESES CAUSADOS	144.14	4,808.01
4.1.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	143.12	4,159.33
4.1.01.15.	DEPOSITOS DE AHORROS	129.79	1,958.73
4.1.01.15.05	DEPOSITOS DE AHORROS A LA	86.40	1,405.70
4.1.01.15.10	DEPOSITOS DE CUENTA	43.39	553.03
4.1.01.30.	DEPOSITOS A PLAZO	13.33	2,200.60
4.1.01.30.05	DEPOSITOS A PLAZO	13.33	2,200.60
4.1.03.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	632.41
4.1.03.20.	OBLIGACIONES CON ENTIDADES S.	0.00	632.41
4.1.03.20.15	INTERESES POR PRESTAMO REFSE	0.00	632.41
4.1.05.	OTROS INTERESES	1.02	16.27
4.1.05.90.	OTROS	1.02	16.27
4.1.05.90.05	OTROS	1.02	16.27
4.5.	GASTOS DE OPERACION	5,528.09	31,586.01
4.5.01.	GASTOS DE PERSONAL	2,577.74	21,942.46
4.5.01.05.	REMUNERACIONES MENSUALES	1,300.00	15,600.00
4.5.01.05.05	REMUNERACIONES MENSUALES	1,300.00	15,600.00
4.5.01.10.	BENEFICIOS SOCIALES	500.00	854.00
4.5.01.10.05	DECIMO TERCER SUELDO	500.00	500.00
4.5.01.10.10	DECIMO CUARTO SUELDO	0.00	354.00
4.5.01.20.	APORTES AL IESS	157.95	1,895.40
4.5.01.20.05	APORTES AL IESS - PATRONAL	157.95	1,895.40
4.5.01.35. /	FONDO DE RESERVA IESS	108.29	1,299.48
4.5.01.35.05	FONDO DE RESERVA IESS	108.29	1,299.48
4.5.01.90.	OTROS	511.50	2,293.58
4.5.01.90.10	GASTOS DE VIAJE	511.50	2,103.10
4.5.01.90.15	SERVICIOS OCASIONALES	0.00	10.62
4.5.01.90.25	REFRIGERIO Y ATENCIONES	0.00	179.86
4.5.02.	HONORARIOS	777.77	2,397.94
4.5.02.10.	HONORARIOS PROFESIONALES	777.77	2,397.94
4.5.02.10.05	HONORARIOS PROFESIONALES	777.77	2,111.10
4.5.02.10.10	CAPACITACION	0.00	286.84
4.5.03. ✓	SERVICIOS VARIOS	1,398.01	4,355.38
4.5.03.05.	MOVILIZACION, FLETES Y	204.75	402.81
4.5.03.05.05	GASTOS DE VIAJES	0.00	2.06
4.5.03.05.10	MOVILIZACION, FLETES Y	204.75	400.75
4.5.03.20.	SERVICIOS BASICOS	15.64	225.63
4.5.03.20.15	TELEFONO	15.64	225.63
4.5.03.25.	SEGUROS	0.00	156.92
4.5.03.25.05	SEGURO FIDELIDAD EMPLEADOS	0.00	156.92
4.5.03.30.	ARRENDAMIENTOS	428.57	428.57
4.5.03.30.05	ARRENDAMIENTOS	428.57	428.57



COOPERATIVA DE A. Y C. 22 DE JUNIO
BALANCE DE RESULTADOS

PERIODO: **DICIEMBRE 2015**

PAGINA 2 DE 3

22 DE JUNIO

FECHA PROCESO: 31Dic2015

OFICINA: CODIGO	CUENTA	ESTE MES	TOTAL
4.5.03.90.	OTROS SERVICIOS	749.05	3,141.45
4.5.03.90.05	GASTOS DE BURO DE CREDITO	475.00	1,425.00
4.5.03.90.10	SERVICIOS DE IMPRESION	0.00	32.50
4.5.03.90.20	JUDICIALES Y NOTARIALES	0.00	42.48
4.5.03.90.40	GASTOS BANCARIOS	51.22	518.64
4.5.03.90.45	OTROS SERVICIOS	222.83	222.83
4.5.03.90.50	INTERNET	0.00	900.00
4.5.04. ✓	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y	312.11	1,810.72
4.5.04.05.	IMPUESTOS FISCALES	232.11	744.92
4.5.04.05.05	IMPUESTOS FISCALES	232.11	744.92
4.5.04.15.	CONTRIBUCION A LA SEPS	0.00	82.39
4.5.04.15.05	CONTRIBUCION A LA SEPS	0.00	82.39
4.5.04.30.	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	0.00	23.41
4.5.04.30.05	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	0.00	23.41
4.5.04.90.	IMPUESTOS Y APORTES PARA	80.00	960.00
4.5.04.90.05	APORTES A REFSE	80.00	960.00
4.5.05. ✓	DEPRECIACIONES	353.53	353.53
4.5.05.25.	MUEBLES, ENESERES Y EQ.	154.08	154.08
4.5.05.25.05	MUEBLES Y ENESERES	41.58	41.58
4.5.05.25.10	EQUIPOS DE OFICINA	112.50	112.50
4.5.05.30.	EQUIPOS DE COMPUTACION	199.45	199.45
4.5.05.30.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	199.45	199.45
4.5.07. ✓	OTROS GASTOS	108.93	725.98
4.5.07.05.	SUMINISTROS DIVERSOS	108.93	700.98
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DE OFICINA	0.00	228.63
4.5.07.05.15	IMPRESIONES MATERIAL	108.93	141.03
4.5.07.05.20	OTROS GASTOS	0.00	331.32
4.5.07.15.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0.00	25.00
4.5.07.15.15	EQUIPO DE COMPUTACION	0.00	25.00
5.	INGRESOS ✓	-4,947.66	-38,382.73
5.1. ✓	INTERESES Y DESCUENTOS	-2,666.02	-32,973.06
5.1.01.	DEPÓSITOS	-10.32	-129.11
5.1.01.10.	DEPOSITOS EN BANCOS E	-10.32	-129.11
5.1.01.10.05	DEPOSTOS EN BANCOS E	-10.32	-129.11
5.1.03.	INTERESES Y DESCUENTOS DE	0.00	-105.00
5.1.03.05.	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	0.00	-105.00
5.1.03.05.05	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	0.00	-105.00
5.1.04. ✓	INTERESES Y DESCUENTOS DE	-2,655.70	-32,738.95
5.1.04.20.	CARTERA DE CREDITOS PARA LA	-2,519.28	-30,163.76
5.1.04.20.05	CARTERA DE CREDITOS PARA LA	-2,519.28	-30,163.76
5.1.04.50.	DE MORA	-136.42	-2,575.19
5.1.04.50.20	MORA MICROEMPRESA	-136.42	-2,575.19
5.2. ✓	COMISIONES GANADAS	-186.17	-1,886.70



COOPERATIVA DE A. Y C. 22 DE JUNIO
BALANCE DE RESULTADOS

PERIODO: **DICIEMBRE 2015**

PAGINA 3 DE 3

22 DE JUNIO

FECHA PROCESO: 31Dic2015

OFICINA:

