



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CATAMAYO LTDA., DEL CANTÓN CATAMAYO,
PERÍODO 2018-2022”**

Tesis previa a optar el Grado y
Título de Ingeniera en
Contabilidad y Auditoría,
Contador Público-Auditor.

AUTORA:

Carmen Elizabeth Maza Quizhpe

DIRECTORA:

Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda MAE.

LOJA- ECUADOR

2019

DRA. IGNACIA DE JESÚS LUZURIAGA GRANDA MAE., DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA Y DIRECTORA DE TESIS.

CERTIFICA:

Que la Tesis titulada: **“PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022”**, elaborada por la egresada **Carmen Elizabeth Maza Quizhpe**, previa a optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor ha sido realizada bajo mi dirección y luego de haber revisado su contenido teórico- práctico, autorizó su presentación ante el respectivo Tribunal de Grado.

Loja, 31 de Julio del 2019



**Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda MAE.
DIRECTORA DE LA TESIS**

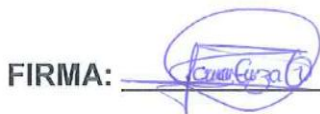
AUTORÍA

Yo, **Carmen Elizabeth Maza Quizhpe**, declaro ser autora de la presente tesis denominada **“PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022”** 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 Elizabeth Maza Quizhpe

FIRMA: _____



CÉDULA: 1150341806

FECHA: Loja, 31 de Julio del 2019

**CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA,
PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y
PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.**

Yo, Carmen Elizabeth Maza Quizhpe, declaro ser la autora de la tesis titulada: **“PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022”**, como requisito para optar al Grado y Título de **Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción 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 la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 31 días del mes de Julio del dos mil diecinueve, firma la autora.

Firma: _____



Autora: Carmen Elizabeth Maza Quizhpe

Cédula: 1150341806

Dirección: Loja, Obrapia barrio “La Dolorosa”

Correo Electrónico: careliz0295maqui@gmail.com

Celular: 0991047119

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora de tesis: Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda, MAE.

Presidente del Tribunal: Econ. Rosario Enith Moreno Alvear, Mg. Sc.

Integrante del Tribunal: Lic. Mirian Esperanza Rodríguez Calva, Mg. Sc.

Integrante del Tribunal: Dra. María Enma Añazco Narváez, Mg. Sc.

DEDICATORIA

El presente trabajo de tesis lo dedico con todo el cariño y respeto a Dios y la Santísima Virgen María por darme sabiduría y fuerzas en todo momento para afrontar cada obstáculo y culminar con éxito esta gran meta.

A mi mamá por ser el pilar fundamental en cada ciclo de mi vida, por apoyarme incondicionalmente para luchar por mis sueños y seguir adelante, a mi familia por brindarme su confianza y motivación día a día para lograr mis objetivos y propósitos tanto personales como profesionales.

Carmen Elizabeth

AGRADECIMIENTO

Extiendo un sincero Agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, a las autoridades y personal docente, por brindar los conocimientos suficientes en la formación académica y emplearlos en el campo laboral siendo una profesional competente ante la sociedad.

De manera especial a la Dra. Ignacia Luzuriaga Granda MAE., Directora de tesis por su responsabilidad y dedicación en la revisión del presente trabajo e impartir sus conocimientos y guía para culminar con éxito la misma.

Finalmente agradezco a los Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda., especialmente al Sr. Luis Remache Gerente General de la institución por autorizar el desarrollo del trabajo de tesis y al personal que labora en la misma, que colaboraron con la información necesaria para la ejecución del mismo.

LA AUTORA

a. TÍTULO

“PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022”

b. RESUMEN

El trabajo de tesis titulado: “**PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022**”, se lo realizó de acuerdo a lo estipulado en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, con el fin de contribuir de forma eficaz para que la entidad pueda optimizar los recursos disponibles y prevenir algunos riesgos de orden económico-financiero en los períodos posteriores.

La realización de la tesis inicio con un diagnóstico situacional del entorno financiero de la entidad a través de la matriz FODA, identificando fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas; evidenciando la falta de planificación financiera con el propósito de fortalecer el normal funcionamiento de la institución financiera minimizando el riesgo y aprovechando los recursos financieros. Con estos antecedentes se desarrolla la Planificación Financiera período 2018-2022, para lo cual primero se recolecta información como son los estados financieros del año 2017 y el historial de datos mensuales de los ingresos y egresos propios de la actividad económica de la Cooperativa del año 2017 y del mes de Diciembre del 2016, permitiendo la elaboración del pronóstico de ingresos y gastos, mediante el método de incremento porcentual y con ello elaborar los programas de entradas y salidas del efectivo para los

años a proyectar, luego con los valores ya obtenidos se elaboró el Presupuesto del Efectivo, con el fin de prever la futura disponibilidad del efectivo, y, finalmente, proceder a realizar los Estados Financieros Proforma, con el fin de brindar una perspectiva de las condiciones financieras futuras que puede llegar a tener la cooperativa. En función del Estado de Resultado Proyectado se representa el punto de equilibrio donde la Cooperativa mantiene una proporción financiera aceptable.

Al finalizar el trabajo de tesis se pudo llegar a concluir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda., no cuenta con proyecciones financieras que le permita anticiparse a los requerimientos de fondos que sean necesarios para el desarrollo adecuado de las operaciones institucionales. Los Estados Financieros Proforma muestran un crecimiento considerable en relación al año base, proyectando un incremento de \$19,562.53 de Utilidad Neta para el año 2018, mientras que en el año 2022 obtendrá \$43,281.93, deduciendo que la institución financiera tiene la capacidad de cumplir sus obligaciones y garantizar la seguridad y generar beneficios sobre los recursos de los socios.

ABSTRACT

The thesis work entitled: "FINANCIAL PLANNING IN THE CATAMAYO LTD. SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE, OF DE CATAMAYO CANTON, PERIOD 2018-2022", an agreement was made as stipulated in the Regulation of Academic Regime of the National University of Loja, in order to contribute effectively so that the entity can optimize the available resources and prevent some economic and financial risks in the subsequent ones.

The completion of the thesis began with a situational diagnosis of the entity's financial environment through the SWOT matrix, identifying strengths, weaknesses, opportunities and threats; evidencing the lack of financial planning with the purpose of strengthening the normal functioning of the financial institution minimizing risk and taking advantage of financial resources. With this background, the Financial Planning period 2018-2022 is developed, for which first information is collected such as the financial statements of the year 2017 and the history of monthly data of the income and expenses of the economic activity of the Cooperative of the year 2017 and of the month of December 2016, allowing the elaboration of the forecast of income and expenses, by means of the method of percentage increase and with it to elaborate the programs of entries and exits of the cash for the years to be projected, then with the values already obtained it

was elaborated the Cash Budget, in order to anticipate the future availability of cash, and, finally, proceed to carry out the Preformat Financial Statements, in order to provide a perspective of the future financial conditions that the cooperative may have. Depending on the Projected Income Statement, the breakeven point is represented where the Cooperative maintains an acceptable financial proportion.

At the end of the thesis work it was concluded that the Catamayo Ltd. savings and credit Cooperative, Does not have financial projections that allow it to anticipate the requirements of funds that are necessary for the proper development of institutional operations. The Preformat Financial Statements show considerable growth in relation to the base year, projecting an increase of \$ 19,562.53 of Net Profit for the year 2018, while in the year 2022 you will obtain \$ 43,281.93, deducing that the financial institution has the capacity to fulfill its obligations and guarantee security and generate benefits on the resources of the partners.

c. INTRODUCCIÓN

La planificación financiera constituye una herramienta muy importante que busca mantener el equilibrio financiero y económico en una entidad, ya que es el principal factor que se debe tomar en consideración para administrar toda institución, permitiendo a los administradores tener una guía para dirigir y tomar decisiones, estableciendo pronósticos y metas económicas- financieras, incrementando utilidades a través del planteamiento y cumplimiento de objetivos.

La aplicación de la Planificación Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda. período 2018-2022, tiene como aporte proyectarse hacia el futuro para el logro de sus metas y objetivos a corto y largo plazo, teniendo una visión clara de la posición financiera esperada para los años siguientes, impulsando el fortalecimiento y desarrollo económico, mediante la innovación de nuevos productos y servicios financieros con el fin de aprovechar su posicionamiento, minimizando el riesgo y aprovechando oportunidades.

El presente trabajo de tesis está estructurado de acuerdo a lo que establece el Reglamento del Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja; y consta de **Título**, que describe la denominación del trabajo de tesis; **Resumen**, presenta una síntesis del propósito del tema,

la metodología utilizada y los resultados obtenidos en base a los objetivos desarrollados en la presente tesis; **Introducción**, resalta la importancia del tema, el aporte que se brinda a la institución financiera, y la estructura del trabajo de tesis; **Revisión de Literatura**, constan los conceptos más relevantes relacionados con el tema de estudio y su desarrollo que sustenta la tesis; **Materiales y Métodos**, que fueron utilizados para el desarrollo y logro de los objetivos del trabajo de tesis; **Resultados**, comprende el contexto institucional, la base legal y la aplicación de la Planificación financiera, que inicia con la proyección de ingresos y gastos para elaborar el flujo de efectivo, elaborar los estados financieros proyectados y finalmente aplicar el punto de equilibrio; **Discusión**, en la cual se describe el antes y después de la aplicación de la planificación financiera en la cooperativa; **Conclusiones**, a las que se ha llegado después del desarrollo de la tesis; las **Recomendaciones**, muestran posibles alternativas de solución y/o sugerencias en el ámbito del desarrollo del trabajo de tesis; **Bibliografía**, son las referencias que se citan en la tesis, utilizadas para la formulación de los contenidos teóricos expuestos en el trabajo; y finalmente se presentan los **Anexos** donde se incluye información soporte utilizada en el desarrollo del presente trabajo de tesis, como el proyecto de tesis, estados financieros e información de ingresos y egresos de la cooperativa del mes de diciembre de 2016 y del año 2017.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

COOPERATIVISMO

“El Cooperativismo es un sistema socio- económico que constituye una fuerza de progreso promoviendo la organización de las personas, mismas que unen sus fuerzas a las de los demás ciudadanos para satisfacer de manera conjunta sus necesidades.”¹

El Cooperativismo está basado en valores y principios de igualdad y equidad. Las personas se organizan y asocian voluntariamente en empresas u cooperativas de propiedad conjunta y democráticamente controladas para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales.

Cooperativismo en el Ecuador

“El cooperativismo en el Ecuador está fundamentado en tres etapas, la primera arrancó formalmente a inicios del siglo XIX, con el nacimiento de varias cooperativas de consumo, ahorro y crédito promovidas por el Estado, las organizaciones religiosas, los patronos y la cooperación internacional. es importante, porque surge como una iniciativa que

¹ VÁSQUEZ GALARZA, German. 2009. Cooperativismo. Octava edición. Ecuador. Artes Graficas Señal. 1 p.

engloba a amplios sectores sociales, que demandaban recursos de previsión social, productivos, de servicios y de consumo, creando algunas organizaciones en Quito y Guayaquil. La siguiente comienza en el año 1937 donde se inicia la Ley de Cooperativismo con la finalidad de garantizar los movimientos de los clientes, incentivando la conformación de muchas y nuevas cooperativas mixtas, agrícolas y de crédito. La última etapa inicia en los años 70, y se da la marcha a la Ley de la Reforma Agraria y la nueva Ley de Cooperativas. El sistema cooperativo en el país, está basado en los valores de la autorresponsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad, donde la organización es para las personas y no para el capital.”²

Principios Cooperativos

“Los principios cooperativos son lineamientos generales por medio de los cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores.

- **Asociación voluntaria y abierta:** Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de asociarse, sin discriminaciones raciales, políticas, religiosas, sociales y de género.

² MIÑO GRIJALVA, Wilson. 2013. Historia del Cooperativismo en el Ecuador. Primera edición. Quito- Ecuador. Editogran S.A. 18-23 p.

- **Control democrático por los asociados:** Las cooperativas son organizaciones democráticamente administradas por sus asociados, quienes participan activamente en la fijación de políticas y en la toma de decisiones.
- **Participación económica de los asociados:** Los asociados contribuyen equitativamente a la formación del capital de su cooperativa y lo administran democráticamente.
- **Autonomía e independencia:** Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda administradas por sus asociados.
- **Educación, capacitación e información:** Las cooperativas brindan educación y capacitación a sus asociados, representantes elegidos, funcionarios y empleados, de manera que puedan contribuir efectivamente al desarrollo de ellas.
- **Cooperación entre cooperativas:** Las cooperativas sirven más eficientemente a sus asociados y fortalecen al movimiento cooperativo trabajando mancomunadamente a través de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.
- **Preocupación por la comunidad:** A la vez que atienden las necesidades de sus asociados, las cooperativas trabajan en pro del desarrollo sustentable de sus comunidades mediante políticas aprobadas por aquellos.”³

³ CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto. 2014. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria. Primera edición. Quito- Ecuador. Editorial Imprefepp. 302-303 p.

COOPERATIVAS

“Son cooperativas las sociedades de personas, con finalidad social y sin fin de lucro, auto gestionadas democráticamente por sus socios que unen sus aportaciones económicas, fuerza de trabajo, capacidad productiva y de servicios en forma voluntaria, para la satisfacción de sus necesidades económicas, sociales y culturales, a través de una empresa administrada en común, que busca el beneficio inmediato de sus integrantes y mediato de la comunidad.”⁴

En su actividad y relaciones, se sujetarán a los Valores y Principios del Cooperativismo, y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo. La diversidad de necesidades y aspiraciones de los socios, que conforman el objeto social, define una tipología muy variada de cooperativas.

Importancia

“Las cooperativas permiten preservar la autonomía, dignidad y libertad de las personas, sin alterar la unidad de esfuerzos y la labor común, debido a que sus miembros se adhieren o se retiran de acuerdo con su voluntad; se basa en el esfuerzo propio y ayuda mutua.”⁵

⁴ Ley de Economía Popular y Solidaria. 2018. Art. 34

⁵ CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto. 2014. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria. Primera edición. Quito- Ecuador. Editorial Imprefepp. 14 p.

La cooperativa proporciona un ámbito para asociarse en torno a propósitos comunes, permitiendo construir y consolidar una nueva manera de relacionarse de forma solidaria, incluyente, equitativa, horizontal, justa y digna, donde sus miembros deben promover la honestidad, transparencia y compromiso con los demás.

Objeto

“El objeto social principal de las cooperativas, será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de su grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social.”⁶

Valores Corporativos

- **“Ayuda Mutua:** Pasamos de la "Ayuda Mutua" al concepto de valor "Autoayuda" que plantea que cada persona puede y debería esforzarse por controlar su destino.
- **Responsabilidad:** Forma parte de la dignidad humana y se aprende en el núcleo familiar; asimismo el objetivo de una cooperativa es dar un servicio de calidad a sus propios dueños (socios).

⁶ CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto. 2014. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria. Primera edición. Quito- Ecuador. Editorial Imprefepp. 16 p.

- **Democracia:** Las asociaciones cooperativas se rigen mediante las más limpias y depuradas normas democráticas.
- **Igualdad:** De oportunidades entre asociados y asociadas, en derechos y obligaciones con la cooperativa así como las ganancias que reciban de acuerdo a sus transacciones con la cooperativa.
- **Solidaridad-Equidad:** Donde la solidaridad está orientada hacia adentro (sus asociados) porque las cooperativas tienen un interés mutuo.”⁷

Características

- “Son grupos de personas que se asocian voluntariamente para hacer algo que individualmente no podrían hacer;
- Se administra democráticamente;
- Proveen bienes o servicios que son necesarios o deseables en la vida de la comunidad;
- Operan sobre la base de la ayuda mutua;
- Realizan actividades con el fin de prestar sus servicios y no para obtener beneficios.”⁸
- El numero de asociados es variables e ilimitado;
- Tienen la posibilidad de asociarse y retirarse de ella libre y voluntariamente.

⁷ Ley de Economía Popular y Solidaria. 2018. Art. 22

⁸ MIÑO GRIJALVA, Wilson. 2013. Historia del Cooperativismo en el Ecuador. Primera edición. Quito- Ecuador. Editogran S.A. 26 p.

- Su estructura es democrática, con un voto para cada asociado.
- El reparto es equitativo, distributivo, justo y leal de los excedentes.

Clasificación de las Cooperativas

- **“Cooperativas de Producción.-** Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, 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.
- **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.

- **Cooperativas de Ahorro y Crédito.-** Son aquellas "cooperativas de servicio que tengan por objeto único y exclusivo brindar servicios de intermediación financiera en beneficio de sus socios, se puede organizar las siguientes clases: de crédito agrícola, de crédito artesanal, de crédito industrial, y de ahorro y crédito."⁹

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

“Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la ley, o reciban aportaciones en las cuentas patrimoniales con la finalidad de conceder sea de sus socios o de terceros créditos y brindar servicios conexos.”¹⁰

Se han formado con el objeto de prestar sus servicios a los sectores más olvidados de nuestro país, ya que son instituciones que siempre están buscando el desarrollo y mejoramiento de la calidad de vida de una población. Han logrado convertirse en una de las instituciones financieras

⁹ Ley de Economía Popular y Solidaria. 2018. Art. 24-28

¹⁰ CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto. 2014. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria. Primera edición. Quito- Ecuador. Editorial Imprefepp. 17 p.

más importantes, esto se debe a que siempre buscan estar cerca de los clientes que son sus socios, mismo que en la mayoría de los casos son personas de bajos recursos y tienen dificultad para acceder a los servicios financieros.

Importancia

“Las Cooperativas permiten preservar la autonomía, dignidad y libertad de las personas sin alterar la unidad de esfuerzos y la labor común, debido a que sus miembros se adhieran o se retiren de acuerdo con su voluntad, se basa en el esfuerzo propio y ayuda mutua, son verdaderas escuelas de democracia y fuentes de preparación técnica y económica de vastos sectores de la población.

Objetivo

El objetivo de las cooperativas de ahorro y crédito es contribuir con personas de los sectores menos favorecidos a prosperar por medio de un préstamo con tasas moderadas y así que ellos implementen un negocio para que puedan tener una mejor calidad de vida para sus familias.”¹¹ Las Cooperativas son claves para alcanzar el desarrollo es por ello que debemos promover su fortalecimiento y expansión de una manera

¹¹ POVEDA-BURGOS y Colaboradores. 2017. Importancia de las cooperativas en el Ecuador al margen de la Economía Popular y Solidaria. 23 p.

solidaria y segura, de tal forma que permita continuar contribuyendo a mejorar la calidad de vida de la población.

Características

- “Ofrecen servicios financieros a tasas razonables.
- Comprometidas en el desarrollo socioeconómico de las zonas de influencia
- Sirven a grupos que comparten un vínculo común.
- El asociado es primero.
- Ofrecer un servicio de calidad y rentabilidad financiera y social.

Operaciones

- Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizado;
- Otorgar préstamos a sus socios;
- Conceder sobregiros ocasionales;
- Efectuar servicios de caja y tesorería;
- Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos.
- Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito. ”¹²

¹² CRIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto.2014.Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria. Primera edición. Quito- Ecuador.Editorial Imprefepp. 16 p.

Productos Financieros

“Cuentas de Ahorro: Cuenta de libre disponibilidad para captar recursos y socios.

- **Ahorro a la vista:** Son aquellas cuentas de ahorro en las cuales sus titulares pueden realizar depósitos, retiros o cancelaciones en cualquier momento que lo requieran. Al mantener saldo en estas cuentas, estos ganan intereses capitalizables según lo establezca la entidad financiera. Para la cooperativa es un pasivo ya que su posición natural del saldo de la cuenta es acreedor.
- **Depósito a plazo fijo:** Es un producto en el que el cliente entrega a la banca una cantidad de dinero durante un período de tiempo a cambio de un interés sobre el capital prestado, este es superior a los de una cuenta de ahorros, de acuerdo al monto y tiempo de permanencia del depósito.

Servicios Financieros

- Capacitación para el mejoramiento productivo.
- Formación en proyectos y creación de microempresas.
- Giros y transferencias de dinero a través de Money Gram, Western Unión u otro tipo de agencias de envío de dinero.

- Envío o recepción de giros en el país y alrededor del mundo.
- Tarjeta de débito: retiro de dinero y consultas de cuentas.
- Transferencias de dinero de cuenta del socio a otras cuentas de la entidad.
- Transferencias interbancarias o inter financieras de socios a cualquier entidad financiera.
- Acceso Online para consultas e información general.
- Acceso a cajeros automáticos a través de redes.
- Consultas telefónicas de saldos, productos y bloqueos.
- Administración y pago de nóminas de personal.
- Pago del Bono del Desarrollo Humano.
- Bono de la Vivienda.
- Garantía cooperativa.”¹³

ORGANISMOS DE CONTROL DE LAS COOPERATIVAS

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (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,

¹³ CRIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto. 2014. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria. Primera edición. Quito-Ecuador. Editorial Imprefepp. 48-49 p.

estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.

Atribuciones

- Ejercer el control de sus actividades económicas;
- Velar por su estabilidad, solidez y correcto funcionamiento;
- Otorgar personalidad jurídica a estas organizaciones;
- Fijar tarifarios de servicios;
- Autorizar las actividades financieras que dichas organizaciones desarrollen;
- Levantar estadísticas;
- Imponer sanciones; y,
- Expedir normas de carácter general.
- Cumplir y hacer cumplir las regulaciones dictadas por los órganos competentes;
- Conocer y aprobar reformas a los estatutos de las organizaciones;
- Registrar nombramientos de directivos y representantes legales de las organizaciones;
- Registrar la adquisición o pérdida de la calidad de integrante de las organizaciones;
- Proponer regulaciones a los órganos encargados de dictarlas; y,

- Revisar informes de auditoría de las organizaciones.”¹⁴

Banco Central del Ecuador

“Es una institución encargada de regular las políticas monetarias del país, la participación del Banco Central del Ecuador, en la vida de las personas y los sectores productivos, es totalmente palpable al facilitar que las actividades económicas puedan realizarse con normalidad.

Entre las funciones del Banco se detalla las siguientes:

- Posibilita que las personas dispongan de billetes y monedas en la cantidad, calidad y en las denominaciones necesarias.
- Facilita los pagos y cobros que todas las personas realizan en efectivo, o a través del sistema financiero privado.
- Evalúa, monitorea y controla permanentemente la cantidad de dinero de la economía, para lo que utiliza como herramienta el encaje bancario.
- Revisa la integridad, transparencia y seguridad de los recursos del Estado que se manejan a través de nuestras operaciones bancarias.
- Ofrece a las personas, empresas y autoridades públicas información para la toma de decisiones financieras y económicas.”¹⁵

¹⁴ SEPS. Disponible: <http://www.seps.gob.ec>

Unidad de Análisis Financiero

“Es el órgano operativo del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos, quien solicitará y recibirá, bajo reserva, la información sobre operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas para procesarlas, analizarlas y de ser el caso remitir un reporte a la Fiscalía General del Estado, con carácter reservado y con los debidos soportes.”¹⁶

Corporación del Seguro de Depósitos

“Es una institución pública que contribuye a la estabilidad y confianza del sistema financiero nacional y de seguros privados, protegiendo los recursos de la ciudadanía, a través de la gestión eficiente y responsable del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados.”¹⁷

SEGMENTACIÓN DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO

POPULAR Y SOLIDARIO

“Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos:

¹⁵ Banco Central del Ecuador. 2018. Disponible en: <https://www.bce.fin.ec/index.php/funciones-del-banco-central>

¹⁶ Unidad de Análisis Financiero. 2018. Disponible en: <https://www.liderazgo.com.ec/unidad-de-analisis-financiero/>

¹⁷ Corporación del Seguro de Depósitos. 2018. Disponible es: <http://www.cosede.gob.ec>

Segmento	Activos (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00
	Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Fuente: SEPS

Elaborado por: La Autora

Las entidades de los segmentos 3, 4 y 5 definidas en el artículo anterior se segmentarán adicionalmente al vínculo con sus territorios. Se entenderá que las entidades referidas tienen vínculo territorial cuando coloquen al menos el 50% de los recursos en los territorios donde estos fueron captados.”¹⁸

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda., se encuentra ubicada en el segmento 4, según la segmentación presentada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; que establece el monto de Activos para determinar el segmento. La institución financiera en el ejercicio fiscal 2017 reflejo un total de Activos de \$2`090.246.04.

¹⁸ SEPS. 2018. Disponible: <http://www.seps.gob.ec>

RIESGOS FINANCIEROS DE LAS COOPERATIVAS

“Un Riesgo Financiero es una técnica de la administración financiera con la cual se pretende el estudio, evaluación y proyección de la vida futura de una organización u empresa, visualizando los resultados de manera anticipada.

Factores de Riesgo

Los Factores de riesgo lo constituyen todos los agentes sean externos o internos que pueden incrementar la probabilidad de ocurrencia de un riesgo.

Los principales agentes de riesgo interno son:

- **Recurso Humano:** Personas responsables del desarrollo de las actividades de la entidad o del cumplimiento de los procesos. Se relacionan a la deficiencia de los empleados en conocimientos, destrezas y habilidades para el cargo que ocupan.
- **Recurso Tecnológico:** Programas, sistemas o aplicativos que permiten al personal de la entidad el manejo adecuado de la información, procesamiento de la misma, o en el desarrollo de las operaciones de la entidad. Constituyen un riesgo al existir una alta

dependencia de estos recursos para el desarrollo de las operaciones de la entidad.

- **Recursos no tecnológicos:** Lo constituyen los elementos empleados para el desarrollo de las actividades en la institución, generalmente lo son los suministros, materiales de oficina, entre otros.
- **Naturaleza misma de los bienes y servicios:** Constituyen los riesgos propios que se originan en el desarrollo de las operaciones de la institución. El riesgo de no pago es uno de los principales originados en una cooperativa, por la naturaleza propia de sus actividades.

Clasificación del Riesgo

Riesgos según su materia

Riesgos operacionales: Es la posibilidad de pérdida por faltas en las operaciones de la institución, las cuales pueden ser humanas, en los procesos, en un sistema o en la organización; es decir, en cualquiera de los procesos que se derivan de las actividades desarrolladas para el cumplimiento de los objetivos de la entidad.

Riesgos financieros: Es la pérdida potencial de la entidad a causa del comportamiento desfavorable del mercado, tales como las tasas de interés, tipo de cambio; es decir los riesgos originados por cambios en el

comportamiento de las variables que influyen en el ámbito económico y financiero.

Riesgos comerciales: Es el riesgo que surge de la variabilidad de las actividades a las que se dedica la institución, los cuales pueden alterar su participación.

Riesgos legales: Son los riesgos originados por el incumplimiento de leyes, normas o reglamentos en los que se fundamentan las actividades de la institución.”¹⁹

ADMINISTRACIÓN

“Es la coordinación de las actividades de trabajo de modo que se realicen de manera eficiente y eficaz con otras personas y a través de ellas, aprovechando cada uno de los recursos que se tienen como los recursos humanos, materiales, financieros y tecnológicos, para cumplir con los objetivos que se persiguen dentro de la organización.”²⁰

“Es un proceso que consiste en las actividades de planeación, organización, dirección y control para alcanzar los objetivos establecidos

¹⁹ FERNÁNDEZ CASTAÑO, Horacio. 2008. Riesgos Financieros y Económicos. Primera edición. Colombia. Logoformas S.A. 35-42 p.

²⁰ ROBBINS, Stephen y COULTER, Mary. 2005. Administración. Octava Edición. México. Pearson Educación. 7 p.

utilizando para ellos recursos económicos, humanos, materiales y técnicos a través de herramientas y técnicas sistematizadas.”²¹

La administración involucra la coordinación y supervisión de las actividades laborales de otros, para que éstas se lleven a cabo de forma eficiente y eficaz.

Importancia

“La importancia de la administración, está en que imparte efectividad a los esfuerzos humanos. Ayuda a obtener mejor personal, equipo, materiales, dinero y relaciones humanas. Se mantiene al frente de las condiciones cambiantes y proporciona previsión y creatividad. El mejoramiento es su consigna constante.”²²

Características

- **“Universalidad:** El fenómeno administrativo se da donde quiera que exista un organismo social, es el proceso global de toma de decisiones orientado a conseguir los objetivos organizativos de forma eficaz y

²¹ VAN HORNE, James, WACHOWICZ, John. 2010. Fundamentos de Administración Financiera. Decimotercera edición. Mexico. Pearson Educacion. 2 p.

²² GITMAN, Lawrence y ZUTTER, Chad. 2012. Principios de Administración Financiera. Decimosegunda edición. Mexico. Pearson Educacion. 8p

eficiente, mediante la planificación, organización, integración de personal, dirección (liderazgo) y control.

- **Especificidad:** Aunque la administración va siempre acompañada de otros fenómenos de índole distinta, el fenómeno administrativo es específico y distinto a los que acompaña.
- **Unidad temporal:** Aunque se distingan etapas, fases y elementos del fenómeno administrativo, éste es único y, por lo mismo, en todo momento de la vida de una empresa se están dando, en mayor o menor grado, todos o la mayor parte de los elementos administrativos.
- **Unidad jerárquica:** Todos cuantos tienen carácter de jefes en un organismo social, participan en distintos grados y modalidades, de la misma administración.
- **Valor instrumental:** La administración es un medio para alcanzar un fin, es decir, se utiliza en los organismos sociales para lograr en forma eficiente los objetivos establecidos.
- **Amplitud de ejercicio:** Se aplica en todos los niveles de un organismo formal
- **Interdisciplinaria:** La administración hace uso de los principios, procesos, procedimientos y métodos de otras ciencias que están relacionadas con la eficiencia en el trabajo.

- **Flexibilidad:** Los principios y técnicas administrativas se pueden adaptar a las diferentes necesidades de la entidad o grupo social.”²³

Finalidad

“La administración busca en forma directa, la obtención de resultados de máxima eficiencia en la coordinación, y sólo a través de ella se aprovecharan los recursos de la entidad.”²⁴

Objetivos

- Alcanzar en forma eficiente y eficaz los objetivos de un organismo social.
- Es permitirle a la cooperativa tener una perspectiva más amplia del medio en el cual se desarrolla.
- Asegurar que la entidad produzca o preste sus servicios.

PROCESO ADMINISTRATIVO

El proceso administrativo consta de múltiples elementos que guían a una correcta ejecución de la administración:

²³ LOUFFAT, Enrique. 2015. Administración: fundamentos del proceso administrativo. Cuarta edición. Argentina. Cengage Learning. 8 p.

²⁴ GARCÍA SANTILLÁN, Arturo. 2010. Administración Financiera I. Primera Edición. México. 17 p.

- **“Planeación:** La planeación es el primer elemento del proceso administrativo encargado de establecer las bases de la administración profesional en una entidad.

La planeación guía, orienta, ofrece las coordenadas del rumbo que se propone seguir la institución, permitiendo que ella misma se diagnostique y prescriba las mejores opciones administrativas para alcanzar una realización sostenible y rentable en el tiempo.

- **Organización:** Responde a las preguntas de, ¿Quién? va a realizar la tarea, implica diseñar el organigrama de la organización definiendo responsabilidades y obligaciones; ¿cómo? se va a realizar la tarea; ¿cuándo? se va a realizar; mediante el diseño de Proceso de negocio.
- **Dirigir:** Es la influencia, persuasión que se ejerce por medio del Liderazgo sobre los individuos para la consecución de los objetivos fijados; basado esto en la toma de decisiones usando modelos lógicos y también intuitivos de Toma de decisiones.
- **Controlar:** Es la medición del desempeño de lo ejecutado, comparándolo con los objetivos y metas fijados; se detectan los desvíos y se toman las medidas necesarias para corregirlos. El control se realiza a nivel estratégico, nivel táctico y a nivel operativo; mediante un sistema de Control de gestión o auditorías externas, analizan y controlan las diferentes áreas funcionales de la organización.”²⁵

²⁵ LOUFFAT, Enrique. 2015. Administración: fundamentos del proceso administrativo. Cuarta edición. Argentina. Cengage Learning. 1, 37 p.

ADMINISTRADOR FINANCIERO

El administrador financiero es el responsable del manejo del recurso financiero,”²⁶ cuya responsabilidad radica en la maximización del patrimonio invertido de sus accionistas; desempeña un papel crucial en la operación y éxito de la entidad, debe tener una óptica diferente a la de un contador o un administrador, ya que debe enfocarse en el tratamiento de fondos y no en la acumulación de costos y gastos.

Funciones

“La función primordial del administrador financiero es maximizar el patrimonio de los accionistas y entre otras de sus funciones están las siguientes:

- Administrar adecuadamente los activos de una entidad y fijar los niveles adecuados u óptimos de cada tipo de activo circulante, y decidir sobre los activos a invertir.
- Administrar adecuadamente el pasivo y el capital de una entidad, para conocer el financiamiento más provechoso en los diferentes plazos, y así disminuir costos.

²⁶ GITMAN, Lawrence y ZUTTER, Chad. 2012. Principios de administración financiera. Decimosegunda Edición. México. Pearson Educación. 3 p.

- Realizar el análisis y la planeación financiera para conocer en donde se sitúa, y evaluar los requerimientos de producción, a través de los estados financieros, generando indicadores financieros.
- Conocer las fuentes de financiamiento a corto, mediano y largo plazo, así como las tasas de interés que se generan para buscar los financiamientos en los montos necesarios y al más bajo costo.

Responsabilidades

- **Coordinación y control de las operaciones:** El administrador financiero debe coordinarse con los responsables de los departamentos para asegurar que la entidad u organización opere de manera eficiente, y así obtener los mejores resultados financieros.
- **Realización del presupuesto y planeación a largo plazo:** Se refiere a realizar conjuntamente con los directivos y con los responsables de cada departamento, el presupuesto y la planeación a largo plazo, para presentar las estimaciones y pronósticos relacionados al futuro de la entidad en relación al manejo de los recursos monetarios.
- **Decisiones de inversión y financiamiento de bienes de capital e inventarios:** Se refiere al análisis de los activos que son productivos, y de indicadores financieros que demuestren donde se deben realizar las inversiones para generar las mayores tasas de rendimiento; crecimientos en ventas; así como inversiones en la planta, en equipos

e inventarios, para que generen dinero, y de este modo, hacer inversiones financieras; además, conocer donde obtener financiamientos al más bajo costo y en los montos necesarios.

- **Administración de las cuentas por cobrar y el efectivo:** Se refiere a analizar el capital de trabajo que debe tener una organización para que funcione perfectamente, sin que falte o sobre dinero, sino que exista el adecuado para cubrir todas las necesidades.
- **Relación de los mercados financieros:** Las grandes empresas buscan la manera de interactuar con el mercado financiero, donde el dinero se convierte más fácilmente en más dinero, aunque con mayor riesgo; sin embargo, es más atractivo para los grandes capitales transnacionales o como fuente de financiamiento para aquellas empresas que pretenden crecer. Este capital que se invierte en el mercado financiero debe ser dinero sobrante de la operación normal de cada una de las empresas, ya que éstas deben generar su propio flujo de efectivo excedente que les permitan generar más efectivo.”²⁷

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

“Es una fase de la administración general, que tiene por objeto maximizar el patrimonio de una entidad a largo plazo, mediante la obtención de recursos financieros por aportaciones de capital u obtención de créditos,

²⁷ ROBLES ROMAN, Carlos Luis. 2012. Fundamentos de Administración Financiera. Primera Edición. Mexico. Red Tercer Milenio. 18-20 p.

así como su correcto manejo y aplicación, y la coordinación eficiente del capital de trabajo, inversiones y resultados, mediante la presentación e interpretación para tomar decisiones acertadas.”²⁸

“Se enfoca en las decisiones que la entidad toma respecto de sus flujos de efectivo. En consecuencia, la Administración Financiera es importante en cualquier tipo de entidad que manejen servicios financieros o fabriquen productos.”²⁹

Importancia

“La administración financiera se refiere al uso adecuado del dinero, por ello es importante en la organización ya que su función principal es la obtención de fondos, su inversión y la administración óptima para obtener ganancias en el desarrollo de las operaciones.”³⁰

Objeto

Optimizar los recursos financieros para el logro de los objetivos de la organización con mayor eficiencia y rentabilidad, en relación al manejo de

²⁸ ROBLES ROMAN, Carlos Luis. 2012. Fundamentos de Administración Financiera. Primera Edición. México. Red Tercer Milenio. 9 p.

²⁹ BESLEY, Scott y BRIGHAM, Eugene. 2008. Fundamentos de Administración Financiera. Catorceava edición. México. Cengage Learning. 5 p.

³⁰ ROBLES ROMAN, Carlos Luis. 2012. Fundamentos de Administración Financiera. Primera Edición. México. Red Tercer Milenio. 11 p.

los fondos económicos que poseen las organizaciones con el fin de obtener rentabilidad y liquidez.

Objetivos

- **“Obtener fondos para el desarrollo de la entidad e inversiones:**
Las organizaciones deben generar flujos propios de efectivo para que puedan desarrollarse todas las operaciones de la entidad sin problema.
- **Invertir en activos reales:** Para el desarrollo de todas las operaciones de la entidad se debe contar con el equipo necesario, por lo que se tiene que invertir en activos, con una simple regla: toda inversión debe ser en activos productivos (generar fondos).
- **Invertir en activos financieros** (cuentas y documentos por cobrar).
- **Invertir temporalmente aquellos excedentes que se obtengan de efectivo:** Cuando la entidad ha tomado los recursos necesarios para desarrollar las operaciones normales, se deben generar excedentes para realizar inversiones en diferentes instrumentos en instituciones financieras.
- **Coordinar resultados:** La política de dividendos es fundamental en una organización para establecer las normas y reglas de lo que se hará con las utilidades obtenidas en la organización.

- **Administrar el capital de trabajo**, con la finalidad de disponer de recursos monetarios a corto plazo; disponibilidad para cumplir con las obligaciones menores a un año.
- **Presentar e interpretar de información financiera.** La información financiera es la base de las finanzas para la toma de decisiones de una manera acertada, ya que se realiza un análisis cuantitativo para determinar las áreas de oportunidad de las organizaciones.”³¹

PLANIFICACIÓN

“La Planificación es la herramienta para administrar las relaciones con el futuro; es una aplicación específica del proceso de tomar decisiones, las decisiones que buscan influir en el futuro.”³² La planificación es la previsión de espacios futuros y la determinación de resultados que se procuran lograr, con la finalidad de mejorar los recursos y precisar las destrezas que se requieren para lograr las metas y objetivos de la organización.

La planificación es un proceso mediante el cual las personas establecen una serie de pasos y parámetros a seguir antes del inicio de un plan con el fin de obtener los mejores resultados posibles.

³¹ ROBLES ROMAN, Carlos Luis. 2012. Fundamentos de Administración Financiera. Primera Edición. México. Red Tercer Milenio. 12-13 p.

³² AMARU, Antonio César. 2009. Fundamentos de Administración. Primera edición. México. Editorial Pearson Educación. 170 p.

Importancia

“La planificación permite a una entidad descubrir posibles debilidades y proponer alternativas adecuadas para solucionarlas. También da sentido a la dirección, facilita el control, reduce la Incertidumbre, permitiendo visualizar los cambios en la entidad. Esto implica tomar decisiones previas a la práctica sobre qué es lo que se aprenderá, para qué se hará y cómo se puede lograr de la mejor manera.

Objetivo

Medir el proceso sostenible mediante el análisis de la situación competitiva en el que maneja con el fin de localizar los espacios en los que se desempeñe mejor que sus competidores.

Principios

- **Planeación:** Para alcanzar en forma efectiva un objetivo o meta debe realizarse un plan adecuado.
- **De los Hechos:** Para alcanzar un plan es necesario recabar datos, asociarlos y generar la información para fundamentar los cálculos cuantitativos que permitan generar las premisas y los estándares de actuación deseados.

- **Homogeneidad o Estandarización:** Los planes de una entidad deben formularse tomando en cuenta las bases cuantitativas, informativas y normativas que determinen su consolidación.
- **Prioridad de los Factores Externos sobre los Internos:** La economía y la estrategia de la entidad para actuar en el contexto en el que opera son determinantes en sus planes internos, aunque la eficiencia interna también determina el nivel de competitividad.
- **Alineamiento:** Todos los planes generales específicos y por áreas deben estar alineados a la estrategia general de la entidad y operar bajo las mismas premisas.
- **Primacía y Transitividad:** La planeación determina la estructura organizacional, las bases de dirección y los estándares de control que miden los resultados; de ahí la razón de que este principio señale que los fundamentos conceptuales de la planeación “transitan” en todos los elementos del proceso administrativo.”³³

Clasificación

- **“Planificación Operativa:** La planeación operativa es el proceso de definir medios para la realización de objetivos, como actividades y recursos. Los planes operativos, especifican las actividades y los recursos que son necesarios para realizar cualquier especie de

³³ HERNÁNDEZ y RODRÍGUEZ, Sergio. 2012. Administración. Tercera Edición. México. Editorial MacGraw-Hill Publishing Co. 181 p.

objetivos. Consiste en formular planes a corto plazo que pongan de relieve las diversas partes de la organización.

- **Planificación Táctica:** Consiste en formular planes a corto plazo que pongan de relieve las operaciones actuales de las diversas partes de la organización. El corto plazo se define como un período que se extiende sólo a un año o menos hacia el futuro. La planificación táctica es una extensión de la planificación estratégica y los planes tácticos son creados para todos los niveles de una organización. Establece las medidas específicas necesarias para implementar el plan estratégico de la entidad.
- **Planificación Estratégica:** La planeación estratégica consiste en la identificación sistemática de las oportunidades y peligros que surgen en el futuro, los cuales combinados con otros datos importantes, proporcionan la base para que una entidad tome mejores decisiones en el presente. Ello implica entre otras cosas, la elaboración de múltiples planes para alcanzar su visión y misión.

Uno de los aspectos fundamentales de la planeación estratégica lo constituye el análisis situacional, también conocido como análisis FODA (fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas), el cual posibilita la recopilación y uso de datos que permiten conocer el perfil de operación de una entidad en un momento dado.