CODIGO	CUENTA	ESTE MES	TOTAL
5.2.90.	OTRAS	-186.17	-1,886.70
5.2.90.05.	OTRAS COMISIONES	-186.17	-1,886.70
5.2.90.05.05	COMISIONES BDH	-184.74	-1,885.27
5.2.90.05.20	COMISIONES BCE - DINERO	-1.43	-1.43
5.4. ✓	INGRESOS POR SERVICIOS	-67.00	-1,141.00
5.4.04.	Manejo y Cobranzas	0.00	-110.00
5.4.04.05.	Manejo y Cobranzas	0.00	-110.00
5.4.04.05.05	Recuperacion Notificaciones	0.00	-110.00
5.4.90. ✓	OTROS SERVICIOS	-67.00	-1,031.00
5.4.90.05.	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	-10.00	-60.00
5.4.90.05.05	INGRESO DE NUEVOS SOCIOS	-10.00	-60.00
5.4.90.90.	OTROS	-57.00	-971.00
5.4.90.90.05	REPOSICION LIBRETA DE AHORROS	0.00	-32.00
5.4.90.90.15	CERTIFICACIONES	0.00	-25.00
5.4.90.90.25	COSTO DE TRANSFERENCIAS	-57.00	-914.00
5.5.	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	-307.50
5.5.01.	UTILIDADES EN ACCIONES Y	0.00	-307.50
5.5.01.05.	UTILIDADES EN ACCIONES Y	0.00	-307.50
5.5.01.05.05	Bancodesarrollo	0.00	-307.50
5.6. ✓	OTROS INGRESOS	-2,028.47	-2,074.47
5.6.04. ✓	RECUPERACIONES DE ACTIVOS	-2,020.47	-2,020.47
5.6.04.10.	Reversión de provisiones	-2,020.47	-2,020.47
5.6.04.10.05	Reversión de provisiones	-2,020.47	-2,020.47
5.6.90. ✓	OTROS	-8.00	-54.00
5.6.90.05.	OTROS	-8.00	-54.00
5.6.90.05.05	OTROS INGRESOS	-8.00	-54.00

RESULTADO ==>

724.57

-1,988.71

Santos Ubaldos

SANTOS UBALDO GALLEGOS
PRESIDENTE C.A.

Mauricio Cordova

MAURICIO CORDOVA CORDOVA
GERENTE GENERAL



Rolando Cordova

ROLANDO CORDOVA CUENCA
PRESIDENTE C.V.

Yanina Rocio Reme

ING. YANINA ROCIO REME
CONTADOR GENERAL
Matricula



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

“Evaluación financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de junio de la parroquia Orianga Cantón Paltas Provincia de Loja en el periodo 2015”

TRABAJO DE TITULACION PREVIO A OPTAR EL GRADO Y TITULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA, CONTADOR PUBLICO AUDITOR.

AUTORA

Carmen Lucrecia Cuenca Lalangui

LOJA - ECUADOR
1859
2016

a. TEMA

“EVALUACIÓN FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 22 DE JUNIO DE LA PARROQUIA ORIANGA CANTÓN PALTAS PROVINCIA DE LOJA EN EL PERIODO 2015”

b. PROBLEMATICA

El sistema financiero es el pilar fundamental para el desarrollo socio-económico de un país y del mundo, con el fin de establecer un control adecuado en todos los organismos e instituciones para el mejor aprovechamiento y correcta administración de los recursos financieros y económicos, optimizando la calidad de sus servicios en beneficio de la sociedad.

El Ecuador ha enfrentado frecuentemente tipos de crisis, tanto político, económico y social los cuales han repercutido en la evolución económica financiera el mismo que le permite evaluar el desarrollo de las operaciones económicas y otras actividades relacionadas con las mismas, mediante la aplicación de procedimientos legales, normativos reglamentarios que admitan obtener un mayor grado de confiabilidad en la información contable y financiera. Por esta razón es importante aplicar una evaluación financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito que permita conocer la situación económica financiera a fin de tomar decisiones oportunas.

En la Parroquia Orianga, Cantón Paltas provincia de Loja; fue creada la Cooperativa de Ahorro y Crédito “ 22 de Junio “ ubicada en las calles Miguel Huanca y trece de octubre, con su número de RUC 1191723720001; con la misión de ser una entidad financiera sólida y fundamentada en valores y principios, que impulsen el desarrollo del sector productivo y comercial con servicios financieros competitivos, la misma que fue aprobada mediante Acuerdo Ministerial N° 000163, con fecha 28 de agosto del año 2007 convirtiéndola en cooperativa, siendo su capital inicial de ciento nueve dólares con setenta y dos centavos,\$109.72 a la fecha de su Constitución, con un numero de 13 socios fundadores de conformidad al Art. 8. De la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria de Cooperativas, en concordancia con el Art. 14 de su Reglamento General, controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; queda inscrita el 28 de agosto del 2007 en el Registro General de Cooperativas con el número de orden 7052.

El manejo financiero de la cooperativa se ha caracterizado por la falta de una evaluación financiera en los dos últimos años lo que ha provocado el desconocimiento de la estructura financiera de su rentabilidad, liquidez, del comportamiento de sus activos improductivos y muy especialmente de estas situaciones descritas no pueden continuar puesto que la entidad perdería solvencia financiera para atender los requerimientos de los socios, por lo tanto es necesario realizar una Evaluación Financiera que permita establecer la estructura, liquidez como su rentabilidad en las

operaciones realizadas con la finalidad de que los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio puedan tomar decisiones en la gestión financiera de la misma.

Luego de realizar una entrevista a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio se pudo determinar las siguientes falencias:

- ❖ No realizan una evaluación financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio, originando que los socios no conozcan con exactitud sobre el manejo económico y financiero de la cooperativa.
- ❖ No se han analizado los estados financieros, que permita determinar el desempeño económico y operativo, y determinar la condición financiera de la Cooperativa.
- ❖ Se desconoce la capacidad que tiene la cooperativa para cancelar sus obligaciones pendientes, originando que no se pueda establecer la liquidez de la misma.
- ❖ No se puede medir la eficiencia en la utilización de los activos que genera el capital de trabajo, el mismo que causa el desconocimiento en la aplicación del índice de actividad.
- ❖ Se desconoce el rendimiento que generan los activos y patrimonio, lo cual no permite la acertada toma de decisiones.
- ❖ No se han aplicado indicadores que midan el nivel de endeudamiento, causando desconocimiento en el riesgo que corre la Cooperativa al no cumplir con sus obligaciones.

Por tal razón he creído conveniente realizar una evaluación financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio. la cual permitirá conocer la liquidez, solvencia y rentabilidad de la cooperativa, como alternativa de solución ante este problema denominado:

Lo descrito anterior determina que el problema de la cooperativa es el siguiente.

“COMO INCIDE LA FALTA DE UNA EVALUACION FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO EN EL PERIODO 2015, PARA LA CORRECTA TOMA DE DECISIONES”

c. JUSTIFICACION

En el ámbito académico el trabajo investigativo está encaminado al cumplimiento de un sistema implementado por la Universidad Nacional de Loja. Titulación Especial se justifica para poner en práctica los conocimientos durante los años de formación académica en el, Área Jurídica, Social y Administrativa, Carrera de Contabilidad y Auditoría, cumpliendo así con lo dispuesto en el Reglamento de Régimen Académico de la universidad, por lo tanto, se deja constancia de la formación profesional recibida en las aulas universitarias, además de tener la oportunidad de adentrarnos a la realidad profesional previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor.

El presente trabajo ayudará con un aporte e instrumento investigativo para el desarrollo de la entidad, permitiéndole al gerente, controlar y dirigir de la mejor manera la administración financiera y económica establecida, con el fin de tomar las decisiones adecuadas y así poder brindar un mejor servicio a la colectividad ayudando a la actividad nacional del país; también me permitirá cumplir con los objetivos planteados dentro de este trabajo, utilizare métodos, técnicas y procedimientos orientados a la recolección suficiente de información que permita conocer el proceso de la evaluación financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio Orianga, ya que además servirá como fuente de indagación para futuras generaciones que necesitan ilustrarse de la información referente al tema.