- **Planificación Financiera:** La planeación financiera es el proceso de elaboración de un plan financiero integral, organizado, detallado y

personalizado, que garantice alcanzar objetivos financieros determinados previamente.”³⁴

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

“Es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer los pronósticos y metas económicas y financieras de una entidad, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieran para lograrlo. Dos aspectos clave del proceso de planeación financiera son la planeación de efectivo y la planeación de utilidades.

Técnica de la administración financiera con la cual se pretende el estudio, evaluación y proyección de la vida futura de una organización u entidad, visualizando los resultados de manera anticipada.

Importancia

Es una estrategia financiera de gran importancia para la entidad ya que es un patrón para actuar en el futuro, fortalece el normal funcionamiento de una organización o grupo social, además define el rumbo que la entidad

³⁴ AMARU, Antonio César. 2009. Fundamentos de Administración. Primera edición. México. Editorial Pearson Educación. 177-178 p.

va a tomar de qué forma debe aprovechar los recursos, eliminando los riesgos y haciendo énfasis en las oportunidades que se presenten.”³⁵

Objetivo

“Disminuir el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su considerada aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera.”³⁶ Debe estar alineada con las metas y la visión de la organización. No es un objetivo de la planificación financiera definir metas y objetivos de largo plazo de la organización, pero sí puede influir en la planificación de corto plazo.

Beneficios

- “Facilita la toma de decisiones, porque ayuda a organizar la información que se necesita analizar antes de tomar una decisión.
- Estimula cambios en los hábitos de gasto.
- Promueve más disciplina en el ahorro.
- Es un factor clave de éxito para lograr las metas financieras.”³⁷

³⁵ GITMAN, Lawrence y ZUTTER, Chad. 2012. Principios de administración financiera. Decimosegunda Edición. México. Pearson Educación. 117 p.

³⁶ ORTEGA CASTRO, Alfonso. 2008. Planeación Financiera Estratégica. Primera edición. Mexico. Editorial Prentice Hall. 195 p.

³⁷ BANCO DEL AUSTRO. 2018. Programa de Educación Financiera. Módulo 1

- “Desarrollo de empleados, la capacidad para proporcionar aportes hace que un empleado se sienta más participe en la entidad.
- Mejor evaluación del desempeño: Es posible que un gerente tome buenas decisiones en la economía. Un plan financiero proporciona una referencia para identificar las razones de las diferencias entre los resultados y los pronósticos.
- Preparación para contingencias, un buen plan financiero incluye planes de contingencia para resultados poco probables, identifica posibles, aunque poco probables, condiciones que podrían causar problemas.”³⁸

Partes del Proceso de la Planeación Financiera

- **“Fines:** especificar metas y objetivos.
- **Medios:** elegir políticas, programas, procedimientos y prácticas.
- **Recursos:** determinar tipos y cantidades de los recursos que se necesitan, al igual como de cómo asignar a las actividades.
- **Realización:** delinear los procedimientos para tomar decisiones.
- **Control:** trazar un procedimiento para prever o detectar los errores.”³⁹

³⁸ EMERY, Douglas, FINNERTY, Jhon y STOWE, Jhon. 2005. Fundamentos de Administración Financiera. Primera Edición. México. Editorial Prentice Hall Hispanoamericana S.A. 651 – 652 p.

³⁹ PERDOMO MORENO, Abraham. 2005. Elementos Básicos de Administración Financiera. Décima Edición. México. Editorial Thomson. 132 p.

Clasificación según el período de realización

Planes Financieros a Corto Plazo u Operativos

“Los planes financieros a corto plazo especifican las acciones financieras a corto plazo y el efecto anticipado de esas acciones, la mayoría de estos planes tienen una cobertura de 1 a 2 años. Las entradas clave incluyen el pronóstico de ventas y varias formas de datos operativos y financieros. Las salidas clave incluyen varios presupuestos operativos, el presupuesto de caja y los estados financieros pro forma.

A partir de este último, se desarrollan planes de producción que toman en cuenta los plazos de entrega (elaboración) e incluyen el cálculo de las materias primas requeridas. Con los planes de producción, la entidad puede calcular las necesidades de mano de obra directa, los gastos generales de la fábrica y los gastos operativos.

Una vez realizados estos cálculos, se elabora el estado de resultados pro forma y el presupuesto de caja de la entidad. Con estas entradas básicas, la entidad finalmente puede desarrollar el balance general pro forma.

Planes Financieros a Largo Plazo o Estratégicos

Los planes financieros a largo plazo establecen las acciones financieras planeadas de una entidad y el efecto anticipado de esas acciones durante

periodos que van de 2 a 10 años. Los planes financieros a largo plazo forman parte de una estrategia integral que, junto con los planes de producción y marketing, conducen a la entidad hacia metas estratégicas. Estos planes a largo plazo incluyen los desembolsos propuestos en activos fijos, actividades de investigación y desarrollo, acciones de marketing y desarrollo de productos, estructura de capital y fuentes importantes de financiamiento. Estos a su vez dirigen la formulación de los planes y presupuestos a corto plazo u operativos. Generalmente, los planes y presupuestos a corto plazo llevan a cabo los objetivos estratégicos a largo plazo de la entidad.”⁴⁰

Métodos de Planeación Financiera

- **“Pronóstico Financieros:** Es una estimación práctica o proyección financiera porque se basa en hechos y documentos históricos para proyectar las necesidades de fondos que la entidad requerirá en periodos o ejercicios futuros. Pretende hacer una proyección financiera de la entidad con el propósito de adelantarse a lo que podría pasar en un período o ejercicio futuro.
- **Presupuestos Financieros:** Un presupuesto es la formulación de resultados esperados expresados en términos financieros. Podría

⁴⁰ GITMAN, Lawrence y ZUTTER, Chad. 2012. Principios de administración financiera. Decimosegunda Edición. México. Pearson Educación. 117-119 p.

llamarse un programa en cifras. De hecho el presupuesto financiero operacional se lo denomina a menudo plan de utilidades.

- **Estados Financieros Pro forma:** Los Estados Financieros Proyectados (Pro forma) ya que son una herramienta que se tiene que considerar en la Planeación Financiera de la entidad. Son los documentos que se elaboran con fechas que representan períodos de ejercicios futuros.”⁴¹

ENTORNO EMPRESARIAL

“El entorno empresarial, es el área que rodea a la entidad en el que desarrolla su actividad. De este modo, la entidad puede considerarse como un sistema abierto al medio en el que se desenvuelve, en el que influye y recibe influencias que condicionan su actividad. Del entorno la entidad recibe trabajo, capital, materiales, recursos, denominadas entradas, que una vez transformadas proporcionan salidas, productos y servicios que la entidad ofrece al mercado.

Entorno General.- Se refiere al marco global o conjunto de factores que afectan de la misma manera a todas las entidades de una determinada sociedad o ámbito geográfico.

⁴¹ORTEGA CASTRO, Alfonso. 2008. Planeación Financiera Estratégica. Primera edición. Mexico. Editorial Prentice Hall. 197 p.

Entorno Específico.-Se refiere únicamente a aquellos factores que influyen sobre un grupo específico de entidades, que tienen características comunes y que concurren en un mismo sector de actividad.”⁴²

Entorno Financiero: El entorno financiero de una entidad analiza variables, tales como la inflación, la devaluación y las tasas de interés, productos y/o servicios que las entidades ofrecen a pesar de que el concepto de desarrollo actual tiene tres aristas fundamentales: crecimiento económico, desarrollo social y preservación del medio ambiente.

ANALISIS SITUACIONAL

Diagnóstico

“Es un examen de la situación o realidad en que se desenvuelve y también una reflexión sobre la misma organización, como parte del diagnóstico el análisis de situación sirve para visualizar algunas ideas razonables acerca de lo que va a pasar en los próximos años en la organización.

⁴² DE TORD Manuel y AMAT J. 1984. Finanzas para cooperativas. Segunda Edición. España. Ediciones Ceac. 35 p.

De esta manera la entidad estará mejor preparada para aprovechar las oportunidades o para enfrentar las dificultades que vendrán.”⁴³

Propósito

Identificar un conjunto de factores internos y externos relacionados con la institución y que inciden en el desarrollo del negocio; de esta forma se podrá definir y diseñar objetivos y estrategias de carácter competitivo para favorecer los niveles de productividad y rentabilidad de la entidad durante un periodo determinado de tiempo.

MATRIZ FODA

“La técnica de matriz FODA posibilita conocer y evaluar las condiciones de operación reales de una organización, a partir del análisis de fortalezas y oportunidades, debilidades y amenazas, con el fin de proponer acciones y estrategias para su beneficio. Las estrategias de una entidad deben surgir de un proceso de análisis y concatenación de recursos y fines, además ser explícitas, para que se constituyan en una “forma” viable de alcanzar sus objetivos.”⁴⁴

⁴³ PAREDES A. Manual de Planificación. 2004. Segunda Edición. Bogotá- Colombia. Editorial McGraw. 27 p.

⁴⁴ RAMÍREZ ROJAS, José Luis. 2009. Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA. 54 p.

El análisis FODA es un valiosa herramienta que apoya el proceso de planeación estratégica de una organización, su importancia consiste en la evaluación de lo puntos fuertes y débiles dentro de los ambiente internos y externos de una organización, con la finalidad de contar con un diagnóstico de sus condiciones de operación.

Objetivo

“El objetivo concreto de la Matriz FODA es el análisis profundo de los factores que afectan positiva o negativamente al sistema organizacional, en el propósito de establecer comparaciones que permitan generar estrategias alternativas factibles, las cuales serán seleccionadas y priorizadas posteriormente para identificar los objetivos socio- económicos básicos de la organización.”⁴⁵

Formato

MATRIZ FODA	
FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
DEBILIDADES	AMENAZAS

Fuente: Libro “Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA”
Elaborado por: La Autora

⁴⁵ ZABALA, Hernando. 2005. Planeación estratégica aplicado a cooperativas. Primera Edición. Colombia. Editorial Teoría de Color. 96 p.

Aspectos Internos

Características que se deben detectar internamente en una organización, reconociendo fortalezas donde se acumulan los éxitos y las debilidades para tratar de corregirlas o evitarlas utilizando medidas sanas y éticamente convenientes.

- **Fortalezas.-** “Es algo en lo que la organización es competente, se traduce en aquellos elementos o factores que estando bajo su control, mantiene un alto nivel de desempeño, generando ventajas o beneficios presentes con posibilidades atractivas en el futuro.
- **Debilidades.-** Significa una deficiencia o carencia, algo en lo que la organización tiene bajos niveles de desempeño y por tanto es vulnerable, denota una desventaja ante la competencia, con posibilidades pesimistas o poco atractivas para el futuro.”⁴⁶

Aspectos Externos

“Las oportunidades y amenazas son variables externas que constituyen los límites determinados por el sector productivo a que pertenece una entidad, y el entorno general que define el ambiente competitivo.

⁴⁶ RAMÍREZ ROJAS, José Luis. 2009. Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA. 55 p.

- **Oportunidades.-** Son aquellas circunstancias del entorno que son potencialmente favorables para la organización y pueden ser cambios o tendencias que se detectan y que pueden ser utilizados ventajosamente para alcanzar o superar los objetivos.
- **Amenazas.-** Son factores del entorno que resultan en circunstancias adversas que ponen en riesgo el alcanzar los objetivos establecidos.”
⁴⁷ Son eventos o circunstancias que pueden ocurrir en el mundo exterior y que pudieran tener un impacto negativo en el futuro de la entidad.”⁴⁸

La matriz **FODA** nos indica cuatro estrategias alternativas.

- **“La Estrategia FO (potencialidades).-** Surge una combinación de fortalezas con oportunidades; señalan evidentemente las más prometedoras líneas de acción para la organización. En la realidad el objetivo de las organizaciones es moverse desde otras posiciones en la matriz hasta esta situación.
- **La Estrategia DA (limitaciones).-**Determinada por una combinación de debilidades y amenazas, pone al descubierto una seria advertencia, pues se trata de minimizar tanto debilidades como amenazas y tal vez requiera estrategias de contratación o incluso el cierre de la misma.

⁴⁷ RAMÍREZ ROJAS, José Luis. 2009. Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA. 56 p.

⁴⁸ ESTUPIÑAN, Rodrigo y Orlando. 2006. Análisis Financiero y de Gestión. Segunda edición. Bogotá- Colombia. Ecoe Ediciones . 204-206 p.

- **La Estrategia DO (desafíos).**- Intenta minimizar las debilidades y maximizar las oportunidades. Una organización con ciertas debilidades en algunas áreas puede desarrollarlas internamente o adquirir esa capacidad necesaria del exterior, lo cual hace posible aprovechar las oportunidades del ambiente externo.
- **La Estrategia FA (riesgos).**- Se basa en las fuerzas de la organización para afrontar las amenazas. Así, una organización puede usar sus fuerzas tecnológicas, financieras, administrativas, etc. para enfrentar amenazas de programas lanzados por la competencia.⁴⁹

Diagnóstico Estratégico FODA

“Para desarrollar el diagnóstico estratégico FODA, se debe asignar una ponderación para cada una de las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas, listadas de acuerdo a una escala establecida de 1 a 3, donde el 3 denota el nivel mayor de actuación, el 2 el nivel medio y el 1 el nivel más bajo.

DIAGNOSTICO ESTRATÉGICO	
PONDERACIÓN	ACTUACIÓN
3	Alto
2	Medio
1	Bajo
Fuente: Libro “Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA”	
Elaborado por: La Autora	

⁴⁹ JIMENEZ, Sonia P. y PERALTA, Alexandra M. 2008. Herramientas de la Planificación y Pensamiento Estratégico. Primera edición. Cali- Colombia. Feriva S.A. 23 p.

Para el análisis por factores, se debe sumar (horizontal o por renglón) el total de números asignados a la lista de cada una de las variables (fortalezas, debilidades etc.) correspondientes a cada criterio de análisis, obteniéndose así un total que expresado en porcentaje significa el 100% de la cantidad. A su vez se deben calcular los porcentajes individuales de cada una de las variables por criterio, esto se realiza dividiendo la suma de las ponderaciones de cada variable en su respectivo renglón (horizontal), entre la suma total del renglón es decir, lo que corresponde al 100%.

A partir de ello se asignará una calificación individual a la lista, para indicar, el grado de cada variable, de esta manera se puede establecer las diferencias entre ellas que permita jerarquizarlas, reflejadas en la matriz de evaluación de factores internos y externos.”⁵⁰

Matriz de Evaluación de Factores Internos (MEFI)

“Este instrumento sirve para formular estrategias; resume y evalúa las fuerzas y debilidades más importantes dentro de las áreas funcionales de una organización y además ofrece una base para identificar y evaluar las relaciones entre dichas áreas.

⁵⁰ RAMÍREZ ROJAS, José Luis. 2009. Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA. 59 p.

Procedimiento para su elaboración

1. Realizar una lista en forma específica tanto de las fortalezas como debilidades que afectan a la entidad.
2. Asignar un peso relativo a cada factor de 0,00 (no es importante), a 1,00 (muy importante), el peso indica la importancia relativa que tiene ese factor para alcanzar el éxito. Las fortalezas suelen tener pesos más altos que las debilidades. La suma de todos los pesos asignados a los factores debe sumar 1,00.
3. Asignar una calificación de 1 a 4, a cada uno de los factores determinantes para el éxito con el objeto de indicar si las estrategias presentes de la entidad están respondiendo con eficacia al factor. Las calificaciones se basan en la eficacia de las estrategias de la entidad.
4. Multiplicar el peso de cada factor por su calificación para obtener una calificación ponderada.
5. Sumar las calificaciones ponderadas de cada una de las variables para determinar el total ponderado de la organización.

El total ponderado más alto que puede obtener la organización es 4,00 y el total ponderado más bajo posible es 1,00. El valor del promedio ponderado es 2,50. Un promedio ponderado de 4,00 indica que la organización está respondiendo de manera excelente a las oportunidades y amenazas existentes en su industria. Lo que quiere decir que las

estrategias de la entidad están aprovechando con eficacia las fortalezas existentes y minimizando los posibles efectos negativos de las debilidades.

Si la sumatoria de los resultados ponderados da un valor mayor a 2,5 hay predominio de las fortalezas sobre las debilidades, si este es menor a 2,5 significa que existe predominio de las debilidades sobre las fortalezas y que existen problemas internos.

Un promedio ponderado de 1,00 indica que las estrategias de la entidad no están capitalizando muy bien esta fortaleza como lo señala la calificación.

Fórmula

ANÁLISIS ORGANIZACIONAL MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES INTERNOS			
FACTORES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	RESULTADO
FORTALEZAS			
DEBILIDADES			
TOTAL			
Fortaleza Mayor 4	Fortaleza Menor 3	Debilidad Menor 2	Debilidad Mayor 1
Fuente: Libro "Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA" Elaborado por: La Autora			

Matriz de Evaluación de Factores Externos (MEFE)

Esta matriz es una herramienta de diagnóstico que permite realizar un estudio de campo, facilita resumir y evaluar información económica, social, cultural, política, tecnológica y competitiva.

ANÁLISIS ORGANIZACIONAL MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES EXTERNOS			
FACTORES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	RESULTADO
OPORTUNIDADES			
AMENAZAS			
TOTAL			
Oportunidad Mayor 4	Oportunidad Menor 3	Amenaza Menor 2	Amenaza Mayor 1
Fuente: Libro "Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA" Elaborado por: La Autora			

Procedimiento para su elaboración

El procedimiento para su elaboración es el mismo que el de la matriz interna solo que un RTP (resultado total ponderado) muy por encima de 2.50 indica que la entidad está respondiendo de manera excelente a las oportunidades y amenazas existentes y sucede al contrario cuando

el RTP está muy por debajo; significa que la entidad no está aprovechando sus oportunidades ni evitando las amenazas.”⁵¹

Ejes de Desarrollo

Son líneas básicas para el desarrollo, estas forman parte de las decisiones fundamentales que se tienen que tomar para asegurar una mayor eficacia en el futuro. Agrupa un objetivo o varios que tienen un ámbito común; además, estos deben ser coherentes con la misión, visión y con el resultado del análisis FODA.

MÉTODOS DE PRONÓSTICOS FINANCIEROS

“Existen diversos métodos, tienen por objetivo aplicar técnicas que evalúe conceptos y cifras financieras seguidas en el futuro.

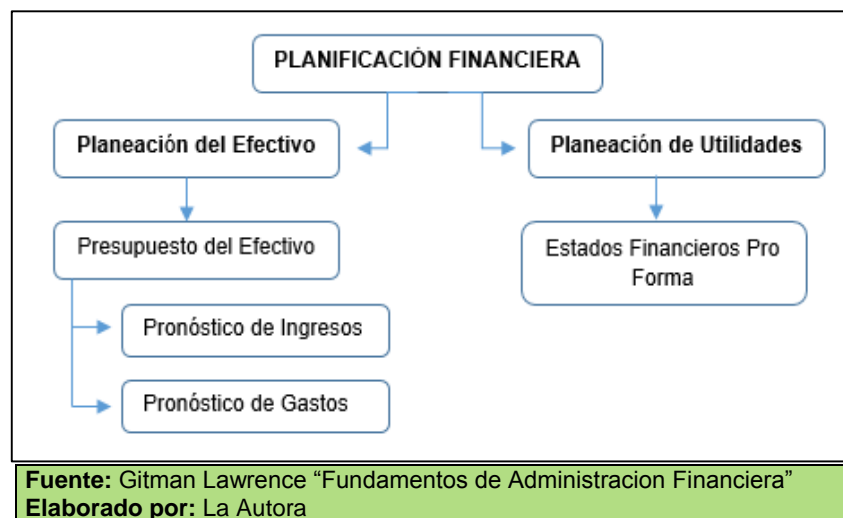
- **Método Histórico.-** Consiste en tomar como referencia los ingresos y gastos pasados, siempre se hace uso de la información histórica, ya sea para predecir el comportamiento futuro o para suponer que el comportamiento histórico se mantendrá hacia el futuro y sobre esta base hacer los estimativos.”⁵²

⁵¹ FRED R., David. 1998. La Gerencia Estratégica. Segunda Edición. Santa Fé de Bogotá – Colombia. Editorial Legis. 1998. 78 – 83 p.

⁵² GITMAN, Lawrence. J. 2008. Principios De Administración Financiera. Décimo primera edición. México. Pearson Educacion. 99 p.

- **Método de Porcentaje de Ventas.-** Es un método de pronóstico financiero que consiste en expresar las necesidades de la entidad en términos del porcentaje de ventas del año anterior y balance del año anterior y muestra el financiamiento adicional que necesitara la entidad y si sus ventas aumentan de un periodo a otro.
- **Método Porcentual.-** Método empleado para la proyección de ingresos y gastos, además para el Estado de Situación Financiera Proforma y que consiste en establecer el total de los intereses de la Cartera de Crédito.

ESTRUCTURA DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA



- **"Planeación del Efectivo:** Implica la preparación del Presupuesto de Caja, proyecta y resume los flujos de entrada y salida de efectivo esperados durante el horizonte de la Planeación, sin un nivel adecuado de efectivo y pese al nivel que presenten las utilidades, la entidad está expuesta al fracaso.