El desarrollo del trabajo de investigación se orienta con el fin de aplicar una evaluación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio, de la Parroquia Orianga Cantón Paltas Provincia de Loja, en razón de que al evaluar la situación financiera y económica, permitirá determinar las soluciones a través de los resultados obtenidos en respecto al retraso de créditos que existen en la Cooperativa y ver la forma de recuperar sus fondos de acuerdo al plazo de vencimiento.

d. OBJETIVO

GENERAL

REALIZAR UNA EVALUACION FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO DE LA PARROQUIA ORIANGA CANTON PALTAS PROVINCIA DE LOJA EN EL PERIODO “ 2015”

ESPECÍFICOS

- ❖ Analizar la estructura financiera y económica de la cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio, utilizando herramientas que permitan conocer la posición de activos, pasivo y patrimonio.
- ❖ Aplicar indicadores financieros establecidos para las SEPS, que permita evaluar el desempeño financiero y operacional a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio de que facilite la toma de decisiones.
- ❖ Elaborar un informe que contenga conclusiones y recomendaciones, sobre los resultados obtenidos de la evaluación financiera en base a ella tomar los correctivos necesarios, para el mejoramiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio Orianga.

e. MARCO TEORICO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

“Las cooperativas son sociedades autónomas de derecho privado, formadas por personas naturales y jurídicas que, sin perseguir fines de lucro, tienen por objetivo planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una cooperativa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus socios; es decir la captación de recursos del público, incluidas las operaciones de mesa de dinero, con la finalidad de otorgar créditos, financiamientos o inversiones en valores, las cuales están reservadas a los bancos, entidades de ahorro y préstamo y demás instituciones financieras autorizadas y reguladas.”¹⁸

También son aquellas entidades que brindan servicios financieros de carácter solidario, constituida en forma libre y voluntaria para satisfacer necesidades comunes. Su vida institucional se desenvuelve en el marco doctrinario de los principios y valores cooperativos mundialmente aceptados, así como observando y respetando las disposiciones legales vigentes emitidas para la actividad financiera de la sociedad.

IMPORTANCIA

Es sumamente importante la medición y evaluación por cuanto nos permita conocer claramente el entorno de un organismo facilitando el

¹⁸“Ley de cooperativas, reglamento y legislación conexas, año 2005”

descubrimiento de sus habilidades, fortalezas, amenazas y oportunidades.

CLASIFICACION DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

Las cooperativas de ahorro y crédito se clasifica en:

Cooperativa de ahorro y crédito abierta

Son aquellas que se encuentran a disposición del público en general, en las cuales que puede ingresar cualquier persona que desea asociarse son consideradas como intermediarias financieras por lo tanto se encuentran bajo el control de vigilancia de la Superintendencia de Bancos Y Seguros.

Las cooperativas son asociaciones que de conformidad con el principio de la ayuda mutua tienen por objeto mejorar las condiciones de vida de sus socios y presentan las siguientes características fundamentales:

Cooperativa de ahorro y crédito cerrada

Son aquellas en las cuales únicamente se atiende a los socios que pertenecen a la cooperativa donde se ha formado, las mismas que se encuentran controladas por la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Economía Social.

CLASIFICACIÓN DE LAS COOPERATIVAS SEGÚN SU ACTIVIDAD

Las cooperativas, según la actividad que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo,

ahorro y crédito o servicios.

- ❖ **Cooperativas de Producción.-** Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una empresa manejada en común.

- ❖ **Cooperativas de trabajo**

Son cooperativas de trabajo las que tienen por objeto producir o transformar bienes o prestar servicios a terceros, mediante el trabajo mancomunado de sus socios y cuya retribución debe fijarse de acuerdo a la labor realizada por cada cual.

Los aportes de los socios personas naturales deberán consistir necesariamente en el trabajo que se obliguen a realizar, sin perjuicio de los aportes que hagan en dinero, bienes muebles o inmuebles.

- ❖ **Cooperativas de Consumo.-** Son aquellas que tienen por objeto abastecer a los socios de cualquier clase de artículos o productos de libre comercio.

- ❖ **Cooperativas de Servicios.-** Son las que sin pertenecer a los grupos anteriores, se organizan con el fin de llenar diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad. Son cooperativas de servicio las que tengan por objeto distribuir los bienes y proporcionar servicios de toda índole, preferentemente a sus socios, con el propósito de mejorar sus condiciones ambientales y económicas y de satisfacer sus necesidades familiares, sociales, ocupacionales o culturales.

- ❖ **Cooperativas de Ahorro y Crédito.-** Son las que reciben ahorros y depósitos, hacen descuentos y préstamos a sus socios y verifican pagos y cobros por cuenta de ellas. Se denominarán cooperativas de ahorro y crédito las cooperativas de servicio que tengan por objeto único y exclusivo brindar servicios de intermediación financiera en beneficio de sus socios.

FUNCIÓN DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

“Las cooperativas de ahorro y crédito tienen como función captar y colocar dinero en el mercado, a través del incentivo a la gente a que acceden a sus servicios, estos organismos financieros se caracterizan por ser ellas las que se dirigen a sus clientes sin necesidad de que estos lleguen a ellas, ya que cubren especialmente los sectores rurales lo que hace que la gente tenga la facilidad de acceder a los servicios que están ofrecen.

OPERACIONES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Los principales servicios financieros que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito se dividen en dos grupos principales, siendo estos los siguientes:

Operaciones Pasivas

Las operaciones pasivas son aquellas que representan obligaciones de pago o reembolso de dinero hacia los socios que realizaron depósitos de dinero dentro de la misma institución, por lo tanto la captación de recursos económicos por parte de la cooperativas es muy importante, ya que

permite tener mayor liquidez y por lo tanto un mejor servicio a los socios, dentro de estas operaciones tenemos las siguientes:

Depósitos a la vista

Son obligaciones financieras, que comprenden los depósitos monetarios exigibles por los socios en cualquier momento, que puede ser recuperado a través de ventanilla con la presentación de la libreta de ahorros.

Depósitos a plazo fijo Son una alternativa de inversión que toda institución financiera tiene a disposición de sus clientes, la misma que permite obtener un rendimiento conocido desde el inicio de la operación.

Operaciones Activas

Son aquellas operaciones que generan un derecho al cobro, es decir son transacciones mediante las cuales se utilizan los fondos recolectados de todos los socios para destinar a créditos con la finalidad de generar ingresos

Es así que las cooperativas ¹⁹de ahorro y crédito buscan invertir los fondos recolectados en beneficio de la población para contribuir al desarrollo de los mismos.

¹⁹“Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, Título Quinto- De las Organizaciones del Sector Cooperativo, Capítulo Primero-Generalidades, Arts. 34, 35 y 88.”

CRÉDITOS COOPERATIVOS

El crédito se constituye en una operación mediante la cual, una entidad de intermediación financiera proporciona fondos a un cliente, con el compromiso de pago en condiciones convenidas inicialmente.

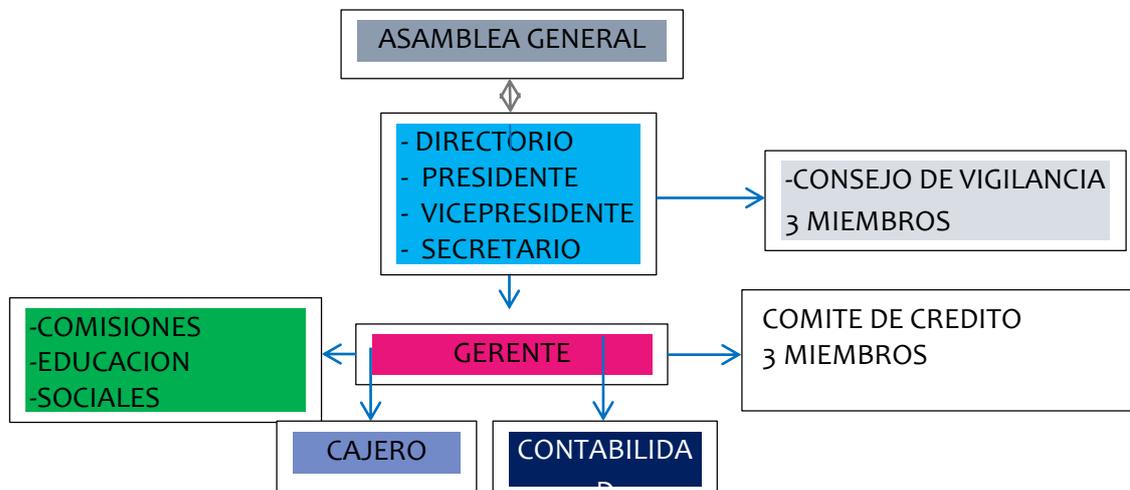
También se considera al crédito como un servicio que se otorga exclusivamente a socios, con el propósito de elevar su nivel de vida así como impulsar el trabajo productivo, debiendo ser cancelado a la cooperativa en los plazos y convenios establecidos con la misma.

El crédito es la columna vertebral de toda institución financiera, ya que de él depende en gran parte la obtención de sus excedentes, y de sus buenos manejos dependerá la solvencia y rentabilidad de la cooperativa”

OBJETIVOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

- ❖ Los socios tienen iguales derechos y obligaciones, un solo voto por persona y su ingreso y retiro es voluntario”.
- ❖ Deben distribuir el excedente correspondiente a operaciones con sus socios
- ❖ Deben observar neutralidad política y religiosa, desarrollar actividades de educación cooperativa y procurar establecer entre ellas relaciones federativas e intercooperativas.

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 22 DE JUNIO ORIANGA



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de junio Orianga
Elaborada por: La Autora

SUPERVISION ECONOMICA POPULAR SOLIDARIA

“Es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.”²⁰

²⁰“Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario”.

La importancia de la Supervisión en la Economía Popular y Solidaria ecuatoriana

La Constitución abre el marco legal de la Economía Popular y Solidaria existente en el Ecuador permite que el mencionado sector sea visibilizado y por ende considerado como eje fundamental del desarrollo del país. La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento se crea la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con el objetivo de contribuir al Buen Vivir de sus integrantes y de la comunidad en general. Esa así que el Sistema económico es social y solidario, está integrado por las formas de organización pública, privada, mixta, popular y solidaria.

PRINCIPIOS DEL SEPS

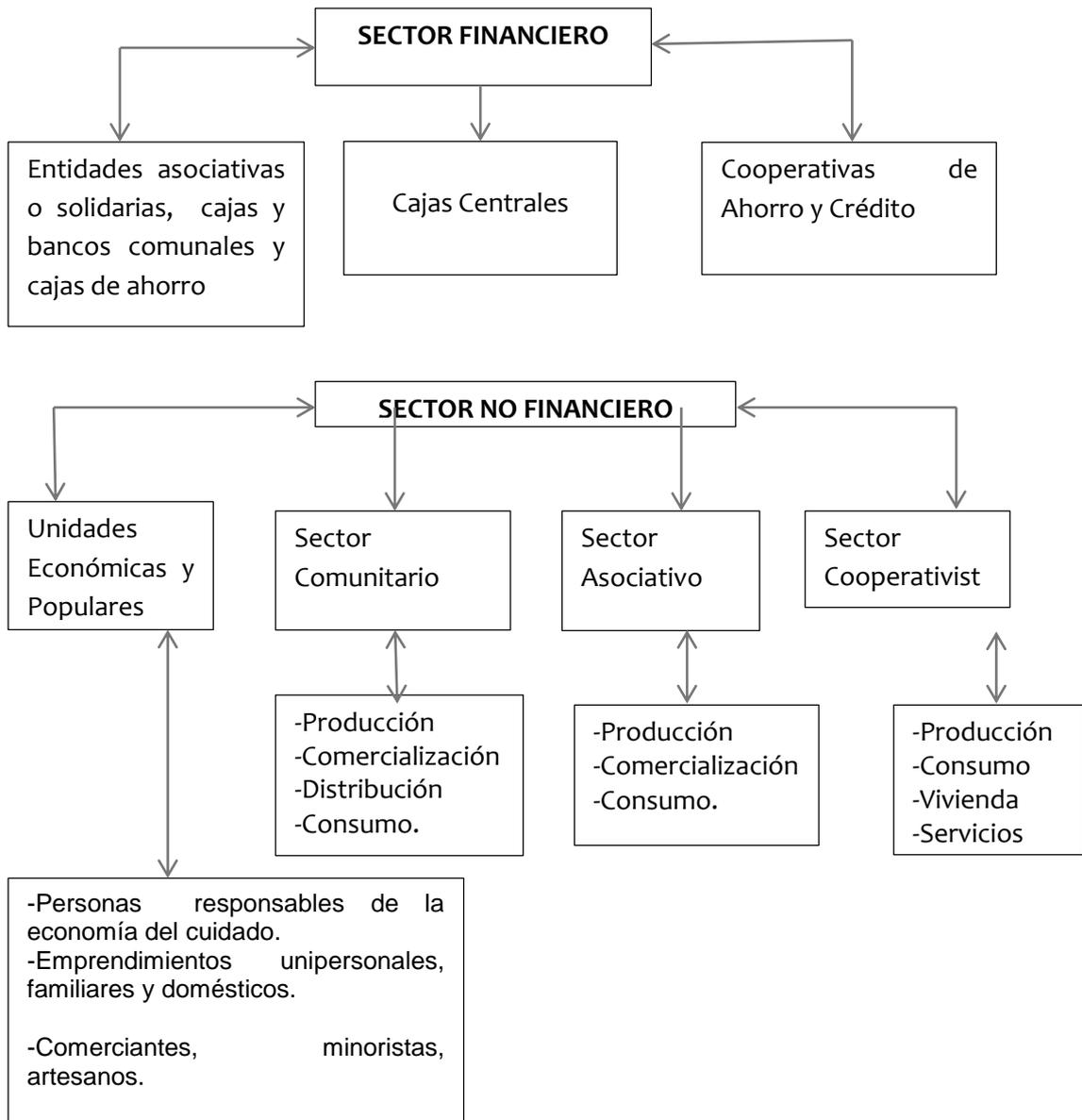
Las cooperativas son asociaciones que de conformidad con el principio de la ayuda mutua tienen por objeto mejorar las condiciones de vida de sus socios y presentan las siguientes características fundamentales.”

- ❖ socios tienen iguales derechos y obligaciones, un solo voto por persona y su ingreso y retiro es voluntario.
- ❖ Deben distribuir el excedente correspondiente a operaciones con sus socios
- ❖ Deben observar neutralidad política y religiosa, desarrollar actividades de educación cooperativa y procurar establecer entre ellas relaciones federativas e intercooperativas.