- **Planeación de Utilidades:** Implica la preparación de los Estados Financieros Pro forma, que muestran los niveles anticipados de ingresos, activos, pasivos y capital social.”⁵³

PLANEACIÓN DEL EFECTIVO- PRESUPUESTO DEL EFECTIVO

“El presupuesto de tesorería o de caja, es un estado que muestra el pronóstico de las futuras entradas y salidas de efectivo de la entidad, para un periodo de tiempo determinado. Se utiliza especialmente para calcular sus requerimientos de efectivo a corto plazo, permite prever futuras disponibilidades de efectivo, saber si se tendrá un déficit o un excedente de efectivo, para en base a esto tomar decisiones.

El presupuesto de efectivo se conoce como una herramienta gerencial básica y forma parte de la planeación de la entidad.”⁵⁴

Objetivos

- “Determinar las entradas de efectivo
- Determinar las salidas de efectivo

⁵³ GITMAN, Lawrence y ZUTTER, Chad. 2012. Principios de administración financiera. Decimosegunda Edición. México. Pearson Educación. 117 p.

⁵⁴ DIAZ CRUZ, Maria; PARRA Ramiro y LOPEZ Lina. 2012. Presupuestos. Primera Edición. Bogota- Colombia. Pearson Educación. 80, 203-206 p

- Conocer los sobrantes o faltantes de tesorería y seleccionar la mejor alternativa de inversión o de financiamiento.
- Identificar el comportamiento del flujo de caja, en el periodo presupuestado y compararlo con los datos de años anteriores.

Importancia

El presupuesto de efectivo es útil en el proceso de planeación en la medida en que refleja el efecto que sobre la liquidez de la entidad tendrán las decisiones que se tomaran como consecuencia de los objetivos trazados.”⁵⁵

Ventajas

- Apoyo a la toma de decisiones por parte de las Gerencias, de Mercadeo, Ventas y Producción al proveerlos con información congruente, calculando mediante modelos matemáticos de pronóstico, datos históricos del comportamiento de las ventas y el juicio de los ejecutivos de la entidad.
- Gran flexibilidad en la elaboración de pronósticos y para la creación y comparación de múltiples escenarios para efectos de análisis de ventas proyectadas.

⁵⁵ DIAZ CRUZ, Maria; PARRA Ramiro y LOPEZ Lina. 2012. Presupuestos. Primera Edición. Bogota- Colombia. Pearson Educación. 207 p

- Apoya las decisiones del departamento de ventas de una manera eficaz y oportuna, al pronosticar los lineamientos de las mercaderías.

Pronóstico de Ingresos

“Es una estimación a nivel esperado de ingresos de una entidad, línea de productos o marca de producto o servicio, que abarcan un periodo de tiempo determinado y un mercado específico, se expresa en unidades de productos (unidades físicas) y/o en unidades monetarias (valores). El pronóstico de ventas consiste en la predicción de ingresos de la entidad sobre un periodo determinado basado en la información externa e interna o de ambas.”⁵⁶

Fórmulas:

Diferencia= Ingresos Mes Actual - Ingresos Mes Anterior

% IP=	Diferencia	X 100
	Ingresos del mes anterior	

$$\text{PIM} = \text{IP} + \text{I(R)}$$

Dónde:

IP = Incremento Porcentual

I(R)= Ingresos periodo real

PIM= Pronóstico de ingresos mensual

%IP= Porcentaje de incremento promedio

⁵⁶ OCHOA S, Guadalupe. 2006. Administración Financiera. Segunda edición. México. Editorial McGraw-Hill Interamericana S.A. 360 p.

Pronóstico de Gastos

Estos gastos incluyen todos los egresos de efectivo de la entidad durante un periodo financiero dado. Es importante observar que la depreciación y otros cargos que no son en efectivo, no se incluyen en el presupuesto de efectivo, porque sólo podrían representar un descuento programado de flujo negativo de efectivo anterior.

Fórmulas:

Diferencia= Gastos Mes Actual - Gastos Mes Anterior

% IP=	Diferencia	X 100
	Gastos del mes anterior	

$$\text{PIM} = \text{IP} + \text{I}(\text{R})$$

Dónde:

IP = Incremento Porcentual

G(R)= Gastos periodo real

PIM= Pronóstico de Gastos mensual

%IP= Porcentaje de incremento promedio

Estructura

- **Cobros y otras percepciones de efectivo:** Una vez realizado el pronóstico de ingresos, la siguiente tarea es determinar los ingresos de efectivo de tales entradas. Para entradas en efectivo, el dinero se recibe en el momento del ingreso.

- **Desembolsos de efectivo:** Ahora viene el pronóstico de los desembolsos de efectivo. Dado el pronóstico de entradas, la administración puede elegir mantener los movimientos cercanos a los ingresos estacionales para producir a una tasa relativamente constante en el tiempo, o tener una estrategia de producción mixta.
- **Flujo de efectivo neto y saldo de efectivo:** Una vez que estamos satisfechos de haber tomado en cuenta todos los flujos de entrada y salida, combinamos los programas de ingresos y egresos para obtener el flujo de efectivo neto de entrada o salida para cada mes. El flujo de efectivo neto puede entonces sumarse al efectivo inicial.

Fórmula del Presupuesto de Efectivo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO XX			
PRESUPUESTO DE EFECTIVO			
AÑOS 2018 -2022			
DESCRIPCION	2018	2022
Total Ingreso en efectivo			
(-) Total Egreso de efectivo			
(=) Flujo Neto del Efectivo			
(+) Efectivo Inicial			
(=) Efectivo Final			
(-) Saldo mínimo requerido			
(=) Financiamiento Total Requerido			
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	XX	XX	XX

Fuente: Gitman Lawrence "Fundamentos de Administración Financiera"

Elaborado por: La Autora

PLANIFICACIÓN DE UTILIDADES

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

“Los pronósticos de los estados financieros son estados financieros futuros esperados que ofrecen a los directores financieros un panorama de las condiciones financieras y el desempeño futuro de sus entidades, con base en las condiciones que la administración espera que existan y los cursos de acción que espera tomar.”⁵⁷ La planeación de las utilidades se basa en los conceptos de acumulación para proyectar la utilidad y la posición financiera general de la entidad.

Estado de Resultados Pro Forma

“El pronóstico del estado de pérdidas y ganancias es un resumen de los ingresos y gastos esperados en algún periodo futuro, que termina con el ingreso neto (o pérdida neta) del periodo. El presupuesto de efectivo y el pronóstico de ingresos son la clave para programar la producción y estimar los costos de operación.

El método del porcentaje de ingresos es un método sencillo para desarrollar un estado de resultados pro forma. Pronostica los ingresos y

⁵⁷ VAN HORNE, James, WACHOWICZ, John. 2010. Fundamentos de Administración Financiera. Decimotercera edición. México. Pearson Educación. 125-127 p.

después expresa los diversos rubros del estado de resultados como porcentajes de los ingresos proyectados; este proceso tiende a subestimar las utilidades cuando los ingresos aumentan y a sobrestimar las utilidades cuando las ingresos disminuyen.”⁵⁸

Fórmula

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO XX					
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO					
CODIGO	CUENTAS	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2022
	INGRESOS	XXX	XXX	...	XXX
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	XXX	XXX	...	XXX
52	COMISIONES GANADAS	XXX	XXX	...	XXX
54	INGRESOS POR SERVICIOS	XXX	XXX	...	XXX
56	OTROS INGRESOS	XXX	XXX	...	XXX
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	XXX	XXX	...	XXX
	TOTAL INGRESOS	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>...</u>	<u>XXX</u>
	GASTOS	XXX	XXX	...	XXX
41	INTERESES CAUSADOS	XXX	XXX	...	XXX
44	PROVISIONES	XXX	XXX	...	XXX
45	GASTOS DE OPERACIÓN	XXX	XXX	...	XXX
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	XXX	XXX	...	XXX
	TOTAL GASTOS	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>...</u>	<u>XXX</u>
	DISTRIBUCIÓN DE UTILIDAD	xxx	Xxx	...	Xxx

Fuente: Gitman Lawrence “Fundamentos de Administración Financiera”

Elaborado por: La Autora

⁵⁸ VAN HORNE , James, WACHOWICZ, John. 2010. Fundamentos de Administración Financiera. Decimotercera edición. México. Pearson Educación. 170-172 p.

Estado de Situación Financiera Pro Forma

“Es un estado financiero pro forma que muestra los recursos y obligaciones de una entidad en una fecha determinada, por lo que se considera un estado financiero estático. Cuando se habla de estados financieros pro forma, se considera al balance como complementario, puesto que sirve tan sólo para confirmar que el resto de los estados proyectados han sido elaborados correctamente. El método que se utiliza es el de porcentaje de ventas.”⁵⁹

Fórmula

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO XXX		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO		
EJERCICIO xxx		
<u>ACTIVOS</u>		
11	FONDOS DISPONIBLES	xxx
13	INVERSIONES	xxx
14	CARTERA DE CRÉDITOS	xxx
16	CUENTAS POR COBRAR	xxx
18	ACTIVOS FIJOS	xxx
19	OTROS ACTIVOS	xxx
	TOTAL ACTIVOS	<u>xxx</u>
<u>PASIVOS</u>		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	xxx
25	CUENTAS POR PAGAR	xxx
29	OTROS PASIVOS	xxx
	TOTAL PASIVOS	<u>xxx</u>
<u>PATRIMONIO</u>		
31	CAPITAL SOCIAL	xxx
33	RESERVAS	xxx
36	RESULTADOS	xxx
	TOTAL PATRIMONIO	<u>xxx</u>
	EXCEDENTE DEL PERIODO	<u>xxx</u>
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>xxx</u>

Fuente: Gitman Lawrence “Fundamentos de Administración Financiera”
Elaborado por: La Autora

⁵⁹ GITMAN, Lawrence y ZUTTER, Chad. 2012. Principios de administración financiera. Decimosegunda Edición. México. Pearson Educación. 112-132 p.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO PROFORMA

“El estado del flujo de efectivo proyectado detalla las entradas y salidas de efectivo esperadas de una institución durante un periodo determinado. Indica de dónde se originará el efectivo y cómo habrá de utilizarse. El estado de flujo de caja también explica las causas de los cambios del saldo de efectivo.

Propósito

- Determinar si habrá liquidez suficiente para cubrir los costos financieros, gastos de personal, gastos de mercadeo, gastos legales, gastos administrativos, desembolsos de nuevos préstamos, retiros de ahorros, aportaciones de acciones, préstamos por pagar y acreedores;
- Determinar las decisiones administrativas futuras relevantes a la movilización del ahorro;
- Determinar la necesidad de financiamiento externo.
- Determinar la capacidad de pagar dividendos y/o intereses en aportaciones y el interés y capital en los préstamos por pagar;

Estructura

- **Actividades de Operaciones**, están relacionadas con las cuentas que forman parte de la Utilidad neta (ingresos y gastos), y también las

cuentas del Activo productivo, Activo improductivo, el Pasivo con costo a corto plazo, y el Pasivo sin costo a corto plazo.

- **Actividades de inversiones**, están relacionadas con las cuentas de Activos a largo plazo, tanto Productivos como Improductivos.
- **Actividades de financiamiento**, están relacionadas con las cuentas del Pasivo a largo plazo y de las cuentas del Capital (Patrimonio).”⁶⁰

Formato:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO XXX	
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO	
AÑO XX	
SALDO INICIAL DE CAJA Y CUENTAS DE AHORRO	0.00
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Ingresos por intereses y descuentos ganados	0.00
Ingresos por comisiones ganadas	0.00
Ingresos por servicios y otros	0.00
(-) Intereses causados por obligaciones con el público	0.00
(-) Gastos de Operación	0.00
Total flujo neto de efectivo originado por actividades de operación	0.00
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
-	-
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de inversión	-
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
-	-
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de financiamiento	-
Incremento neto de Efectivo y demás Equivalentes	0.00
(+) Efectivo y Equivalentes al principio del periodo	0.00
(-) Efectivo y Equivalentes al final del periodo	0.00
SALDO AL FINAL DEL AÑO	0.00

Fuente: Gitman Lawrence “Fundamentos de Administración Financiera”
Elaborado por: La Autora

⁶⁰ GITMAN, Lawrence y ZUTTER, Chad. 2012. Principios de administración financiera. Decimosegunda Edición. México. Pearson Educación. 135 p.

PUNTO DE EQUILIBRIO

“El punto de equilibrio es una referencia que tiene la entidad para tomar decisiones sobre el nivel de entradas con el objetivo de generar rentabilidad”⁶¹, “es el punto o base donde la cooperativa no obtiene ni pérdidas ni ganancias; es decir el ingresos total por volumen de entradas es igual a los costos totales incurridos; a partir de este punto, el incremento de los ingresos origina un beneficio, mientras que por debajo de este punto, el producto ocasiona pérdida.

El punto de equilibrio es un método que permite combinar los diferentes factores determinantes de las posibles utilidades o pérdidas a diferentes niveles de operación, por lo cual se constituye en una herramienta adecuada para la toma de decisiones”⁶²

Importancia

- “Suministra a la gerencia datos sobre costos y ganancias requeridos para planificar las utilidades y la formulación de políticas.
- Sirve para respaldar la toma de decisiones.

⁶¹ PUENTE, Mariana, VIÑÁN, Janneth y AGUILAR, Juan. 2017. Planeación Financiera y Presupuestaria. Primera Edición. Riobamba-Ecuador. Editorial Politécnica Espoch. 79 p.

⁶² ROBBINS, Stephen y COULTER, Mary. 2005. Administración. Octava Edición. México. Pearson Educación. 89 p.

- Facilita la presentación de informes y la comprensión de muchos aspectos económicos del negocio.
- Es un instrumento para el análisis, planeación y control en la entidad.
- Se aplica a corto plazo, es decir a operaciones con tiempo menor a un año.
- Esta herramienta facilita el análisis y las decisiones sobre proyectos de inversión.”⁶³

El punto de equilibrio realza su importancia en el estudio de la proyección, en el manejo de la capacidad de producción sobre las entradas, costos y utilidades, es decir, es aquel nivel de eficiencia y entradas que se alcanza para lograr cubrir los costos y gastos para sus ingresos obtenidos.

Objetivos

El análisis del punto de equilibrio tiene como objetivos:

- Estudiar como varia el ingreso cuando se produce un cambio en el volumen de entradas.
- Estudiar como varia el ingreso cuando se produce un cambio en los costos y en los importes.

⁶³ DÍAS MORENO, Hernando. 2011. Contabilidad General. Tercera Edición. . Colombia. Editorial Pearson. 479 p.

- El análisis de la relación entre los costos, los importes y el ingreso permite conocer el riesgo del negocio.

Ventajas

- Es una herramienta de análisis rápido, que proporciona información sobre las utilidades, los ingresos que se debe realizar para obtener dichas utilidades y los costos que van a implicar realizar una producción determinada para obtener dichas utilidades.
- Es una herramienta muy simple, ya que trabaja con muy pocos datos, entre los principales los costos fijos y costos variables.
- Nos permite visualizar gráficamente los resultados y así poder hacer una mejor planificación de los gastos, los ingresos y las utilidades.
- Permite establecer la meta de ingresos.
- Medir el grado de eficiencia de la Administración.
- Evaluar la Productividad.

Costos

“Costo es el desembolso o gasto en efectivo que se hace al adquirir los insumos empleados para producir bienes y servicios.

Clasificación de los Costos

Costos Fijos

Son aquellos que permanecen constantes durante un periodo determinado y para una escala pertinente de operación. Están directamente relacionados con la capacidad instalada de la entidad, como son la renta del local, los salarios, las depreciaciones, amortizaciones, etc.

Costos Variables

Son aquellos que fluctúan en relación directa con el volumen de operación, de forma que si éste aumenta, también lo hacen los variables, como las comisiones.”⁶⁴

Es importante determinar estos costos en una entidad, conocer su naturaleza identificando aquellos que varían en función de la actividad, y aquellos que permanecen estáticos o indiferentes a estas variaciones, con el fin de evitar costos muy altos, en especial aquellos que son fijos, ya que estos se originan todo el tiempo, haya o no producción.

⁶⁴ ROBBINS, Stephen y COULTER, Mary. 2005. Administración. Octava Edición. México. Pearson Educación. 89 p.

Métodos para calcular el Punto de Equilibrio

Método Matemático

En función de los Ingresos

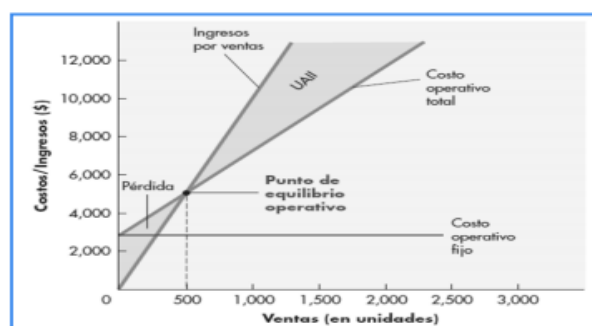
$$\text{Fórmula PE} = \frac{\text{Costos Fijos Totales}}{1 - \frac{\text{Costos Variables Totales}}{\text{Ventas Totales}}}$$

En función de la capacidad instalada

$$\text{Fórmula PE} = \frac{\text{Costos Fijos Totales}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costos Variables Totales}} \times 100$$

Método Gráfico

A través de este método se representa el punto de equilibrio en un plano cartesiano, donde se exponen los costos fijos, los costos variables, los Ingresos y costos totales.



Fuente: LAWRENCE J, Gitman. 2012
Elaborado por: La Autora

e. MATERIALES Y MÉTODOS

MATERIALES

Materiales de Oficina

- Papel Bond
- Copias
- Esferográficos
- Perforadora
- Cuadernos de anotaciones
- Calculadora

Recursos Tecnológicos

- Computadora
- Impresora
- Flash Memory

Recursos Bibliograficos

- Libros
- Leyes, Normas y Reglamentos
- Documentos o información electronica

MÉTODOS

Científico: Este método permitió afianzar los conocimientos tanto teóricos como prácticos para de esta manera demostrar los resultados, partiendo de la recopilación de información sobre Planificación Financiera para conocer el nivel de desempeño y comportamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo, observando la realidad de los hechos económicos y financieros que se desarrollan en la entidad.

Deductivo: Mediante este método se realizó el estudio e identificación de los fundamentos de la Planificación Financiera, para su aplicación en el desarrollo del proceso de la planificación a la Cooperativa.

Inductivo: Permitió conocer los diversos aspectos de la institución financiera en estudio, realizando el diagnóstico de la situación financiera de la cooperativa y establecer su estado actual, para proyectar su situación futura.

Analítico: Este método se empleó para clasificar, sintetizar y ordenar la información otorgada por la entidad, permitiendo detectar las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que posee la entidad así como conocer la situación económica y financiera que ostenta, afianzando en el desarrollo del trabajo de tesis.

Sintético.- Facilitó resumir y esquematizar el proceso teórico de la presente tesis, seleccionando lo más importante; de igual manera permitió formular las respectivas conclusiones y recomendaciones que contribuirá a que el propietario de la entidad adopte las mejores decisiones en pro del crecimiento económico e institucional de la misma.

Histórico: Se empleó para reunir evidencia de hechos ocurridos en el pasado, tomados como base para el desarrollo de la planificación, como los estados financieros de años anteriores para elaborar estados proforma.

Matemático: Permitió realizar los cálculos en los diferentes procedimientos necesarios para la ejecución de la Planificación Financiera que contribuirá a un mejor manejo de los recursos dentro de la Cooperativa, como establecer las proyecciones, realizar los estados proforma, hasta el cálculo del Punto de Equilibrio que será una pauta de apoyo para la Cooperativa.

Estadístico: Este método se lo utilizó para la representación gráfica del punto de equilibrio que permite a la entidad conocer de manera representativa una proporción financiera.

f. RESULTADOS

CONTEXTO INSTITUCIONAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.

“En la Parroquia de Catamayo provincia de Loja a los 26 días del mes de enero del año de 1971, se reúne un grupo de personas en la Escuela Ovidio Decroly para formar una Cooperativa Ahorro y Crédito Catamayo, los mismos que conforman una directiva quedando conformada de la siguiente manera: Presidente, Alejandro Quinde Burneo, Vicepresidente, Prof. Norberto Torres, Tesorero, Cornelio Cedillo y Secretario, Sr. Ángel Rojas

Una vez constituida fue legalizada en el Ministerio de Bienestar Social hoy Ministerio de Inclusión Económica y Social Mies, con fecha del 19 de enero de 1973 mediante Registro Oficial 173, el 25 de noviembre de 1994 la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social y la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador (FECOAC) concede la certificación de que la Cooperativa cumple con todas las disposiciones legales por lo tanto está facultada para efectuar intermediación financiera con sus socios.

Desde el 11 de febrero del año 1995 hasta la actualidad el Sr. Ángel Remache Loarte es quien preside la Gerencia el mismo con esfuerzo, la institución financiera se encuentra ubicada en el cantón Catamayo de la Provincia de Loja, con número de RUC 1190035863001; cuenta con 5 Consejos que son: Consejo de Administración, consejo de Vigilancia, comité de Crédito, comisión de Asuntos Sociales, y, Comisión de Educación; cada una de ellas tiene sus funciones y responsabilidades para de esta manera se desarrolle correctamente la Cooperativa y no haya ninguna dificultad en lo posterior.