La SEPS, a través de políticas de supervisión, promueven los principios de la cooperación, democracia, reciprocidad y solidaridad en las actividades económicas que realizan las organizaciones de la EPS. Así mismo, es posible, actualmente, velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las organizaciones de la EPS. A través de la LOEPS y su Reglamento se pueden establecer mecanismos de rendición de cuentas de los directivos hacia los socios y miembros de las organizaciones de la economía popular y solidaria, dentro de los mecanismos de participación se impulsa la intervención activa de los socios y miembros en el control y toma de decisiones dentro de sus organizaciones, a diferencia de las actividades económicas privadas la supervisión es importante para identificar nuevos desafíos para el diseño de políticas públicas que beneficien, fortalezcan y consoliden al sector económico popular y solidario.

La labor de la SEPS ha permitido, desde su creación, fortalecer la gestión de las organizaciones en beneficio de sus integrantes y la comunidad.

ORGANIZACIONES SUPERVISADAS POR LA SEPS



FUENTE: SEPS

ELABORADO POR: la Autora

EVALUACION

Tiene como finalidad determinar el grado de eficacia y eficiencia, con que han sido empleados los recursos destinados a alcanzar los objetivos previstos, posibilitando la determinación de las desviaciones y la adopción de medidas correctivas que garanticen el cumplimiento adecuado de las entidades.

IMPORTANCIA

Es muy importante para el desarrollo de cualquier proyecto y tiene repercusión directa en el trabajo y la evolución de la organización. Así la metodología del trabajo que proponemos para todos los procesos que se den en la entidad.

EVALUACIÓN FINANCIERA

La Evaluación Financiera se realiza a los estados financieros de una entidad, con el objeto de identificar las fortalezas y debilidades de la entidad de naturaleza financiera; es una herramienta matemática-financiera en el cual se pretende identificar, interpretar y comparar la información financiera que presenta una entidad a fin de determinar la eficiencia que muestra la administración, para poder tomar las mejores medidas correctivas a tiempo para la entidad evaluada y poder ayudar a la entidad de la mejor manera a cumplir sus objetivos.

La evaluación financiera consiste en medir objetivamente la información contenida en los estados financieros con el fin de obtener indicadores útiles para medir su situación económica y financiera en relación con su entorno, de tal manera que se puedan tomar las decisiones más acertadas en caso de encontrarse deficiencias que sean motivo para una posible liquidación de la entidad.

Importancia de la Evaluación Financiera

Es sumamente importante la medición y evaluación por cuanto nos permita conocer claramente el entorno de un organismo facilitando el descubrimiento de sus habilidades, fortalezas, amenazas y oportunidades.

Objetivos de la Evaluación Financiera

- ❖ Es la obtención de elementos necesarios para la toma de decisiones.
- ❖ Permite manejar los indicadores más utilizados que brindan información necesaria para la evaluación financiera.
- ❖ Permite aplicar la evaluación económica y financiera necesaria para determinar la rentabilidad²¹.

²¹INTERNET: www. Evaluación financiera de cooperativas de ahorro y crédito.

Clasificación de la Evaluación Financiera

- ❖ **Financiera.-** Permite hacer el estudio desde el ángulo del inversionista, en donde lo importante es el beneficio privado sin importar la reasignación de recursos aquí lo importante, es decir, maximizar los beneficios o ganancias en una estrategia competitiva enfocada hacia el crecimiento, sostenibilidad y fortalecimiento en la entidad.
- ❖ **Económica.-** Se dirige hacia la sociedad como un todo y el beneficio que un proyecto o actividad privada, se encarga de estudiar el aporte o incremento del bienestar general del país.
- ❖ **Social.-** Se encarga de medir el impacto que tiene el capital generado en cuanto a distribución y redistribución de capital.
- ❖ **Impacto Ambiental.-** Finalmente incorpora la naturaleza y la internalización de gastos y formas de controlar o amenorar el impacto de una actividad corporativa en la sociedad.

EVALUACION ECONOMICA FINANCIERA

Es el proceso de medición de su valor, que se basa en la comparación de los beneficios que genera y los costos o inversiones que requiere desde un punto de vista determinado.

IMPORTANCIA

Es importante porque da a conocer su rentabilidad económica financiera y social de manera que resuelva una necesidad en forma eficiente, segura y rentable, asignando los recursos económicos con que se cuenta, a la mejor alternativa, ya que una inversión requiere de un proyecto bien estructurado y evaluado; que indique la pauta como es la correcta asignación de recursos, igualar el valor adquisitivo de la moneda presente en la moneda futura y estar seguros que la inversión será realmente rentable .

Evaluación de Activos

Mide la calidad de los activos, en lo referente en su capacidad para producir, su adecuada estructura y su correcta valoración.

Evaluación de Pasivos

Evalúa la estructura y la evolución del pasivo de las organizaciones en su consistencia en el tamaño de la organización, la naturaleza y complejidad de las operaciones además de verificar su correcta valoración.

Evaluación de Patrimonio

Observaciones asociadas a la adecuada gestión del patrimonio y su correcta valoración y la capacidad patrimonio de las instituciones para

afrontar pérdidas inesperadas y atender sus obligaciones a corto y largo plazo.

LA ESTRUCTURA FINANCIERA

La estructura financiera se refiere a la forma en que son financiados los activos de la entidad la misma que está representada por la totalidad del balance general. Incluye deuda a corto y a largo plazo, el estado de Situación Financiera de toda entidad muestra dos tipos de estructura: La primera de ellas enseña la clase y cantidad de bienes o activos que posee la entidad; es decir muestra la estructura de inversión y en ella se reflejan los activos corrientes, activos fijos y otros activos; en cambio en la segunda estructura representa la forma como la misma a financiado la adquisición de esos activos; es decir pasivos corrientes o circulantes, pasivos a largo plazo y Patrimonio.

Componentes de la Estructura Financiera

Activo

Caja, Bancos, Cuentas por cobrar a socios, Mobiliario, Edificios.

Pasivo

Capital, Cuentas por pagar, Reservas, Capital social

Ingresos

Intereses y descuentos, depósitos, inversiones, Comisiones ganadas, Ingresos por servicios, Comisiones.

Gastos

Intereses por préstamos, Gastos operacionales, Arrendamientos, Multas y sanciones.

EVALUACIÓN DE LA ACTUACIÓN FINANCIERA

“El análisis de los Estados Financieros consiste en un profundo estudio de los resultados obtenidos de las operaciones realizadas en su conjunto, por lo tanto, tendrá que basarse en datos pasados, presentes y en información que permita establecer conclusiones sobre el desarrollo futuro de la entidad. Existen varios métodos para analizar el contenido de los Estados Financieros.”²²

ESTADOS FINANCIEROS

Concepto

“Los estados financieros también denominados estados contables e informes financieros, son reportes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación

²²CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES “SAN JOSÉ”. Reglamento Interno” pág. 43

económica y financiera de la entidad, la cual permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad.²³”

Importancia

“Los estados financieros son importantes en virtud a que proporcionan información sobre la situación económica y financiera de la entidad, la misma que permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la empresa.”

Objetivos

- ❖ Tomar decisiones de inversión y crédito.
 - ❖ Evaluar la gestión gerencial, la solvencia y la liquidez de la entidad, así como su capacidad para generar fondos.
 - ❖ Conocer el origen y las características de sus recursos, para estimar la capacidad financiera de crecimiento.
 - ❖ Dar información útil con el fin de evaluar la capacidad de administración, utilizar con eficiencia los recursos de la entidad y alcanzar así su meta primordial.
-

PRINCIPALES ESTADOS FINANCIEROS

Balance general

También se le llama estado de situación financiera, porque proporciona información tanto de los recursos que tiene la entidad para operar y las deudas y compromisos que tiene y debe cumplir como de la inversión que tienen los accionistas en la entidad, incluyendo las utilidades que no han retirado de ésta. Esta información se prepara a una fecha determinada: la fecha de cierre de los estados financieros. Además, este estado financiero presenta información que permite hacer un análisis de la posición financiera, el cual consiste en diagnosticar la estructura financiera y la liquidez de la entidad.

Estado de resultados

Este estado financiero presenta información sobre los resultados de una entidad en un periodo determinado, enfrentando a los ingresos, y los gastos en que se incurrieron para poder obtenerlos y calcular una utilidad o pérdida para ese periodo; muestra un resumen de los resultados de las operaciones de la entidad, si gana o pierde durante el periodo en cuestión.

La estructura del estado de resultados permite saber de dónde vinieron los ingresos y donde se gastó para con ello saber cómo se llegó a los resultados obtenidos.

Usuarios de los estados financieros

Los principales usuarios son:

Inversionistas:

Están preocupados por el riesgo inherente y por el rendimiento que va a proporcionar sus inversiones.

Empleados:

Son aquellos que deben conocer la estabilidad, rendimiento y capacidad de pago de sus retribuciones.

Proveedores:

Determinar si las cantidades que se les adeudan serán pagadas cuando llegue su vencimiento.

ANALISIS FINANCIERO

“El análisis financiero es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros de una entidad. Implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas de interés e indicadores financieros, los mismos que sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la entidad y de esta manera tomar las decisiones acertadas.

Concepto

Es una técnica o herramienta, que mediante el empleo de métodos de estudio, permite entender y comprender el comportamiento del pasado financiero de una entidad y conocer su capacidad de financiamiento.

Importancia

“Es de gran importancia, ya que ayuda al mejoramiento institucional, mediante la interpretación y análisis de los resultados obtenidos, con la aplicación de métodos de análisis que advierten situaciones peligrosas y sugiere las medidas convenientes y oportunas para solucionarlas, con el fin de aprovechar al máximo los recursos que posee la entidad.”

Objetivos del análisis financiero

- ❖ Conocer, estudiar, comparar y analizar las tendencias de las diferentes variables financieras que intervienen o son producto de las operaciones económicas de una entidad.
- ❖ Evaluar la situación financiera de la organización; es decir, su solvencia y liquidez así como su capacidad para generar recursos.
- ❖ Determinar el origen y las características de los recursos financieros de la entidad, de donde provienen, como se invierten y que rendimiento generan o que se puede esperar de ellos.
- ❖ Calificar la gestión de los directivos y administradores, por medio de evaluaciones globales sobre la forma en que han sido

manejados sus activos y planificada la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la entidad.

- ❖ Tomar decisiones de inversión y crédito, con el propósito de asegurar su rentabilidad.”²⁴

En general, los objetivos del análisis financiero se fijan en la búsqueda de la medición de la rentabilidad de la entidad a través de sus resultados y en la realidad y liquidez de su situación financiera, para poder determinar su estado actual y predecir su evolución en el futuro. Por lo tanto, el cumplimiento de estos objetivos dependerá de la calidad de los datos cuantitativos y cualitativos, e informaciones financieras que sirven de base para el análisis.

Características del análisis financiero

- ❖ **Objetividad.-** Todo análisis financiero debe ser claro, objetivo, fundamentado, que signifique una demostración para los analistas financieros.
- ❖ **Imparcialidad.-** Se debe evaluar con alto nivel de conocimiento y ética profesional, sin demostrar inclinación ni a favor ni en contra de la entidad.
- ❖ **Metodología.-** La metodología depende de las necesidades particulares de cada entidad.

²⁴ “GITMAN Lawrence, Principios de Administración Financiera, Pearson Educación, Décimo Primera Edición, México 2007”.

- ❖ **Rentabilidad.-** El análisis está basado en relaciones, comparaciones de una variable o cuentas con otras.

Clasificación del análisis financiero según su destino

Análisis interno.- Sirve para explicar a los directivos y socios el cambio que la empresa se han obtenido de un periodo a otro.

Análisis Externo.- Es aquel que se practica con otras empresas, con el propósito de observar si es conveniente aprobarle un crédito o invertir en la entidad.

Se denomina así porque se utiliza un solo Estado financiero pero una fecha o periodo determinado sin relacionarlos con otros.

Herramientas del análisis financiero

Cuando hablamos de herramientas del análisis nos referimos a la información que sirve de punto de partida para el estudio, o sea la materia prima del análisis financiero.

- ❖ El analista, dependiendo de su ubicación dentro o fuera de la entidad, cuenta con una serie de herramientas para el desarrollo de su análisis, entre las cuales las más importantes son las siguientes:
- ❖ Los estados financieros básicos suministrados o publicados por la entidad.

- ❖ La información complementaria sobre sistemas contables y financieras..

Herramientas de la administración financiera.

- ❖ Las matemáticas financieras como disciplina básica en toda decisión de tipo financiero o crediticio.
- ❖ La información de tipo sectorial que se tenga por estudios especializados.

Los principales usuarios del análisis financiero son:

Los accionistas.- desearan conocer el rendimiento de su capital invertido, las posibilidades de incrementar sus utilidades, las expectativas de prosperidad y permanencia.

Las instituciones financieras.- tendrán interés en conocer si el crédito solicitado por los clientes se justifica en base a las necesidades de fondos, la determinación de la capacidad de pago de los créditos dependiendo de la antigüedad de la entidad y sus niveles de rentabilidad.

Los administradores.- desearan disponer de información suficiente relacionada con la situación de la entidad a una fecha determinada, así como los resultados comparativos de fondos, a su rentabilidad.

Entidad.- cuando ofrece sus acciones o participaciones a sus clientes los servicios, procura respaldar su acogida en base a estudios financieros que permitan inducir a terceros a la adquisición.

Entidades públicas o privadas.- desearan a través del análisis financiero, realizar comparaciones entre entidades de actividades similares o diversos sectores de la economía.

Ventajas que ofrece el análisis a los usuarios

- ❖ Realizar mediante indicadores financieros la evaluación de la gestión administrativa a la entidad.
- ❖ Es importante considerar, que los beneficios de la utilización del análisis financiero dependen, fundamentalmente de la calidad de la información contable utilizada y así determinar el grado de apego a las prácticas contables.

También permitirá a los directivos saber lo que está sucediendo en la actualidad con la entidad y que es sobre esa realidad, que se deben tomar decisiones para la mejora continua de las entidades.

- ❖ El análisis financiero proporciona al gerente una medida del efecto esperado que tienen las decisiones estratégicas y de gestión en el valor de la entidad.
- ❖ Es importante que los directivos y el gerente comprendan cual es la evolución de la entidad que realizan los inversores y los acreedores, a fin de negociar mejor las operaciones de aportes de capital o contratación de pasivos.