Cuenta con 7 empleados, ofreciendo servicios de intermediación financiera regidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, como microcréditos, créditos de consumo, créditos inmobiliarios y servicios de funeraria.”⁶⁵

MISIÓN

Atender las necesidades económicas y sociales a través de productos y servicios financieros competitivos en forma eficiente y oportuna, con talento humano profesional capacitado; promoviendo la cultura del ahorro y contribuir al desarrollo social, económico y cultural de nuestros socios y de la

Fuente: Estatuto Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda.

⁶⁵ Estatuto Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda.

VISIÓN

Ser una cooperativa líder en soluciones financieras, trabajando con honestidad, respeto y servicio de calidad, ofreciendo nuestros productos, bajo los estándares de responsabilidad institucional, solidez y gestión transparente.

Fuente: Estatuto Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda.

VALORES Y PRINCIPIOS

- **“Transparencia:** La transparencia es lo esencial nuestro personal, demostrando con acciones, pensamientos y actitudes que garanticen un ambiente de seguridad y confianza.
- **Respeto:** Respeto con uno mismo y con los demás, en el comportamiento personal y laboral, cuidando los intereses de nuestros socios, integridad e imagen de la Institución.
- **Igualdad:** Todos tenemos los mismos derechos y deberes, sin importar el cargo directivo que se desempeñe, fortaleciendo de esta manera lazos de hermandad entre el directivo y socio.

- **Equidad:** Siempre trabajando de manera justa y equitativa, entendiendo que el reconocimiento del trabajo aportado por cada asociado es la base del buen funcionamiento de la cooperativa.
- **Solidaridad:** Nuestra cooperativa siempre está dispuesta a dar y brindar apoyo a otras personas, jamás es indiferente a la injusticia ni, al atropello de la dignidad humana.
- **Compromiso Institucional:** Es la responsabilidad laboral de la participación individual y colectiva de los miembros de la Cooperativa, trabajando con lealtad, responsabilidad, honestidad y respeto, aportando siempre al crecimiento y creando una buena imagen a la Institución.
- **Trabajo En Equipo:** Son los resultados individuales y grupales de cada uno de los empleados, con un alto grado de profesionalismo, amistad sincera, compañerismo, basada en la confianza, comunicación y sencillez, comprometiéndose con los objetivos Institucionales, planificando conjuntamente sus tareas a la gestión financiera.”⁶⁶

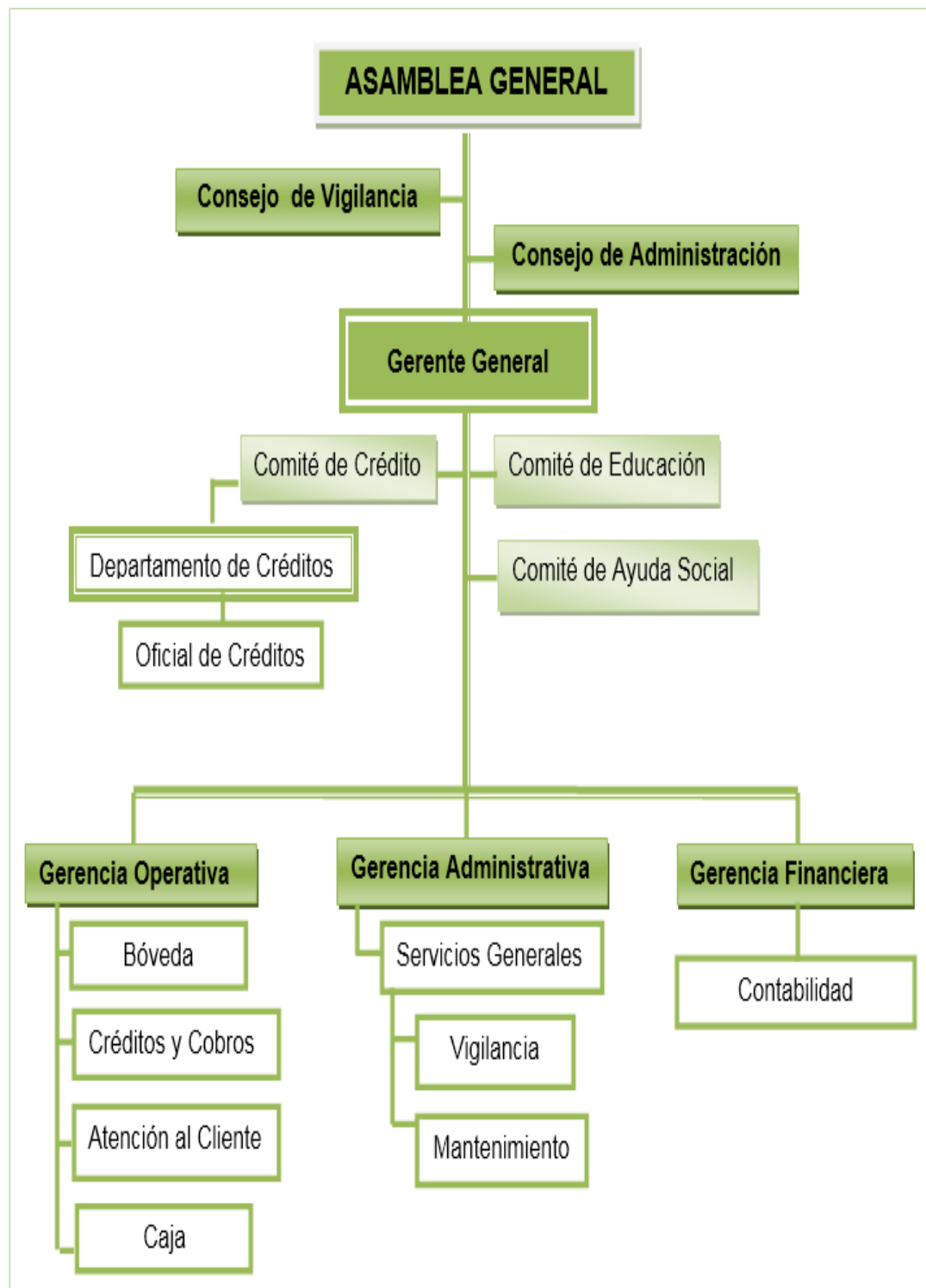
⁶⁶ Estatuto Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda.

BASE LEGAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda., es una institución creada con el fin de prestar servicios a la comunidad mediante el ahorro y crédito, regida por las siguientes Normativas Legales que permiten su normal funcionamiento administrativo-financiero:

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero y su reglamento
- Ley del Régimen Tributario Interno
- Ley de Seguridad Social
- Código de Trabajo
- Código Orgánico Monetario y Financiero
- Norma para la Gestión de Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, emitido por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
- Estatuto Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda.
- Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención.
- Reglamento Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



Fuente: Estatuto Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Catamayo" Ltda.
Elaborado por: La Autora



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



**PLANIFICACIÓN FINANCIERA
EN LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO
CATAMAYO LTDA., DEL
CANTÓN CATAMAYO,
PERÍODO 2018-2022.**

DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN ACTUAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CATAMAYO” LTDA.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Catamayo” Ltda., fue creada el 26 de Enero de 1971, cuyo RUC es 1190035863001, es una institución financiera que realiza actividades de intermediación financiera, ofreciendo productos y servicios financieros tales como recaudación, asistencia social, fondo mortuario, pagos y envíos de remesas, transferencias interbancarias, etc.

El entorno actual en el que se desarrolla la Cooperativa, exige cambios significativos que se dan a nivel nacional, para lo cual se requiere incorporar nuevas herramientas y estilos de gestión financiera que le permita aprovechar las oportunidades, fortalezas o al menos prepararse para reducir las debilidades y amenazas que generan con la condición de superar los problemas.

Luego de haber realizado una entrevista a la Contadora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Catamayo” Ltda., del Cantón Catamayo, se logró recopilar información significativa de la situación financiera que presenta actualmente la entidad, dicha información permitió precisar lo siguiente:

La Cooperativa se ha desarrollado en forma empírica, debido a que no elabora presupuestos de las fuentes y usos, esto hace evidente la inexistencia de proyecciones de datos financieros, debido a la falta de asesoramiento en cuanto a esta valiosa herramienta de planificación, es decir no minimizan el riesgo de captar recursos eficientemente.

La institución financiera no le da la importancia suficiente al programa de entradas y salidas de efectivo que constituye el presupuesto del efectivo, los cuales son muy indispensables para la elaboración de los estados financieros proforma. Al no aplicar la planeación financiera no le permite tomar las decisiones de forma correcta y oportuna para cumplir con los objetivos y políticas planteadas y enfocadas a mejorar el crecimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo.

Situación que hace necesario la realización de una Planificación Financiera, que a la vez permita tener un conocimiento general de la situación económica y financiera de las operaciones de la entidad, considerando que gran parte de las Cooperativas no son conscientes de sus puntos débiles y por tanto son más vulnerables al entorno competitivo y que al analizarlas, le dan al gerente una visión general de la situación financiera pasada y futura para que tomen correctivos necesarios.

MATRIZ FODA


Tabla N° 1

MATRIZ FODA	
FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Misión y Visión definidas. ▪ Imagen institucional consolidada. ▪ Créditos oportunos. ▪ Eficiencia en la atención al cliente. ▪ Ubicación en el centro del Cantón Catamayo ▪ La cooperativa es conocida en el medio. ▪ Personal con un alto nivel de compromiso en sus labores. ▪ Buen ambiente laboral. ▪ Políticas de Crédito establecidas. ▪ Atención personalizada y permanente. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Oferta de nuevos productos y servicios financieros conforme la necesidad de la demanda. ▪ Tasas de interés mas accesibles que la competencia. ▪ Convenios con otras instituciones del sistema financiero. ▪ Lograr un mejor posicionamiento en el mercado. ▪ Innovación tecnológica. ▪ Cobertura territorial.
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> ▪ No cuenta con una planificación financiera. ▪ No cuenta con departamento financiero, debido a su capacidad institucional. ▪ Desconocimiento de las herramientas financieras. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Clientes morosos. ▪ Mejores ofertas de productos y servicios de otras Cooperativas. ▪ Incremento de tasas de interés por entes reguladores. ▪ Pérdida de posicionamiento en el mercado. ▪ Influencia de Políticas gubernamentales. ▪ Inseguridad ocasionada por la Delincuencia o desastres naturales. ▪ Temor de no cumplir en el tiempo estimado las obligaciones fiscales-tributarias.

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Catamayo" Ltda.

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 2

ANÁLISIS FODA		
 <p>FACTORES INTERNOS</p>	<p>FORTALEZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Misión y Visión definidas. ▪ Imagen institucional consolidada. ▪ Créditos oportunos. ▪ Eficiencia en la atención al cliente. ▪ Ubicación en el centro del Cantón Catamayo ▪ La cooperativa es conocida en el medio. ▪ Personal con un alto nivel de compromiso en sus labores. ▪ Buen ambiente laboral. ▪ Políticas de Crédito establecidas. ▪ Atención personalizada y permanente. 	<p>DEBILIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ No cuenta con una planificación financiera. ▪ No cuenta con departamento financiero, debido a su capacidad institucional. ▪ Desconocimiento de las herramientas financieras.
<p>FACTORES EXTERNOS</p>	<p>OPORTUNIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Oferta de nuevos productos y servicios financieros conforme la necesidad de la demanda. ▪ Tasas de interés mas accesibles que la competencia. ▪ Convenios con otras instituciones del sistema financiero. ▪ Lograr un mejor posicionamiento en el mercado. ▪ Innovación tecnológica. ▪ Cobertura territorial. 	<p>ESTRATEGIAS (FO)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Ofrecer servicios financieros y no financieros de calidad, acorde a las necesidades del cliente. ▪ Brindar créditos con tasas de interés competentes.
<p>AMENAZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Clientes morosos. ▪ Mejores ofertas de productos y servicios de otras Cooperativas. ▪ Incremento de tasas de interés por entes reguladores. ▪ Pérdida de posicionamiento en el mercado. ▪ Influencia de Políticas gubernamentales. ▪ Inseguridad ocasionada por la Delincuencia o desastres naturales. ▪ Temor de no cumplir en el tiempo estimado las obligaciones fiscales-tributarias. 	<p>ESTRATEGIAS (FA)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Ofertar productos financieros de calidad a la comunidad acorde a las necesidades y con tasas de interés factibles. ▪ Trabajar por tener al día la información pertinente con el fin de cumplir con los organismos de control evitando cualquier tipo de sanción. 	<p>ESTRATEGIAS (DO)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Elaborar una planificación financiera, usando los medios tecnológicos actuales lo cual permitirá tener una visión hacia el futuro para la correcta toma de decisiones, maximizando utilidades.
<p>ESTRATEGIAS (DA)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Proponer herramientas financieras con las cuales la cooperativa velara por un eficiente resultado financiero. 		

Fuente: Tabla N°1 MATRIZ FODA
Elaborado por: La Autora

DIAGNOSTICO ESTRATEGICO FODA

FACTORES INTERNOS

TABLA N° 3



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

DIAGNOSTICO ESTRATEGICO FODA

FACTORES INTERNOS

FACTORES INTERNOS	PONDERACIÓN				
FORTALEZAS	ALTO	MEDIO	BAJO	TOTAL	%
Misión y Visión definidas	3			3	0.08
Imagen institucional consolidada	3			6	0.08
Créditos oportunos	3			9	0.08
Eficiencia en la atención al cliente	3			12	0.08
Ubicación en el centro del Cantón Catamayo	3			15	0.08
La cooperativa es conocida en el medio	3			18	0.08
Personal con un alto nivel de compromiso en sus labores	3			21	0.08
Buen ambiente laboral	3			24	0.08
Política de Crédito establecidas	3			27	0.08
Atención personalizada y permanente		2		29	0.05
FACTORES INTERNOS	PONDERACIÓN				
DEBILIDADES	ALTO	MEDIO	BAJO	TOTAL	%
No cuenta con una planificación financiera.	3			32	0.08
No cuenta con un departamento financiero, debido a su capacidad institucional		2		34	0.05
Desconocimiento de las herramientas financieras	3			37	0.08
TOTAL					1.00

Fuente: Tabla N° 1 MATRIZ FODA

Elaborado por: La Autora

FACTORES EXTERNOS

TABLA Nº 4



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

DIAGNOSTICO ESTRATEGICO FODA

FACTORES EXTERNOS

FACTORES EXTERNOS	PONDERACIÓN				
OPORTUNIDADES	ALTO	MEDIO	BAJO	TOTAL	%
Oferta de nuevos productos y servicios financieros conforme la necesidad de la demanda	3			3	0.09
Tasas de interés mas accesibles que la competencia.	3			6	0.09
Convenios con otras instituciones del sistema financiero		2		8	0.06
Lograr un mejor posicionamiento en el mercado	3			11	0.09
Innovación tecnológica	3			14	0.09
Cobertura territorial		2		16	0.06
FACTORES EXTERNOS	PONDERACIÓN				
AMENAZAS	ALTO	MEDIO	BAJO	TOTAL	%
Clientes morosos	3			19	0.09
Mejores ofertas de productos y servicios de otras Cooperativas		2		21	0.06
Incremento de tasas de interés por entes reguladores		2		23	0.06
Pérdida de posicionamiento en el mercado	3			26	0.09
Influencia de Políticas gubernamentales		2		28	0.06
Inseguridad ocasionada por la delincuencia o desastres naturales.		2		30	0.06
Temor de no cumplir en el tiempo estimado las obligaciones fiscales- tributarias		2		32	0.06
TOTAL					1.00

Fuente: Tabla Nº 1 MATRIZ FODA

Elaborado por: La Autora

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES INTERNOS

TABLA Nº 5



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES INTERNOS

FACTORES INTERNOS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	RESULTADOS
FORTALEZAS			
Misión y Visión definidas	0.08	4	0.32
Imagen institucional consolidada	0.08	4	0.32
Créditos oportunos	0.08	4	0.32
Eficiencia en la atención al cliente	0.08	3	0.24
Ubicación en el centro del Cantón Catamayo	0.08	3	0.24
La cooperativa es conocida en el medio	0.08	3	0.24
Personal con un alto nivel de compromiso en sus labores	0.08	3	0.24
Buen ambiente laboral	0.08	3	0.24
Política de Crédito establecidas	0.08	3	0.24
Atención personalizada y permanente	0.05	3	0.16
DEBILIDADES			
No cuenta con una planificación financiera.	0.08	1	0.08
No cuenta con un departamento financiero, debido a su capacidad institucional	0.05	2	0.11
Desconocimiento de las herramientas financieras	0.08	1	0.08
TOTAL	1.00		2.86
Fortaleza Mayor 4	Fortaleza Menor 3	Debilidad Menor 2	Debilidad Mayor 1

Fuente: Tabla Nº 3 Diagnóstico Estretegico FODA – Factores Internos

Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN DE LA MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES INTERNOS

De acuerdo al resultado ponderado obtenido en la Matriz de Evaluación de Factores Internos (fortalezas y debilidades), de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda., en donde sus ponderaciones y calificaciones dieron un resultado ponderado de 2,86 puntos cifra que se encuentra por encima del estandar el cual es de 2,50 puntos; considerando de esta manera que la institución financiera a pesar de presentar algunos problemas internos presenta un nivel de organización aceptable.

La Cooperativa mantiene fortalezas establecidas como Misión y Visión, permitiéndole tener una imagen institucional consolidada, ofrecer créditos que satisfacen la demanda, eficiencia en la atención al cliente y buen ambiente laboral, ayudando a sustentar la capacidad organizativa, administrativa y financiera.

También debe destacarse las debilidades en las que sobresale la falta de una planificación financiera a largo plazo, y la insuficiente importancia al manejo de herramientas financieras que facilitaran la toma de decisiones y evitar riesgos futuros.

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES EXTERNOS

TABLA Nº 6



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES EXTERNOS

FACTORES EXTERNOS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	RESULTADOS
OPORTUNIDADES			
Oferta de nuevos productos y servicios financieros conforme la necesidad de la demanda	0.09	4	0.38
Tasas de interés mas accesibles que la competencia.	0.09	4	0.38
Convenios con otras instituciones del sistema financiero	0.06	3	0.19
Lograr un mejor posicionamiento en el mercado	0.09	4	0.38
Innovación tecnológica	0.09	3	0.28
Cobertura territorial	0.06	3	0.19
AMENAZAS			
Clientes morosos	0.09	1	0.09
Mejores ofertas de productos y servicios de otras Cooperativas	0.06	1	0.06
Incremento de tasas de interés por entes reguladores	0.06	1	0.06
Pérdida de posicionamiento en el mercado	0.09	1	0.09
Influencia de Políticas gubernamentales	0.06	2	0.13
Inseguridad ocasionada por la delincuencia o desastres naturales	0.06	2	0.13
Temor de no cumplir en el tiempo estimado las obligaciones fiscales-tributarias	0.06	2	0.13
TOTAL	1.00		2.47
Oportunidad Mayor 4	Oportunidad Menor 3	Amenaza Menor 2	Amenaza Mayor 1

Fuente: Tabla Nº 4 Diagnostico estregico
FODA –Factores Externos

Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN DE LA MATRIZ DE EVALUACIÓN DE FACTORES EXTERNOS

Una vez determinada la ponderación de cada uno de los factores externos (oportunidades y amenazas) que influyen en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo; se obtuvo como resultado ponderado un 2.47 puntos por debajo del estándar equilibrado que corresponde a 2.50 puntos, lo cual quiere decir que las oportunidades no están siendo bien aprovechadas ya que existen problemas externos que disminuyen el crecimiento y fortalecimiento de la institución.

Por lo tanto las oportunidades de la entidad no se están aprovechando de manera adecuada lo cual no permite realizar convenios con otras instituciones financieras e impide tener una amplia cobertura territorial . De igual forma las amenazas no han sido evadidas por los clientes morosos ocasionando pérdida de posicionamiento en el mercado.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda., cuenta con muchas oportunidades para desarrollarse de mejor manera en el entorno exterior y por ende debe aprovechar las oportunidades en el mercado para fortalecer su crecimiento.

EJE DE DESARROLLO

ELABORACIÓN DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda., se establece elaborar la planificación financiera para los próximos cinco años que permita tomar decisiones convenientes, y evitar riesgos futuros, utilizando herramientas financieras adecuadas para el logro de objetivos propuestos.