Clasificación del análisis financiero

Análisis vertical

- ❖ “Se denomina así porque se utiliza un solo Estado financiero pero una fecha o periodo determinado sin relacionarlos con otros, también consiste en determinar la participación de cada una de las cuentas del estado financiero, con referencia sobre el total de activos o total de pasivos y patrimonio para el balance general, o sobre el total de las cuentas para el estado de resultados, permitiendo siguientes apreciaciones objetivas:
- ❖ Muestra la relevancia de cuentas o grupo de cuentas dentro del estado.
- ❖ Controla la estructura, puesto que se considera que la actividad económica debe tener la misma dinámica para todas las entidades.
- ❖ Evalúa los cambios estructurales, los cuales se debe dar por cambios significativos de la actividad, o cambios por las decisiones gubernamentales.
- ❖ Permite seleccionar la estructura óptima, sobre la cual exista la mayor rentabilidad y que sirva como medio de control, para obtener el máximo de rendimiento.”²⁵

²⁵“GITMAN Lawrence, Principios de Administración Financiera, Pearson Educación, Décimo Primera Edición, México 2007”.

INDICADORES FINANCIEROS

CONCEPTO

“Los indicadores financieros son el producto de establecer resultados numéricos basados en relacionar dos cifras o cuentas bien sea del Balance General y el Estado de Resultados. Los valores obtenidos por si solos no tienen mayor significado solo cuando los relacionamos unos con otros para de esta forma obtener montos más significativos y sacar conclusiones sobre la real situación financiera de la entidad. Además los indicadores financieros permiten emitir un diagnóstico financiero y determinan tendencias que nos ayudan a evaluar a una entidad, por ello es necesario establecer indicadores financieros más necesarios para el beneficio de la entidad.²⁶”

Importancia

Los indicadores financieros son muy importantes porque permiten medir la condición o situación a través del tiempo, facilitan a los directivos, gerente y socios a mirar más de cerca los resultados de iniciativas con el fin de evaluar y dar surgimiento al proceso de desarrollo de la situación económica y financiera de la entidad y a tomar oportunamente las decisiones necesarias.

²⁶WESTON J. Fred, COPELAND Tomas E. “Manual de Administración Financiera”. Tomo 1. Pág. 196.

Objetivos

- ❖ Proporcionar a los inversionistas de esta herramienta de fácil entendimiento e equitativo para la toma de decisiones.
- ❖ Llevar un registro efectivo del movimiento de las transacciones realizadas diariamente.
- ❖ Relacionar diferentes instrumentos de inversión en un solo parámetro de medición.

INDICADORES FINANCIEROS DE LA SEPS

Provisión para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos >12 meses.

Mide la suficiencia de las provisiones para préstamos incobrables en comparación con las provisiones requeridas para cubrir todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses.

FORMULA:

$$= \frac{\textit{Proovisiones para Prestamos Incobrables}}{100\% \textit{ saldo de todos los prestamos con morosidad mayor a 12 meses}}$$

Activos Productivos

Préstamos Netos/ Activo Total

Mide el porcentaje del activo total invertido en la cartera de préstamos.

FORMULA:

$$= \frac{\text{Total Cartera de Credito} - \text{Provision Cartera de Credito}}{\text{Total Activo}}$$

Depósitos de Ahorro / Activo Total

Mide el porcentaje del activo total financiado con Depósitos de Ahorro.

Total Activos

FORMULA:

$$= \frac{\text{Depositos de Ahorro}}{\text{Activo Total}}$$

Capital institucional / Activo Total

Mide el porcentaje del activo total financiado con capital institucional.

FORMULA:

$$= \frac{\text{Capital Institucional}}{\text{Activo Total}}$$

Rendimientos y costos

Estos indicadores miden el ingreso promedio para cada uno de los activos más productivos del balance general. Además, miden el rendimiento (costo) para cada una de las cuentas de pasivos y capital más importantes. Los réditos son rendimientos reales de inversiones y no los réditos típicos del análisis del margen que se calculan con base en el promedio del activo. Los réditos correspondientes

indican si la Cooperativa de Ahorro y Crédito gana y paga tasas del mercado sobre sus activos, pasivos y capital.

$$= \frac{\text{Ingresos por Prestamos}}{\text{Promedio Prestamos Netos}}$$

Costos Financieros: Depósitos de ahorro / Promedio Depósitos de Ahorro

Mide el rendimiento (costo) de los depósitos de ahorro.

FORMULA:

$$= \frac{\text{Total de interes pagados sobre depositos de ahorro}}{\text{Total de Depositos de Ahorro año inicial + total dep de Ahorro año final}}$$

Gastos operativos / Promedio Activo Total

Mide el costo relacionado con la administración de todos los activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. Este costo se mide como porcentaje del promedio del activo total e indica el nivel de eficiencia o ineficiencia operativa.

FORMULA:

$$= \frac{\text{Gastos Operativos}}{\text{Promedio Activos}}$$

Aportaciones / Activo Total

Mide el porcentaje del activo total financiado con las aportaciones de asociados.

FORMULA:

$$= \frac{\textit{Aportaciones de socios}}{\textit{Total de Activo}}$$

Provisiones Activos de Riesgo / Promedio Activo Total

Mide el costo de pérdidas por activos en riesgo como préstamos morosos o cuentas por cobrar incobrables. Este costo es diferente de otros gastos operativos y debe ser separado para resaltar la eficacia de las políticas y los procedimientos de cobro de la cooperativa de ahorro y crédito.

FORMULA:

$$= \frac{\textit{Total Gastos de Provisiones Activo de Riesgo}}{\textit{Total de Activo Año actual}}$$

Excedente neto / Promedio Activo Total

Mide la suficiencia del excedente neto y también, la capacidad de aumentar el capital institucional a los niveles óptimos.

FORMULA:

$$= \frac{\textit{Ingresos Netos}}{\textit{Total de Activos Año Actual}}$$

Liquidez**Activos líquidos improductivos / Activo Total**

Mide el porcentaje del activo total invertido en cuentas líquidas improductivas.

FORMULA:

$$= \frac{\textit{Total de activos liquidos Improductivos}}{\textit{Total Activos}}$$

Inversiones Líquidas / Activo Total

Mide el porcentaje del activo total invertido en inversiones a corto plazo.

FORMULA:

$$= \frac{\textit{Total de Inversiones Liquidas}}{\textit{Total Activo}}$$

INFORME DE EVALUACIÓN FINANCIERA

Es un documento elaborado por el analista financiero en donde se da a conocer todo el procedimiento seguido en la aplicación de la metodología del Análisis Financiero, con el fin de informar al gerente de la entidad sobre los cambios obtenidos en la Evaluación Financiera. La carta del informe es importante para los directivos, ya que mediante este informe la entidad demuestra: solvencia, liquidez, capacidad de endeudamiento, rentabilidad financiera y así tomar decisiones encaminadas a mejorar la situación financiera de la entidad.

Estructura del Informe de la Evaluación Financiera

- ❖ Presentación
- ❖ Informe del Análisis e interpretación de los estados financieros.

- ❖ Recomendaciones generales de la situación económica financiera.

El informe que se obtiene como resultados de la aplicación de métodos indicadores financieros es de mucha importancia, tanto para los Directivos como para el Gerente de la entidad.

Este documento debe contener lo siguiente:

Estados financieros

Proceso de análisis vertical

Métodos

Análisis e interpretación de los resultados y sugerencias que permitan tomar decisiones acertadas, con la finalidad de mejorar el servicio de las funciones financieras de la entidad.

Características del Informe de la Evaluación Financiera

- ❖ La información debe ser segura
- ❖ Clara y Sencilla
- ❖ Eficaz

f. METODOLOGIA

La metodología que se aplicara en la siguiente investigación estará basada en métodos, técnicas e instrumentos que ayudaran al desarrollo de la misma.