La planificación financiera, inicia con la proyección de ingresos y gastos tomando como base el año 2017, que permiten elaborar el presupuesto de efectivo, hasta la elaboración de los Estados Proforma. Para lo cual la Cooperativa facilitó información como: el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados del año 2017, el cual se denomina año base en el desarrollo de los diferentes pasos de la planificación financiera; movimientos mensuales de Intereses de Cartera de Crédito; de Obligaciones con el Público, desde Diciembre de 2016 a Diciembre de 2017.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio 2017

ACTIVOS

11 FONDOS DISPONIBLES			402,899.03
1101 Caja		92,523.25	
110105 Efectivo	92,523.25		
11010505 Caja General	92,523.25		
1103 Bancos y Otras Instituciones Financieras		265,830.63	
110305 Banco Central del Ecuador		8,281.16	
11030505 Banco Central del Ecuador	8,281.16		
110310 Bancos e Instituciones Financieras locales		48,473.75	
11031020 Pichincha Cta. Cte. Nro. 34875859	34,110.95		
11031050 Produbanco Cta. Ahorros 12006499	14,362.80		
Instituciones del Sector Financiero Popular y			
110320 Solidario		209,075.72	
11032025 Coop. Aho. Cre. 23 de Enero	361.33		
11032030 Coop. Aho. Cre. Cariamanga	5,805.52		
11032035 Coop. Aho. Cre. Construcción, Com	90.76		
11032040 Coop. Aho. Cre. El Comerciante	5,591.55		
11032045 Coop. Aho. Cre. 29 de Enero	1,684.84		
11032065 Coop. Aho. Cre. Semilla Progreso	358.56		
11032070 Coop. Aho. Cre. Cristo Rey	1,394.49		
11032090 Coopmeqo	173,169.29		
11032091 Crediamigo	12,792.98		
11032092 Cadecoc Camara de Comercio Celica	6,062.07		
11032093 Cadecom Camara de Comercio de Ma	1,764.33		
1104 Efectos de Cobro Inmediato		44,545.15	
110401 Efectos de Cobro Inmediato		44,545.15	
11040105 Cheques Pais	44,545.15		
13 INVERSIONES			65,700.04
Mantenidas Hasta su vencimiento de entidades			
1305 del sector privado y sector financiero popular y solidario		65,700.04	
DE 1 A 30 días sector financiero popular y			
130550 solidario		10,000.00	
13055010 COAC Cadecoc	10,000.00		
DE 31 A 90 días sector financiero popular y			
130555 solidario		27,855.60	
13055505 COAC 23 de Enero	15,794.73		
13055510 COAC Cadecoc	12,060.87		
DE 91 A 180 días sector financiero popular y			
130560 solidario		27,844.44	
13056025 Crediamigo	27,844.44		
14 CARTERA DE CRÉDITOS			1,470,408.04
1402 Consumo Prioritario por vencer		666,404.91	
140205 De 1 a 30 días		56,633.33	
14020505 De 1 a 30 días	56,633.33		
140210 De 31 a 90 días		67,074.43	
14021005 De 31 a 90 días	67,074.43		
140215 De 91 a 180 días		69,314.49	
14021505 De 91 a 180 días	69,314.49		
140220 De 181 a 360 días		96,559.78	
14022005 De 181 a 360 días	96,559.78		
140225 De más de 360 días		376,822.88	
14022505 De más de 360 días	376,822.88		



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio 2017

1404 Microcrédito por vencer		535,180.82
140405 De 1 a 30 días		57,608.60
14040505 De 1 a 30 días	57,608.60	
140410 De 31 a 90 días		66,814.94
14041005 De 31 a 90 días	66,814.94	
140415 De 91 a 180 días		60,628.58
14041505 De 91 a 180 días	60,628.58	
140420 De 181 a 360 días		77,223.00
14042005 De 181 a 360 días	77,223.00	
140425 De más de 360 días		272,905.70
14042505 De más de 360 días	272,905.70	
1418 Consumo Prioritario reestructurada por vencer		521.74
141805 De 1 a 30 días		14.00
14180505 De 1 a 30 días	14.00	
141810 De 31 a 90 días		217.15
14181005 De 31 a 90 días	217.15	
141815 De 91 a 180 días		31.21
14181505 De 91 a 180 días	31.21	
141820 De 181 a 360 días		259.38
14182005 De 181 a 360 días	259.38	
1420 Microcrédito reestructurada por vencer		636.93
142005 De 1 a 30 días		377.11
14200505 De 1 a 30 días	377.11	
142010 De 31 a 90 días		71.23
14201005 De 31 a 90 días	71.23	
142015 De 91 a 180 días		188.59
14201505 De 91 a 180 días	188.59	
1426 Consumo Prioritario que no devenga intereses		89,022.98
142605 De 1 a 30 días		5,494.28
14260505 De 1 a 30 días	5,494.28	
142610 De 31 a 90 días		9,756.44
14261005 De 31 a 90 días	9,756.44	
142615 De 91 a 180 días		11,311.12
14261505 De 91 a 180 días	11,311.12	
142620 De 181 a 360 días		19,294.77
14262005 De 181 a 360 días	19,294.77	
142625 De más de 360 días		43,166.37
14262505 De más de 360 días	43,166.37	
1428 Microempresa que no devenga intereses		168,555.56
142805 De 1 a 30 días		9,762.67
14280505 De 1 a 30 días	9,762.67	
142810 De 31 a 90 días		18,914.93
14281005 De 31 a 90 días	18,914.93	
142815 De 91 a 180 días		21,509.07
14281505 De 91 a 180 días	21,509.07	
142820 De 181 a 360 días		33,675.61
14282005 De 181 a 360 días	33,675.61	
142825 De más de 360 días		84,693.28
14282505 De más de 360 días	84,693.28	
1442 Consumo Prioritario reestructurada que no devenga intereses		10,888.94
144205 De 1 a 30 días		317.62
14420505 De 1 a 30 días	317.62	
144210 De 31 a 90 días		563.69
14421005 De 31 a 90 días	563.69	
144215 De 91 a 180 días		751.12
14421505 De 91 a 180 días	751.12	
144220 De 181 a 360 días		1,514.86
14422005 De 181 a 360 días	1,514.86	
144225 De más de 360 días		7,741.65
14422505 De más de 360 días	7,741.65	




COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio 2017

1444	Microcrédito reestructurada que no devenga intereses		16,600.94
144405	De 1 a 30 días		
14440505	De 1 a 30 días	1,142.17	
144410	De 31 a 90 días		
14441005	De 31 a 90 días	2,531.76	
144415	De 91 a 180 días		
14441505	De 91 a 180 días	2,917.93	
144420	De 181 a 360 días		
14442005	De 181 a 360 días	6,044.41	
144425	De más de 360 días		
14442505	De más de 360 días	3,964.67	
1450	Consumo Prioritario vencida		11,577.89
145005	De 1 a 30 días		
14500505	De 1 a 30 días	3,634.97	
145010	De 31 a 90 días		
14501005	De 31 a 90 días	2,951.69	
145015	De 91 a 180 días		
14501505	De 91 a 180 días	3,045.15	
145020	De 181 a 270 días		
14502005	De 181 a 360 días	1,362.50	
145025	De más de 270 días		
14502505	De más de 360 días	583.58	
1451	linmobiliario vencida		1.00
145130	De más de 270 días		
14513005	De más de 270 días	1.00	
1452	Microempresa vencida		96,621.97
145205	De 1 a 30 días		
14520505	De 1 a 30 días	5,439.63	
145210	De 31 a 90 días		
14521005	De 31 a 90 días	12,050.24	
145215	De 91 a 180 días		
14521505	De 91 a 180 días	10,705.36	
145220	De 181 a 360 días		
14522005	De 181 a 360 días	16,023.44	
145225	De más de 360 días		
14522505	De más de 360 días	52,403.30	
1466	Consumo Prioritario reestructurada vencida		757.03
146605	De 1 a 30 días		
14660505	De 1 a 30 días	148.61	
146610	De 31 a 90 días		
14661005	De 31 a 90 días	80.53	
146615	De 91 a 180 días		
14661505	De 91 a 180 días	232.09	
146620	De 181 a 360 días		
14662005	De 181 a 360 días	221.12	
146625	De más de 360 días		
14662505	De más de 360 días	74.68	
1468	Microcrédito reestructurada vencida		654.27
146805	De 1 a 30 días		
14680505	De 1 a 30 días	654.27	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-127,016.94
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)		767,005.78
14991005	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-38,785.94	-5.06%
149920	(Cartera de microcréditos)		-88,024.79
14992005	(Cartera de microcréditos)	-88,024.79	
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		-206.21
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	-206.21	

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Ejercicio 2017	
16 CUENTAS POR COBRAR			57,557.47
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos		63,927.96	
160310 Cartera de créditos de consumo prioritario	15,949.07		
16031005 Consumo Prioritario	15,949.07		
160320 Cartera de microcrédito	47,813.13		
16032005 Microcrédito	47,813.13		
160350 Cartera de créditos reestructurada	165.76		
16035005 Cartera consumo reestructurada	95.00		
16035010 Cartera microempresa reestructurada	70.76		
1614 Pagos por cuenta de socios		2,493.93	
161430 Gastos judiciales	2,493.93		
16143005 Gastos Judiciales Socios	2,493.93		
1690 Cuentas por cobrar varias		17,424.61	
169015 Cheques protestados y rechazados	508.00		
16901505 Cheques protestados y rechazados	508.00		
169090 Otras	16,916.61		
16909075 Cuentas por Cobrar UNICOOP	7,500.00		
16909081 Cuentas por Cobrar Moneygram	1,571.23		
16909090 Cuentas por Cobrar Varias	7,845.38		
1699 (Provisión Cuentas por cobrar)		-26,289.03	
(Provisión para Intereses y comisiones por cobrar)			
169905 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-19,945.21		
16990505 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-19,945.21		
169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)	-6,343.82		
16991005 (Provisión para otras cuentas por cobrar)	-6,343.82		
18 ACTIVOS FIJOS			73,052.96
1801 Terrenos		53,000.00	
180105 Terrenos	53,000.00		
18010505 Terrenos	53,000.00		
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina		17,384.06	
180505 Muebles, enseres y equipos de oficina	17,384.06		
18050505 Muebles de oficina	5,924.89		
18050510 Enseres de oficina	2,208.02		
18050515 Equipos de oficina	9,251.15		
1806 Equipos de computación		14,257.55	
180605 Equipos de computación	14,257.55		
18060505 Equipos de computación	14,257.55		
1890 Otros		4,693.83	
189005 Otros	4,693.83		
18900515 Equipos de Seguridad	4,693.83		
1899 (Depreciación acumulada)		-16,282.48	
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-8,198.02		
18991505 (Muebles de oficina)	-2,036.10		
18991510 (Enseres de oficina)	-1,408.14		
18991515 (Equipos de oficina)	-2,729.05		
18991525 (Equipos de seguridad)	-2,024.73		
189920 (Equipos de computación)	-8,084.46		
18992005 (Equipos de Computación)	-8,084.46		
19 OTROS ACTIVOS			20,628.50
1901 Inversiones en acciones y participaciones		470.92	
190125 En otros organismos de integración cooperativa	470.92		
19012510 Cooperativa Cristo Rey	450.00		
19012530 Cooperativa Semilla del Progreso	10.00		
19012550 Coac 29 de Enero	5.83		
19012555 Coac Union	5.09		
1905 Gastos diferidos		8,691.50	
190520 Programás de computación	17,041.66		
19052005 Programás de computación	17,041.66		
190525 Gastos de adecuación	4,601.07		
19052505 Gastos de adecuación	4,601.07		



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio 2017

190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)		-12,951.23	
19059910 (Programas de computación)	-8,350.16		
19059915 (Gastos de adecuación)	-4,601.07		
1906 Materiales, mercaderías e insumos			752.00
190610 Mercaderías de cooperativas		752.00	
19061015 Cofres Mortuorios	752.00		
1990 Otros			10,714.08
199005 Impuesto al valor agregado- IVA		41.50	
19900510 Retención en la fuente IVA	41.50		
199010 Otros impuestos		195.92	
19901010 Retención en la fuente Renta	195.92		
199015 Depósitos en garantía y para importaciones		1,000.00	
19901525 Arriendo Inmuebles	1,000.00		
199090 Varias		9,476.66	
19909010 Diferencias por regular	9,476.66		
TOTAL ACTIVOS			2,090,246.04
PASIVOS			
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			1,779,818.96
2101 Depósitos a la vista			419,387.84
210135 Depósitos de ahorro		418,943.15	
21013505 Depósitos de Ahorro ACTIVAS	395,268.09		
21013510 Depósitos de Ahorro INACTIVAS	23,675.06		
210150 Depósitos por confirmar		444.69	
21015005 Depósitos por confirmar (Dep. Cheque)	444.69		
2103 Depósitos a plazo			1,245,160.42
210305 De 1 a 30 días		490,634.42	
21030505 De 1 a 30 días	490,634.42		
210310 De 31 a 90 días		400,703.14	
21031005 De 31 a 90 días	400,703.14		
210315 De 91 a 180 días		164,658.14	
21031505 De 91 a 180 días	164,658.14		
210320 De 181 a 360 días		189,164.72	
21032005 De 181 a 360 días	189,164.72		
2105 Depósitos restringidos			115,270.70
210505 Depósitos restringidos		115,270.70	
21050505 Ahorro Encaje	115,270.70		
25 CUENTAS POR PAGAR			75,245.85
2501 Intereses por pagar			20,766.05
250115 Depósitos a plazo		20,766.05	
25011505 A plazo fijo	20,766.05		
2503 Obligaciones patronales			35,064.50
250310 Beneficios sociales		34,260.14	
25031015 Jubilación Patronal	27,031.86		
25031020 Desahucio	7,228.28		
250315 Aportes al IESS		804.36	
25031505 IESS por pagar	804.36		
2504 Retenciones			502.65
250405 Retenciones fiscales		502.65	
25040510 Retención IR 1%	58.82		
25040515 Retención IR 2%	141.70		
25040520 Retención IR 8%	52.14		
25040525 Retención IR 10%	35.00		
25040535 Retención IR 70%	35.49		
25040540 Retención IR 100%	120.21		
25040550 Impuesto al IVA	59.29		



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ejercicio 2017

2590 Cuentas por pagar varias			18,912.65
259090 Otras cuentas por pagar		18,912.65	
25909040 Fondo de asistencia social	10,191.53		
25909045 Poliza de seguros	495.85		
25909050 Seguro desgravamen	4,513.73		
25909065 Otras	3,711.54		
29 OTROS PASIVOS			325.00
2990 Otros			325.00
299090 Varios		325.00	
29909010 Depósitos no identificados	325.00		
TOTAL PASIVOS			1,855,389.81
PATRIMONIO			
31 CAPITAL SOCIAL			139,948.32
3103 Aportes de socios			139,948.32
310305 Aportes de socios		139,948.32	
31030505 Certificados de Aportación	139,948.32		
33 RESERVAS			90,242.50
3301 Fondo Irrepartible de Reserva Legal			40,862.21
330105 Reserva Legal Irrepartible		40,862.21	
33010510 Fondo Irrepartible de Reserva	40,862.21		
3303 Especiales y Facultativas			49,380.29
330310 Para futuras capitalizaciones		17,620.82	
33031010 Reserva para futuras capitalizaciones	17,620.82		
330315 Otras		31,759.47	
33031505 Aporte para Construcción Edificios	31,759.47		
36 RESULTADOS			4,665.41
3603 Utilidad del Ejercicio			4,665.41
360305 Utilidad del Ejercicio		4,665.41	
36030505 Utilidad del Ejercicio	4,665.41		
TOTAL PATRIMONIO			234,856.23
EXCEDENTE DEL PERIODO			0.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			2,090,246.04

GERENTE

CONTADORA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31

INGRESOS

51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			-274,013.84
5101 Depósitos			-3,701.23
Depósitos en instituciones financieras e			
510110 instituciones del sector financiero popular y			
solidario		-3,701.23	
51011005 Depósitos en Bancos y otras instituciones	-3,701.23		
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos			
valores			-9,121.95
510315 Mantenidas hasta el vencimiento		-9,121.95	
51031505 Mantenidas hasta el vencimiento	-9,121.95		
5104 Intereses de cartera de créditos			-261,190.66
510410 Cartera de créditos de consumo prioritario		-100,663.64	
51041005 Consumo Prioritario	-100,663.64		
510420 Cartera de microcrédito		-150,326.03	
51042005 Cartera de microcrédito	-150,326.03		
510435 Cartera de créditos reestructurada		-5,711.00	
51043505 Cartera consumo reestructurada	-1,705.00		
51043510 Cartera micro reestructurada	-4,006.00		
510450 De mora		-4,489.99	
51045005 De mora	-4,489.99		
52 COMISIONES GANADAS			-5,281.06
5290 Otras			-5,281.06
529005 Pago Agil-Servipagos	-5,181.26		
529010 RIA-BCE	-99.80		
54 INGRESOS POR SERVICIOS			-1,212.83
5404 Manejo y cobranzas			-973.85
540405 Cobranzas	-973.85		
5490 Otros servicios			-238.98
549005 Tarifados con costo máximo		-238.98	
54900510 Transferencias Interbancarias	-103.90		
54900525 Varios	-135.08		
56 OTROS INGRESOS			-32,973.42
5604 Recuperaciones de activos financieros			-28,850.51
560405 De activos castigados		-18,136.61	
56040505 De activos castigados	-18,136.61		
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		-10,713.90	
56042005 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	-10,713.90		
5690 Otros			-4,122.91
569005 Otros		-4,122.91	
56900535 Cheques devueltos	-31.63		
56900565 Otros	-1,736.40		
56900575 Comision cambio de cheques	-2,354.88		
59 PERDIDAS Y GANANCIAS			4,665.41
5990 Resumen de Ingresos y Egresos			4,665.41
599005 Resumen de Ingresos y Egresos		4,665.41	

TOTAL INGRESOS

-308,815.74



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31

GASTOS		
41 INTERESES CAUSADOS		117,723.24
4101 Obligaciones con el público		117,723.24
410115 Depósitos de Ahorro	6,341.05	
41011505 Depósitos de Ahorro	6,341.05	
410130 Depósitos a Plazo	111,382.19	
41013005 Depósitos a Plazo	111,382.19	
44 PROVISIONES		70,388.49
4402 Cartera de créditos		44,099.46
440220 Crédito de consumo prioritario	7,559.16	
44022005 Crédito de consumo prioritario	7,559.16	
440240 Microcrédito	36,540.30	
44024005 Microcrédito	36,540.30	
4403 Cuentas por cobrar		26,289.03
440305 Cuentas por cobrar	26,289.03	
44030505 Cuentas por cobrar	26,289.03	
45 GASTOS DE OPERACIÓN		109,775.07
4501 Gastos de personal		60,823.31
450105 Remuneraciones Mensuales	40,305.13	
45010505 Sueldos y Salarios	38,985.13	
45010506 Sueldos y Salarios Tiempo Parcial	1,320.00	
450110 Beneficios sociales	8,270.41	
45011005 Decimo Tercer Sueldo	3,560.73	
45011010 Decimo Cuarto Sueldo	2,162.50	
45011015 Vacaciones	2,547.18	
450120 Aportes al IESS	5,257.44	
45012005 Aporte Patronal	5,040.91	
45012006 Aporte Patronal Tiempo Parcial	216.53	
450135 Fondo de Reserva IESS	3,116.97	
45013505 Fondo de Reserva IESS	3,116.97	
450190 Otros	3,873.36	
45019005 Horas Extras	2,575.51	
45019010 Uniformes	498.05	
45019015 Capacitación	694.40	
45019020 Bonificaciones Varias	88.00	
45019065 Transporte	17.40	
4502 HONORARIOS		4,182.50
450210 Honorarios profesionales	4,182.50	
45021005 Servicios ocasionales	1,680.00	
45021020 Otros	510.00	
45021025 Asesoría de Gestión Jurídica	1,992.50	
4503 Servicios varios		22,197.88
450305 Movilización, fletes y embalajes	709.75	
45030510 Fletes y embalajes	28.50	
45030525 Movilización	619.25	
45030535 Hospedaje	22.00	
45030560 Viaticos	40.00	
450310 Servicios de guardianía	84.00	
45031005 Servicios de Guardianía	84.00	
450315 Publicidad y propaganda	3,551.60	
45031505 Publicidad y propaganda	3,551.60	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31

450320 Servicios básicos		3,075.24
45032005 Energía eléctrica	1,089.11	
45032010 Agua potable	96.45	
45032015 Teléfono	1,469.69	
45032020 Internet	419.99	
450325 Seguros		1,491.29
45032510 Seguros de fidelidad	350.56	
45032516 Seguros robos y asaltos	117.04	
45032517 Seguros incendios	117.04	
45032535 Seguros equipo electrónico	117.04	
45032540 Riesgos Especiales (Dinero y Val)	789.61	
450330 Arrendamientos		9,717.60
45033005 Arrendamientos	9,717.60	
450390 Otros servicios		3,568.40
45039005 Alimentación	1,432.15	
45039010 Credit Report C.A	1,197.00	
45039015 Seguridad y Monitoreo	268.80	
45039020 Servicios de Correspondencia	131.78	
45039025 Lubricantes y Combustibles	47.00	
45039035 Servicios Bancarios	346.44	
45039065 Servicios de Limpieza	145.23	
4504 Impuestos, contribuciones y multas		6,367.83
450405 Impuestos Fiscales		1,386.73
45040505 IVA	1,386.73	
450410 Impuestos Municipales		998.43
45041005 Patente Municipal	846.56	
45041025 PREDIO URBANO	151.87	
450415 Aportes a la SEPS		794.32
45041505 Contribución 0.45% por mil SEPS	794.32	
450421 Aportes a la COSEDE por prima variable		3,107.35
45042105 Aportes a la COSEDE por prima variable	3,107.35	
450490 Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		81.00
45049005 Impuestos Cuerpo de Bomberos	81.00	
4505 Depreciaciones		3,123.61
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina		1,252.05
45052510 Muebles de oficina	504.51	
45052515 Enseres de oficina	221.22	
45052520 Equipos de oficina	526.32	
450530 Equipos de computación		1,616.88
45053005 Equipos de computación	1,616.88	
450590 Otros		254.68
45059005 Equipos de seguridad	254.68	
4507 Otros Gastos		13,079.94
450705 Suministros diversos		1,166.43
45070505 Suministros diversos	1,166.43	
450710 Donaciones		791.00
45071005 Donaciones	791.00	
450715 Mantenimiento y reparaciones		1,975.62
45071505 Mantenimiento y reparaciones	1,077.62	
45071510 Mantenimientos Sistema Conexus	898.00	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31

450790 Otros		9,146.89	
45079010 Imprevistos	45.33		
45079020 Gastos no deducibles	1,695.57		
45079025 Gastos Varios	641.86		
45079030 Gastos en accesorios de computación	186.50		
45079055 Documentos para Operación	1,940.50		
45079060 Servicio de Copias	126.77		
45079065 Utiles de Aseo y Limpieza	198.26		
45079070 Gasto Navideño	3,636.50		
45079075 Servicio verificacion cedula ele	3.60		
45079080 Instalaciones y configuracion Sis	672.00		
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS			10,928.94
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			10,928.94
470305 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		10,928.94	
47030505 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	10,928.94		
TOTAL GASTOS			308,815.74
DISTRIBUCIÓN DE UTILIDAD AÑO 2017			
Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31			
UTILIDAD CONTABLE DE PERIODO 2017	4,665.41		
Menos: 15% Partiiación de Empleados	699.81		
Excedente despues pago participacion	3,965.60		
Mas: Gastos no deducibles	1,695.57		
Base Imponible	5,661.17		
Menos: 22% Impuesto a la Renta	1,245.46		
Excedente a distribuir	2,720.14		
Menos: 50% Fondo Irrepartible Reserva	1,360.07		
Menos: 1% Contribucion Superind Coop	39.66		
50% A disposición de la Asamblea	1,320.41		

GERENTE

CONTADORA

PRONÓSTICO DE INGRESOS POR INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO

La planificación financiera inicia con el pronóstico de ingresos mensuales, que consiste tener en cuenta los ingresos históricos propios de la actividad económica de la Cooperativa; se toma en consideración el mes de Diciembre de 2016 como punto de referencia y los valores de los meses de Enero a Diciembre del año 2017.

Tabla Nº 7

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA. INGRESOS DE CARTERA DE CRÉDITO MENSUALES ENERO A DICIEMBRE DE 2017



MESES	5104 Intereses de cartera de creditos					TOTALES
	510410 Cartera de Créditos de Consumo	510420 Cartera de Microcredito	510435 Cartera de Créditos Reestructurada		510450 De mora	
	51041005 Consumo Prioritario	51042005 Microcredito	51043505 Consumo Reestructurada	51043510 Micro Reestructurada	51045005 De mora	
Diciembre 2016	6,633.21	12,035.25	0.00	681.56	396.13	19,746.16
Enero	7,151.13	10,199.09	90.31	165.20	185.16	17,790.89
Febrero	7,013.74	10,473.97	118.79	279.12	312.84	18,198.46
Marzo	7,790.87	11,634.49	131.96	310.04	347.50	20,214.86
Abril	9,472.05	14,131.78	184.31	456.54	511.70	24,756.38
Mayo	8,651.07	12,919.08	146.53	344.28	385.87	22,446.83
Junio	9,036.04	13,493.98	153.05	359.60	403.04	23,445.71
Julio	8,406.23	12,553.45	142.38	334.53	374.95	21,811.54
Agosto	8,478.53	12,661.41	143.61	337.41	378.18	21,999.14
Septiembre	8,185.17	12,223.32	138.64	325.74	365.09	21,237.96
Octubre	8,501.12	12,695.14	143.99	338.31	379.18	22,057.74
Noviembre	7,857.31	13,227.07	140.02	352.48	395.07	21,971.95
Diciembre	10,120.38	14,113.25	171.41	402.75	451.41	25,259.20
TOTAL	100,663.64	150,326.03	1,705.00	4,006.00	4,489.99	261,190.66

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Catamayo" Ltda.
Elaborado por: La Autora

Tabla N° 8



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA
BASE DE INGRESOS DE CARTERA DE CREDITO PARA LA ELABORACIÓN DE PRONÓSTICOS
ENERO A DICIEMBRE 2018-2022

MESES	INGRESOS 2017	DIFEERENCIA	(%) 2018	INGRESOS 2018	DIFEERENCIA	(%) 2019	INGRESOS 2019	DIFEERENCIA	(%) 2020	INGRESOS 2020	DIFEERENCIA	(%) 2021	INGRESOS 2021	DIFEERENCIA	(%) 2022	INGRESOS 2022
Diciembre 2016	19,746.16			25,259.20			32,311.46			41,332.67			52,872.57			67,634.35
Enero	17,790.89	-1,955.27	-9.90%	22,758.03	-2,501.17	-9.90%	29,111.97	-3,199.49	-9.90%	37,239.90	-4,092.77	-9.90%	47,637.11	-5,235.46	-9.90%	60,937.18
Febrero	18,198.46	407.57	2.29%	23,279.39	521.36	2.29%	29,778.89	666.92	2.29%	38,093.02	853.13	2.29%	48,728.43	1,091.31	2.29%	62,333.19
Marzo	20,214.86	2,016.40	11.08%	25,858.76	2,579.37	11.08%	33,078.41	3,299.52	11.08%	42,313.75	4,220.73	11.08%	54,127.57	5,399.14	11.08%	69,239.74
Abril	24,756.38	4,541.52	22.47%	31,668.25	5,809.49	22.47%	40,509.89	7,431.48	22.47%	51,820.07	9,506.31	22.47%	66,288.00	12,160.43	22.47%	84,795.31
Mayo	22,446.83	-2,309.55	-9.33%	28,713.89	-2,954.37	-9.33%	36,730.67	-3,779.21	-9.33%	46,985.71	-4,834.35	-9.33%	60,103.92	-6,184.08	-9.33%	76,884.66
Junio	23,445.71	998.88	4.45%	29,991.65	1,277.76	4.45%	38,365.18	1,634.51	4.45%	49,076.57	2,090.86	4.45%	62,778.53	2,674.61	4.45%	80,306.02
Julio	21,811.54	-1,634.17	-6.97%	27,901.22	-2,090.42	-6.97%	35,691.12	-2,674.06	-6.97%	45,655.93	-3,420.65	-6.97%	58,402.86	-4,375.67	-6.97%	74,708.67
Agosto	21,999.14	187.60	0.86%	28,141.20	239.97	0.86%	35,998.09	306.97	0.86%	46,048.60	392.67	0.86%	58,905.16	502.31	0.86%	75,351.22
Septiembre	21,237.96	-761.18	-3.46%	27,167.50	-973.69	-3.46%	34,752.55	-1,245.54	-3.46%	44,455.31	-1,593.29	-3.46%	56,867.03	-2,038.13	-3.46%	72,744.05
Octubre	22,057.74	819.78	3.86%	28,216.16	1,048.66	3.86%	36,093.99	1,341.44	3.86%	46,171.27	1,715.96	3.86%	59,062.08	2,195.05	3.86%	75,551.96
Noviembre	21,971.95	-85.79	-0.39%	28,106.42	-109.74	-0.39%	35,953.61	-140.38	-0.39%	45,991.70	-179.58	-0.39%	58,832.37	-229.71	-0.39%	75,258.11
Diciembre	25,259.20	3,287.25	14.96%	32,311.46	4,205.04	14.96%	41,332.67	5,379.06	14.96%	52,872.57	6,880.87	14.96%	67,634.35	8,801.98	14.96%	86,517.57
TOTAL	261,190.66			334,113.92			427,397.04			546,724.40			699,367.42			894,627.69

Fuente: Tabla N°7 Ingresos de Cartera de Crédito mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 9



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PRONÓSTICO DE INGRESOS MENSUALES DE CARTERA DE CRÉDITO
ENERO A DICIEMBRE 2018-2022**

MESES	AÑO BASE 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022
Enero	17,790.89	22,758.03	29,111.97	37,239.90	47,637.11	60,937.18
Febrero	18,198.46	23,279.39	29,778.89	38,093.02	48,728.43	62,333.19
Marzo	20,214.86	25,858.76	33,078.41	42,313.75	54,127.57	69,239.74
Abril	24,756.38	31,668.25	40,509.89	51,820.07	66,288.00	84,795.31
Mayo	22,446.83	28,713.89	36,730.67	46,985.71	60,103.92	76,884.66
Junio	23,445.71	29,991.65	38,365.18	49,076.57	62,778.53	80,306.02
Julio	21,811.54	27,901.22	35,691.12	45,655.93	58,402.86	74,708.67
Agosto	21,999.14	28,141.20	35,998.09	46,048.60	58,905.16	75,351.22
Septiembre	21,237.96	27,167.50	34,752.55	44,455.31	56,867.03	72,744.05
Octubre	22,057.74	28,216.16	36,093.99	46,171.27	59,062.08	75,551.96
Noviembre	21,971.95	28,106.42	35,953.61	45,991.70	58,832.37	75,258.11
Diciembre	25,259.20	32,311.46	41,332.67	52,872.57	67,634.35	86,517.57
TOTAL	261,190.66	334,113.92	427,397.04	546,724.40	699,367.42	894,627.69

Fuente: Tabla N° 8 Base de Ingresos para la elaboración de pronósticos
Elaborado por: La Autora

CÁLCULO

Fórmulas

DIFERENCIA= Ingresos Mes Actual - Ingresos Mes Anterior

$$\% IP = \frac{\text{Diferencia}}{\text{Ingresos del mes anterior}} \times 100$$

$$IP = I(R) * \% IP$$

$$PIM = IP + I(R)$$

Dónde:

IP = Incremento Porcentual

I(R)= Ingresos periodo real

PIM= Pronóstico de ingresos mensual

%IP= Porcentaje de incremento promedio



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PRONÓSTICO DE INGRESOS MENSUALES DE CARTERA DE CRÉDITO
HOJA DE CÁLCULOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

ENERO 2018				FEBRERO 2018				MARZO 2018			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	25,259.20	x	-9.90%	IP=	22,758.03	x	2.29%	IP=	23,279.39	x	11.08%
IP=	-2,501.17			IP=	521.36			IP=	2,579.37		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	-2,501.17	+	25,259.20	PIM=	521.36	+	22,758.03	PIM=	2,579.37	+	23,279.39
PIM=	22,758.03			PIM=	23,279.39			PIM=	25,858.76		
ABRIL 2018				MAYO 2018				JUNIO 2018			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	25,858.76	x	22.47%	IP=	31,668.25	x	-9.33%	IP=	28,713.89	x	4.45%
IP=	5,809.49			IP=	-2,954.37			IP=	1,277.76		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	5,809.49	+	25,858.76	PIM=	-2,954.37	+	31,668.25	PIM=	1,277.76	+	28,713.89
PIM=	31,668.25			PIM=	28,713.89			PIM=	29,991.65		
JULIO 2018				AGOSTO 2018				SEPTIEMBRE 2018			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	29,991.65	x	-6.97%	IP=	27,901.22	x	0.86%	IP=	28,141.20	x	-3.46%
IP=	-2,090.42			IP=	239.97			IP=	-973.69		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	-2,090.42	+	29,991.65	PIM=	239.97	+	27,901.22	PIM=	-973.69	+	28,141.20
PIM=	27,901.22			PIM=	28,141.20			PIM=	27,167.50		
OCTUBRE 2018				NOVIEMBRE 2018				DICIEMBRE 2018			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	27,167.50	x	3.86%	IP=	28,216.16	x	-0.39%	IP=	28,106.42	x	14.96%
IP=	1,048.66			IP=	-109.74			IP=	4,205.04		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,048.66	+	27,167.50	PIM=	-109.74	+	28,216.16	PIM=	4,205.04	+	28,106.42
PIM=	28,216.16			PIM=	28,106.42			PIM=	32,311.46		

Fuente: Tabla N° 8 Base de Ingresos para la elaboración de pronósticos
 Elaborado por: La Autora



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PRONÓSTICO DE INGRESOS MENSUALES DE CARTERA DE CRÉDITO
HOJA DE CÁLCULOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

ENERO 2019				FEBRERO 2019				MARZO 2019			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	32,311.46	x	-9.90%	IP=	29,111.97	x	2.29%	IP=	29,778.89	x	11.08%
IP=	-3,199.49			IP=	666.92			IP=	3,299.52		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	-3,199.49	+	32,311.46	PIM=	666.92	+	29,111.97	PIM=	3,299.52	+	29,778.89
PIM=	29,111.97			PIM=	29,778.89			PIM=	33,078.41		
ABRIL 2019				MAYO 2019				JUNIO 2019			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	33,078.41	x	22.47%	IP=	40,509.89	x	-9.33%	IP=	36,730.67	x	4.45%
IP=	7,431.48			IP=	-3,779.21			IP=	1,634.51		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	7,431.48	+	33,078.41	PIM=	-3,779.21	+	40,509.89	PIM=	1,634.51	+	36,730.67
PIM=	40,509.89			PIM=	36,730.67			PIM=	38,365.18		
JULIO 2019				AGOSTO 2019				SEPTIEMBRE 2019			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	38,365.18	x	-6.97%	IP=	35,691.12	x	0.86%	IP=	35,998.09	x	-3.46%
IP=	-2,674.06			IP=	306.97			IP=	-1,245.54		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	-2,674.06	+	38,365.18	PIM=	306.97	+	35,691.12	PIM=	-1,245.54	+	35,998.09
PIM=	35,691.12			PIM=	35,998.09			PIM=	34,752.55		
OCTUBRE 2019				NOVIEMBRE 2019				DICIEMBRE 2019			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	34,752.55	x	3.86%	IP=	36,093.99	x	-0.39%	IP=	35,953.61	x	14.96%
IP=	1,341.44			IP=	-140.38			IP=	5,379.06		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,341.44	+	34,752.55	PIM=	-140.38	+	36,093.99	PIM=	5,379.06	+	35,953.61
PIM=	36,093.99			PIM=	35,953.61			PIM=	41,332.67		

Fuente: Tabla N° 8 Base de Ingresos para la elaboración de pronósticos

Elaborado por: La Autora



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PRONÓSTICO DE INGRESOS MENSUALES DE CARTERA DE CRÉDITO
HOJA DE CÁLCULOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

ENERO 2020				FEBRERO 2020				MARZO 2020			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	41,332.67	x	-9.90%	IP=	37,239.90	x	2.29%	IP=	38,093.02	x	11.08%
IP=	-4,092.77			IP=	853.13			IP=	4,220.73		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	-4,092.77	+	41,332.67	PIM=	853.13	+	37,239.90	PIM=	4,220.73	+	38,093.02
PIM=	37,239.90			PIM=	38,093.02			PIM=	42,313.75		
ABRIL 2020				MAYO 2020				JUNIO 2020			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	42,313.75	x	22.47%	IP=	51,820.07	x	-9.33%	IP=	46,985.71	x	4.45%
IP=	9,506.31			IP=	-4,834.35			IP=	2,090.86		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	9,506.31	+	42,313.75	PIM=	-4,834.35	+	51,820.07	PIM=	2,090.86	+	46,985.71
PIM=	51,820.07			PIM=	46,985.71			PIM=	49,076.57		
JULIO 2020				AGOSTO 2020				SEPTIEMBRE 2020			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	49,076.57	x	-6.97%	IP=	45,655.93	x	0.86%	IP=	46,048.60	x	-3.46%
IP=	-3,420.65			IP=	392.67			IP=	-1,593.29		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	-3,420.65	+	49,076.57	PIM=	392.67	+	45,655.93	PIM=	-1,593.29	+	46,048.60
PIM=	45,655.93			PIM=	46,048.60			PIM=	44,455.31		
OCTUBRE 2020				NOVIEMBRE 2020				DICIEMBRE 2020			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	44,455.31	x	3.86%	IP=	46,171.27	x	-0.39%	IP=	45,991.70	x	14.96%
IP=	1,715.96			IP=	-179.58			IP=	6,880.87		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	1,715.96	+	44,455.31	PIM=	-179.58	+	46,171.27	PIM=	6,880.87	+	45,991.70
PIM=	46,171.27			PIM=	45,991.70			PIM=	52,872.57		

Fuente: Tabla N° 8 Base de Ingresos para la elaboración de pronósticos

Elaborado por: La Autora



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PRONÓSTICO DE INGRESOS MENSUALES DE CARTERA DE CRÉDITO
HOJA DE CÁLCULOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

ENERO 2021				FEBRERO 2021				MARZO 2021			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	52,872.57	x	-9.90%	IP=	47,637.11	x	2.29%	IP=	48,728.43	x	11.08%
IP=	-5,235.46			IP=	1,091.31			IP=	5,399.14		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	-5,235.46	+	52,872.57	PIM=	1,091.31	+	47,637.11	PIM=	5,399.14	+	48,728.43
PIM=	47,637.11			PIM=	48,728.43			PIM=	54,127.57		
ABRIL 2021				MAYO 2021				JUNIO 2021			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	54,127.57	x	22.47%	IP=	66,288.00	x	-9.33%	IP=	60,103.92	x	4.45%
IP=	12,160.43			IP=	-6,184.08			IP=	2,674.61		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	12,160.43	+	54,127.57	PIM=	-6,184.08	+	66,288.00	PIM=	2,674.61	+	60,103.92
PIM=	66,288.00			PIM=	60,103.92			PIM=	62,778.53		
JULIO 2021				AGOSTO 2021				SEPTIEMBRE 2021			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	62,778.53	x	-6.97%	IP=	58,402.86	x	0.86%	IP=	58,905.16	x	-3.46%
IP=	-4,375.67			IP=	502.31			IP=	-2,038.13		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	-4,375.67	+	62,778.53	PIM=	502.31	+	58,402.86	PIM=	-2,038.13	+	58,905.16
PIM=	58,402.86			PIM=	58,905.16			PIM=	56,867.03		
OCTUBRE 2021				NOVIEMBRE 2021				DICIEMBRE 2021			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	56,867.03	x	3.86%	IP=	59,062.08	x	-0.39%	IP=	58,832.37	x	14.96%
IP=	2,195.05			IP=	-229.71			IP=	8,801.98		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	2,195.05	+	56,867.03	PIM=	-229.71	+	59,062.08	PIM=	8,801.98	+	58,832.37
PIM=	59,062.08			PIM=	58,832.37			PIM=	67,634.35		

Fuente: Tabla N° 8 Base de Ingresos para la elaboración de pronósticos

Elaborado por: La Autora



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PRONÓSTICO DE INGRESOS MENSUALES DE CARTERA DE CRÉDITO
HOJA DE CÁLCULOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

ENERO 2022				FEBRERO 2022				MARZO 2022			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	67,634.35	x	-9.90%	IP=	60,937.18	x	2.29%	IP=	62,333.19	x	11.08%
IP=	-6,697.17			IP=	1,396.00			IP=	6,906.55		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	-6,697.17	+	67,634.35	PIM=	1,396.00	+	60,937.18	PIM=	6,906.55	+	62,333.19
PIM=	60,937.18			PIM=	62,333.19			PIM=	69,239.74		
ABRIL 2022				MAYO 2022				JUNIO 2022			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	69,239.74	x	22.47%	IP=	84,795.31	x	-9.33%	IP=	76,884.66	x	4.45%
IP=	15,555.57			IP=	-7,910.65			IP=	3,421.35		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	15,555.57	+	69,239.74	PIM=	-7,910.65	+	84,795.31	PIM=	3,421.35	+	76,884.66
PIM=	84,795.31			PIM=	76,884.66			PIM=	80,306.02		
JULIO 2022				AGOSTO 2022				SEPTIEMBRE 2022			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	80,306.02	x	-6.97%	IP=	74,708.67	x	0.86%	IP=	75,351.22	x	-3.46%
IP=	-5,597.34			IP=	642.55			IP=	-2,607.17		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	-5,597.34	+	80,306.02	PIM=	642.55	+	74,708.67	PIM=	-2,607.17	+	75,351.22
PIM=	74,708.67			PIM=	75,351.22			PIM=	72,744.05		
OCTUBRE 2022				NOVIEMBRE 2022				DICIEMBRE 2022			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP	IP=	IR	x	%IP
IP=	72,744.05	x	3.86%	IP=	75,551.96	x	-0.39%	IP=	75,258.11	x	14.96%
IP=	2,807.90			IP=	-293.85			IP=	11,259.46		
INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO				INGRESO PRONOSTICADO			
PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR	PIM=	IP	+	IR
PIM=	2,807.90	+	72,744.05	PIM=	-293.85	+	75,551.96	PIM=	11,259.46	+	75,258.11
PIM=	75,551.96			PIM=	75,258.11			PIM=	86,517.57		

Fuente: Tabla N° 8 Base de Ingresos para la elaboración de pronósticos
 Elaborado por: La Autora

PRONÓSTICO DE GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Para elaborar el pronóstico de gastos mensuales, se considera los gastos históricos propios de la actividad económica de la Cooperativa; se toma en consideración el mes de Diciembre de 2016 como punto de referencia y luego los valores mensuales de la cuenta Obligaciones con el Público del año 2017.