MÉTODOS

Método científico

El método científico permitirá conocer la realidad de los hechos que se relacionan con el movimiento, económico y financiero, mediante el procedimiento de una evaluación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 22 de Junio Orianga determinando los movimientos en las cuentas individuales de periodo.

Método deductivo

Es un método que parte de lo general a lo particular, la utilización de este método permitirá obtener resultados durante el proceso de investigación, los mismos que permitirán llegar a conclusiones sobre la situación financiera y económica real de la entidad.

Método inductivo

Es un proceso que parte de lo particular a lo general, este método ayudará a conocer la situación específica a través de la aplicación de la

evaluación financiera y la aplicación de indicadores financieros, permitiendo conocer la realidad financiera de la entidad.

Método analítico

El Método analítico es aquel método de investigación que consiste en la separación de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos, este método se lo utilizará al momento de analizar e interpretar los estados financieros, para la acertada toma de decisiones mediante la aplicación de índices que permitan conocer la situación real económica y financiera de la entidad.

Método matemático

Este método será utilizado en todos los cálculos propios de las técnicas de la evaluación financiera e indicadores, con el fin de obtener datos precisos de su situación actual en cuanto a liquidez, actividad, rentabilidad y endeudamiento.

Método Estadístico

Consiste en una secuencia de procedimientos para el manejo de los datos cualitativos y cuantitativos de la investigación.

TÉCNICAS

Observación

Esta técnica será utilizada para observar y verificar los estados

financieros, y tener una visión general de las actividades financieras y económicas que realiza la entidad y en base a ella establecer alternativas de solución a la problemática encontrado.

Entrevista

Se aplicará al gerente, para obtener información general sobre la situación actual de la entidad, permitiendo la interpretación de las variaciones de las cuentas analizadas

Revisión Bibliográfica

Es la recolección sistematizada y procesamiento de los datos. Permitirá recolectar la información obtenida de los libros, folletos, y demás documentos en general para la elaboración de los referentes teóricos del trabajo de investigación.

g. CRONOGRAMA

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES PARA EL PERIODO 2016 - 2017																									
N°	TIEMPO	SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENERO				FEBRERO			
	ACTIVIDAD																								
1	Presentación y Aprobación del Proyecto			X																					
2	Elaboración de la Revisión de la Literatura				X	X																			
3	Ejecución del trabajo de campo						X	X																	
4	Comunicación de Resultados									X	X	X	X												
5	Presentación de borrador de tesis													X	X	X	X								
6	Corrección al borrador de tesis																	X	X	X	X				
7	Defensa Publica																					X	X	X	X

h. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

INGRESOS	
CARMEN LUCRECIA CUENCA LALANGUI	
TOTAL	2700,00
EGRESOS	
Internet	35,00
Material de oficina	45,00
Impresiones	50,00
Copias	43,00
Empastado de tesis	20,00
Movilización	650,00
Alimentación	305,00
Imprevistos	1552,00
TOTAL	2700,00

FINANCIAMIENTO:

El valor total presupuestado del presente trabajo de investigación será asumido en su totalidad por la aspirante previo a optar del Título de Ingeniera en Contabilidad Y auditoria, Contador Público Auditor.

j. BIBLIOGRAFIA

LIBROS

- ❖ “GITMAN Lawrence, Principios de Administración Financiera, Pearson Educación, Décimo Primera Edición, México 2007”.
- ❖ “CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL GREMIO DE CARPINTEROS Y AFINES “SAN JOSÉ”. Reglamento Interno”.
- ❖ “CASTRO CHIRIBOGA, Alfonso. Manual de Administración Financiera. Para Cooperativas de Ahorro y Crédito. Segunda Edición.”
- ❖ “GARCIA SENA, Oscar León. Administración Financiera Fundamentos y Aplicaciones, Tercera Edición. Editorial Prensa Moderna Cali-Colombia año 1999”.
- ❖ “LEÓN GARCÍA S, Oscar. ADMINISTRACIÓN FINANCIERA “Fundamentos y Aplicaciones”. 3ª Edición. Mexicano año 1987”
- ❖ “DOCUMENTO ELABORADO POR EQUIPO TÉCNICO MIES: Eco. Milton Maya, Eco. Paciente Vásquez, Dr. Carlos Naranjo, Lcdo. Carlos Varela, Ing. Romina Andrade, Lcda. Lucia Valverde, Dr. Iván Pacheco, Ab. Freddy Pérez, Ab. Patricio Muriel”
- ❖ “WESTON, J. Fred y COPELAND, Thomas. Manual de Administración Financiera. TOMO 1”.
- ❖ “ Mokate K. Evaluación Financiera de Proyectos. Universidad de los Andes 2003. • Mokate K. y Castro Raúl. Evaluación Económica de finanzas.”

- ❖ Libro EVALUACION ECONOMICA FINANCIERA DE PROYECTOS DE INVERSION del Autor JORGE HINOJOSA por la Editorial TRILLAS | Compra en Línea

WEBGRAFIA:

- ❖ INTERNET: [www. Evaluación financiera de cooperativas de ahorro y crédito.](http://www.Evaluación financiera de cooperativas de ahorro y crédito)
- ❖ “INTERNET, [www.Ministerio de Inclusión Económica y Social \(MIES\). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario](http://www.Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario)”.
- ❖ “INTERNET, www.Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, Título Quinto- De las Organizaciones del Sector Cooperativo, Capitulo Primero-Generalidades, Arts. 34, 35 y 88.”
- ❖ “INTERNET, www. Ley de cooperativas, reglamento y legislación conexas, año 2005”
- ❖ “INTERNET, www.Indicadores Financieros, superintendencia de bancos y seguros, 2010.”
- ❖ INTERNET: www.cajasdeahorros.es/cajas.htm.
- ❖ INTERNET: www.misrespuestas.com/que-es-un-sindicato.html.
- ❖ [https://prezi.com/yl...r/capitulo-xv-indicadores-financieros-paracooperativas-15/mayo. 2014](https://prezi.com/yl...r/capitulo-xv-indicadores-financieros-paracooperativas-15/mayo.2014) - capítulo xv - indicadores financieros para cooperativas que ejercen actividad financiera
Usuarios del análisis.
- ❖ <https://books.google.com/books?isbn=9587010957> 2001

- ❖ [https://economia.uniandes.edu.co/.../EvaluacionFinancieraYEconomica de Proydenver.](https://economia.uniandes.edu.co/.../EvaluacionFinancieraYEconomica%20de%20Proydenver)
- ❖ : <http://es.wikipedia.org>
- ❖ www.gandhi.com.mx/evaluacion-economica-financiera-de-proyectos-de-inversion
- ❖ <https://economia.uniandes.edu.co/.../EvaluacionSocialdeProyectos>
Leonardo García
- ❖ [www.crefal.edu.mx/crefal25/index.php?option=com_content&view=article.](http://www.crefal.edu.mx/crefal25/index.php?option=com_content&view=article)

ÍNDICE

CARÁTULA.....	i
CERTIFICACIÓN.....	ii
AUTORÍA.....	iii
CARTA DE AUTORIZACION.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
a. TÍTULO.....	1
b. RESUMEN.....	2
c. INTRODUCCIÓN.....	9
d. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....	11
e. MATERIALES Y METODOS.....	70
f. RESULTADOS.....	73
g. DISCUSIÓN.....	135
h. CONCLUSIONES.....	140
i. RECOMENDACIONES.....	142
j. BIBLIOGRAFÍA.....	144
k. ANEXOS.....	147