Tabla Nº 10



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CATAMAYO" LTDA.
CUADRO DE GASTOS MENSUALES
ENERO A DICIEMBRE DE 2017**

INTERESES CAUSADOS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
MESES	410115 Depositos de Ahorro	410130 Depositos a Plazo	TOTALES
	41011505 Depositos de Ahorro	41013005 Depositos a Plazo	
Diciembre 2016	588.83	6,311.00	6,899.83
Enero	486.59	8547.06	9,033.65
Febrero	476.77	8374.57	8,851.34
Marzo	541.39	9509.63	10,051.02
Abril	638.23	11210.6	11,848.83
Mayo	629.36	11054.84	11,684.20
Junio	463.92	8148.92	8,612.84
Julio	518.23	9102.94	9,621.17
Agosto	492.92	8658.26	9,151.18
Septiembre	513.72	9023.69	9,537.41
Octubre	545.83	9587.61	10,133.44
Noviembre	512.25	8997.84	9,510.09
Diciembre	521.84	9166.23	9,688.07
TOTAL	6,341.05	111,382.19	117,723.24

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Catamayo" Ltda.
Elaborado por: La Autora



Tabla N° 11
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
BASE DE GASTOS MENSUALES PARA LA ELABORACIÓN DE PRONOSTICOS
ENERO A DICIEMBRE 2018-2022

MESES	EGRESOS 2017	DIFERENCIA	(%) 2018	EGRESOS 2018	DIFERENCIA	(%) 2019	EGRESOS 2019	DIFERENCIA	(%) 2020	EGRESOS 2020	DIFERENCIA	(%) 2021	EGRESOS 2021	DIFERENCIA	(%) 2022	EGRESOS 2022
Diciembre 2016	6,899.83			9,688.07			13,603.05			19,100.07			26,818.46			37,655.88
Enero	9,033.65	2,133.82	30.93%	12,684.17	2,996.10	30.93%	17,809.88	4,206.84	30.93%	25,006.90	5,906.83	30.93%	35,112.26	8,293.79	30.93%	49,301.22
Febrero	8,851.34	-182.31	-2.02%	12,428.19	-255.98	-2.02%	17,450.46	-359.42	-2.02%	24,502.23	-504.67	-2.02%	34,403.65	-708.61	-2.02%	48,306.26
Marzo	10,051.02	1,199.68	13.55%	14,112.66	1,684.47	13.55%	19,815.63	2,365.17	13.55%	27,823.18	3,320.95	13.55%	39,066.60	4,662.95	13.55%	54,853.52
Abril	11,848.83	1,797.81	17.89%	16,636.97	2,524.31	17.89%	23,360.02	3,544.39	17.89%	32,799.87	4,976.69	17.89%	46,054.38	6,987.78	17.89%	64,665.09
Mayo	11,684.20	-164.63	-1.39%	16,405.82	-231.16	-1.39%	23,035.45	-324.57	-1.39%	32,344.14	-455.73	-1.39%	45,414.50	-639.89	-1.39%	63,766.62
Junio	8,612.84	-3,071.36	-26.29%	12,093.31	-4,312.50	-26.29%	16,980.25	-6,055.20	-26.29%	23,842.02	-8,502.12	-26.29%	33,476.64	-11,937.85	-26.29%	47,004.64
Julio	9,621.17	1,008.33	11.71%	13,509.11	1,415.80	11.71%	18,968.18	1,987.93	11.71%	26,633.27	2,791.25	11.71%	37,395.85	3,919.21	11.71%	52,507.61
Agosto	9,151.18	-469.99	-4.88%	12,849.20	-659.91	-4.88%	18,041.59	-926.59	-4.88%	25,332.25	-1,301.02	-4.88%	35,569.08	-1,826.77	-4.88%	49,942.64
Septiembre	9,537.41	386.23	4.22%	13,391.50	542.31	4.22%	18,803.05	761.45	4.22%	26,401.41	1,069.16	4.22%	37,070.29	1,501.21	4.22%	52,050.49
Octubre	10,133.44	596.03	6.25%	14,228.39	836.89	6.25%	19,978.12	1,175.08	6.25%	28,051.33	1,649.93	6.25%	39,386.96	2,316.67	6.25%	55,303.33
Noviembre	9,510.09	-623.35	-6.15%	13,353.14	-875.25	-6.15%	18,749.18	-1,228.94	-6.15%	26,325.78	-1,725.55	-6.15%	36,964.10	-2,422.86	-6.15%	51,901.39
Diciembre	9,688.07	177.98	1.87%	13,603.05	249.90	1.87%	19,100.07	350.89	1.87%	26,818.46	492.68	1.87%	37,655.88	691.78	1.87%	52,872.72
TOTAL	117,723.24		45.68%	165,295.52			232,091.89			325,880.85			457,570.18			642,475.53

Fuente: Tabla N° 10 Cuadro de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 12



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PRONÓSTICO DE GASTOS MENSUALES
ENERO A DICIEMBRE 2018-2022**

MESES	AÑO BASE 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022
Enero	9,033.65	12,684.17	17,809.88	25,006.90	35,112.26	49,301.22
Febrero	8,851.34	12,428.19	17,450.46	24,502.23	34,403.65	48,306.26
Marzo	10,051.02	14,112.66	19,815.63	27,823.18	39,066.60	54,853.52
Abril	11,848.83	16,636.97	23,360.02	32,799.87	46,054.38	64,665.09
Mayo	11,684.20	16,405.82	23,035.45	32,344.14	45,414.50	63,766.62
Junio	8,612.84	12,093.31	16,980.25	23,842.02	33,476.64	47,004.64
Julio	9,621.17	13,509.11	18,968.18	26,633.27	37,395.85	52,507.61
Agosto	9,151.18	12,849.20	18,041.59	25,332.25	35,569.08	49,942.64
Septiembre	9,537.41	13,391.50	18,803.05	26,401.41	37,070.29	52,050.49
Octubre	10,133.44	14,228.39	19,978.12	28,051.33	39,386.96	55,303.33
Noviembre	9,510.09	13,353.14	18,749.18	26,325.78	36,964.10	51,901.39
Diciembre	9,688.07	13,603.05	19,100.07	26,818.46	37,655.88	52,872.72
TOTAL	117,723.24	165,295.52	232,091.89	325,880.85	457,570.18	642,475.53

Fuente: Tabla N°11 Base de Gastos mensuales para la elaboración de pronósticos

Elaborado por: La Autora

CÁLCULOS

DIFERENCIA= Gastos Mes Actual - Gastos Mes Anterior

$$\% IP = \frac{\text{Diferencia}}{\text{Gastos del mes anterior}} \times 100$$

$$IP = G(R) * \% IP$$

$$PGM = IP + G(R)$$

Dónde:

IP = Incremento Porcentual

G(R) = Gasto periodo real

PGM = Pronóstico de gastos mensual

%IP = Porcentaje de incremento promedio



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

PRONÓSTICO DE GASTOS MENSUALES

HOJA DE CÁLCULOS

ENERO A DICIEMBRE DE 2018

ENERO 2018				FEBRERO 2018				MARZO 2018			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP
GP=	9,688.07	x	30.93%	GP=	12,684.17	x	-2.02%	GP=	12,428.19	x	13.55%
GP=	2,996.10			GP=	-255.98			GP=	1,684.47		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	2,996.10	+	9,688.07	PGM=	-255.98	+	12,684.17	PGM=	1,684.47	+	12,428.19
PGM=	12,684.17			PGM=	12,428.19			PGM=	14,112.66		
ABRIL 2018				MAYO 2018				JUNIO 2018			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP
GP=	14,112.66	x	17.89%	GP=	16,636.97	x	-1.39%	GP=	16,405.82	x	-26.29%
GP=	2,524.31			GP=	-231.16			GP=	-4,312.50		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	2,524.31	+	14,112.66	PGM=	-231.16	+	16,636.97	PGM=	-4,312.50	+	16,405.82
PGM=	16,636.97			PGM=	16,405.82			PGM=	12,093.31		
JULIO 2018				AGOSTO 2018				SEPTIEMBRE 2018			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP
GP=	12,093.31	x	11.71%	GP=	13,509.11	x	-4.88%	GP=	12,849.20	x	4.22%
GP=	1,415.80			GP=	-659.91			GP=	542.31		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	1,415.80	+	12,093.31	PGM=	-659.91	+	13,509.11	PGM=	542.31	+	12,849.20
PGM=	13,509.11			PGM=	12,849.20			PGM=	13,391.50		
OCTUBRE 2018				NOVIEMBRE 2018				DICIEMBRE 2018			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP
GP=	13,391.50	x	6.25%	GP=	14,228.39	x	-6.15%	GP=	13,353.14	x	1.87%
GP=	836.89			GP=	-875.25			GP=	249.90		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	836.89	+	13,391.50	PGM=	-875.25	+	14,228.39	PGM=	249.90	+	13,353.14
PGM=	14,228.39			PGM=	13,353.14			PGM=	13,603.05		

Fuente: Tabla N° 11 Base de Gastos para la elaboración de pronósticos

Elaborado por: La Autora



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PRONÓSTICO DE GASTOS MENSUALES
HOJA DE CÁLCULOS

ENERO A DICIEMBRE DE 2019

ENERO 2019				FEBRERO 2019				MARZO 2019			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	%GP	GP=	GR	x	%GP	GP=	GR	x	%GP
GP=	13,603.05	x	30.93%	GP=	17,809.88	x	-2.02%	GP=	17,450.46	x	13.55%
GP=	4,206.84			GP=	-359.42			GP=	2,365.17		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	4,206.84	+	13,603.05	PGM=	-359.42	+	17,809.88	PGM=	2,365.17	+	17,450.46
PGM=	17,809.88			PGM=	17,450.46			PGM=	19,815.63		
ABRIL 2019				MAYO 2019				JUNIO 2019			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	%GP	GP=	GR	x	%GP	GP=	GR	x	%GP
GP=	19,815.63	x	17.89%	GP=	23,360.02	x	-1.39%	GP=	23,035.45	x	-26.29%
GP=	3,544.39			GP=	-324.57			GP=	-6,055.20		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	3,544.39	+	19,815.63	PGM=	-324.57	+	23,360.02	PGM=	-6,055.20	+	23,035.45
PGM=	23,360.02			PGM=	23,035.45			PGM=	16,980.25		
JULIO 2019				AGOSTO 2019				SEPTIEMBRE 2019			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	%GP	GP=	GR	x	%GP	GP=	GR	x	%GP
GP=	16,980.25	x	11.71%	GP=	18,968.18	x	-4.88%	GP=	18,041.59	x	4.22%
GP=	1,987.93			GP=	-926.59			GP=	761.45		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	1,987.93	+	16,980.25	PGM=	-926.59	+	18,968.18	PGM=	761.45	+	18,041.59
PGM=	18,968.18			PGM=	18,041.59			PGM=	18,803.05		
OCTUBRE 2019				NOVIEMBRE 2019				DICIEMBRE 2019			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	%GP	GP=	GR	x	%GP	GP=	GR	x	%GP
GP=	18,803.05	x	6.25%	GP=	19,978.12	x	-6.15%	GP=	18,749.18	x	1.87%
GP=	1,175.08			GP=	-1,228.94			GP=	350.89		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	1,175.08	+	18,803.05	PGM=	-1,228.94	+	19,978.12	PGM=	350.89	+	18,749.18
PGM=	19,978.12			PGM=	18,749.18			PGM=	19,100.07		

Fuente: Tabla N° 11 Base de Gastos para la elaboración de pronósticos
Elaborado por: La Autora



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PRONÓSTICO DE GASTOS MENSUALES
HOJA DE CÁLCULOS
ENERO A DICIEMBRE DE 2020

ENERO 2020	FEBRERO 2020	MARZO 2020
INCREMENTO PORCENTUAL	INCREMENTO PORCENTUAL	INCREMENTO PORCENTUAL
GP= GR x % GP	GP= GR x % GP	GP= GR x % GP
GP= 19,100.07 x 30.93%	GP= 25,006.90 x -2.02%	GP= 24,502.23 x 13.55%
GP= 5,906.83	GP= -504.67	GP= 3,320.95
GASTO PRONOSTICADO	GASTO PRONOSTICADO	GASTO PRONOSTICADO
PGM= GP + GR	PGM= GP + GR	PGM= GP + GR
PGM= 5,906.83 + 19,100.07	PGM= -504.67 + 25,006.90	PGM= 3,320.95 + 24,502.23
PGM= 25,006.90	PGM= 24,502.23	PGM= 27,823.18
ABRIL 2020	MAYO 2020	JUNIO 2020
INCREMENTO PORCENTUAL	INCREMENTO PORCENTUAL	INCREMENTO PORCENTUAL
GP= GR x % GP	GP= GR x % GP	GP= GR x % GP
GP= 27,823.18 x 17.89%	GP= 32,799.87 x -1.39%	GP= 32,344.14 x -26.29%
GP= 4,976.69	GP= -455.73	GP= -8,502.12
GASTO PRONOSTICADO	GASTO PRONOSTICADO	GASTO PRONOSTICADO
PGM= GP + GR	PGM= GP + GR	PGM= GP + GR
PGM= 4,976.69 + 27,823.18	PGM= -455.73 + 32,799.87	PGM= -8,502.12 + 32,344.14
PGM= 32,799.87	PGM= 32,344.14	PGM= 23,842.02
JULIO 2020	AGOSTO 2020	SEPTIEMBRE 2020
INCREMENTO PORCENTUAL	INCREMENTO PORCENTUAL	INCREMENTO PORCENTUAL
GP= GR x % GP	GP= GR x % GP	GP= GR x % GP
GP= 23,842.02 x 11.71%	GP= 26,633.27 x -4.88%	GP= 25,332.25 x 4.22%
GP= 2,791.25	GP= -1,301.02	GP= 1,069.16
GASTO PRONOSTICADO	GASTO PRONOSTICADO	GASTO PRONOSTICADO
PGM= GP + GR	PGM= GP + GR	PGM= GP + GR
PGM= 2,791.25 + 23,842.02	PGM= -1,301.02 + 26,633.27	PGM= 1,069.16 + 25,332.25
PGM= 26,633.27	PGM= 25,332.25	PGM= 26,401.41
OCTUBRE 2020	NOVIEMBRE 2020	DICIEMBRE 2020
INCREMENTO PORCENTUAL	INCREMENTO PORCENTUAL	INCREMENTO PORCENTUAL
GP= GR x % GP	GP= GR x % GP	GP= GR x % GP
GP= 26,401.41 x 6.25%	GP= 28,051.33 x -6.15%	GP= 26,325.78 x 1.87%
GP= 1,649.93	GP= -1,725.55	GP= 492.68
GASTO PRONOSTICADO	GASTO PRONOSTICADO	GASTO PRONOSTICADO
PGM= GP + GR	PGM= GP + GR	PGM= GP + GR
PGM= 1,649.93 + 26,401.41	PGM= -1,725.55 + 28,051.33	PGM= 492.68 + 26,325.78
PGM= 28,051.33	PGM= 26,325.78	PGM= 26,818.46

Fuente: Tabla N° 11 Base de Gastos para la elaboración de pronósticos

Elaborado por: La Autora



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PRONÓSTICO DE GASTOS MENSUALES
HOJA DE CÁLCULOS
ENERO A DICIEMBRE DE 2021

ENERO 2021				FEBRERO 2021				MARZO 2021			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP
GP=	26,818.46	x	30.93%	GP=	35,112.26	x	-2.02%	GP=	34,403.65	x	13.55%
GP=	8,293.79			GP=	-708.61			GP=	4,662.95		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	8,293.79	+	26,818.46	PGM=	-708.61	+	35,112.26	PGM=	4,662.95	+	34,403.65
PGM=	35,112.26			PGM=	34,403.65			PGM=	39,066.60		
ABRIL 2021				MAYO 2021				JUNIO 2021			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP
GP=	39,066.60	x	17.89%	GP=	46,054.38	x	-1.39%	GP=	45,414.50	x	-26.29%
GP=	6,987.78			GP=	-639.89			GP=	-11,937.85		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	6,987.78	+	39,066.60	PGM=	-639.89	+	46,054.38	PGM=	-11,937.85	+	45,414.50
PGM=	46,054.38			PGM=	45,414.50			PGM=	33,476.64		
JULIO 2021				AGOSTO 2021				SEPTIEMBRE 2021			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP
GP=	33,476.64	x	11.71%	GP=	37,395.85	x	-4.88%	GP=	35,569.08	x	4.22%
GP=	3,919.21			GP=	-1,826.77			GP=	1,501.21		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	3,919.21	+	33,476.64	PGM=	-1,826.77	+	37,395.85	PGM=	1,501.21	+	35,569.08
PGM=	37,395.85			PGM=	35,569.08			PGM=	37,070.29		
OCTUBRE 2021				NOVIEMBRE 2021				DICIEMBRE 2021			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP
GP=	37,070.29	x	6.25%	GP=	39,386.96	x	-6.15%	GP=	36,964.10	x	1.87%
GP=	2,316.67			GP=	-2,422.86			GP=	691.78		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	2,316.67	+	37,070.29	PGM=	-2,422.86	+	39,386.96	PGM=	691.78	+	36,964.10
PGM=	39,386.96			PGM=	36,964.10			PGM=	37,655.88		

Fuente: Tabla N° 11 Base de Gastos para la elaboración de pronósticos

Elaborado por: La Autora



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PRONÓSTICO DE GASTOS MENSUALES
HOJA DE CÁLCULOS
ENERO A DICIEMBRE DE 2022

ENERO 2022				FEBRERO 2022				MARZO 2022			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP
GP=	37,655.88	x	30.93%	GP=	49,301.22	x	-2.02%	GP=	48,306.26	x	13.55%
GP=	11,645.34			GP=	-994.96			GP=	6,547.26		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	11,645.34	+	37,655.88	PGM=	-994.96	+	49,301.22	PGM=	6,547.26	+	48,306.26
PGM=	49,301.22			PGM=	48,306.26			PGM=	54,853.52		
ABRIL 2022				MAYO 2022				JUNIO 2022			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP
GP=	54,853.52	x	17.89%	GP=	64,665.09	x	-1.39%	GP=	63,766.62	x	-26.29%
GP=	9,811.56			GP=	-898.47			GP=	-16,761.97		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	9,811.56	+	54,853.52	PGM=	-898.47	+	64,665.09	PGM=	-16,761.97	+	63,766.62
PGM=	64,665.09			PGM=	63,766.62			PGM=	47,004.64		
JULIO 2022				AGOSTO 2022				SEPTIEMBRE 2022			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP
GP=	47,004.64	x	11.71%	GP=	52,507.61	x	-4.88%	GP=	49,942.64	x	4.22%
GP=	5,502.97			GP=	-2,564.97			GP=	2,107.85		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	5,502.97	+	47,004.64	PGM=	-2,564.97	+	52,507.61	PGM=	2,107.85	+	49,942.64
PGM=	52,507.61			PGM=	49,942.64			PGM=	52,050.49		
OCTUBRE 2022				NOVIEMBRE 2022				DICIEMBRE 2022			
INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL				INCREMENTO PORCENTUAL			
GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP	GP=	GR	x	% GP
GP=	52,050.49	x	6.25%	GP=	55,303.33	x	-6.15%	GP=	51,901.39	x	1.87%
GP=	3,252.84			GP=	-3,401.94			GP=	971.33		
GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO				GASTO PRONOSTICADO			
PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR	PGM=	GP	+	GR
PGM=	3,252.84	+	52,050.49	PGM=	-3,401.94	+	55,303.33	PGM=	971.33	+	51,901.39
PGM=	55,303.33			PGM=	51,901.39			PGM=	52,872.72		

Fuente: Tabla N° 11 Base de Gastos para la elaboración de pronósticos

Elaborado por: La Autora

PRESUPUESTO DEL EFECTIVO

El Presupuesto del Efectivo, muestra el pronóstico de las futuras entradas y salidas de dinero de la entidad, para un periodo de tiempo determinado, permite prever la futura disponibilidad del efectivo que tendría la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Catamayo” Ltda. en los periodos pronosticados, se conoce si necesita financiamiento requerido, o un excedente; y, de acuerdo a ello, tomar decisiones acertadas, como solicitar oportunamente un financiamiento o decidir invertir.

Para su elaboración se toma de base el programa de entradas y salidas del efectivo; considerando el total de Ingresos que corresponde a los valores obtenidos en el programa de entrada de efectivo, menos el total obtenido en el programa de salida del efectivo, a cuyo resultado se le suma el efectivo inicial (fondos disponibles), lo que nos arroja el efectivo final, al mismo que se le resta el saldo del efectivo mínimo (\$20.000,00 mensual como política de la entidad) reflejando financiamiento total requerido o saldo de efectivo excedente.

PROGRAMA DE ENTRADAS DEL EFECTIVO PROYECTADO

Para determinar el programa de entradas de efectivo por Intereses de Cartera de Crédito se partió de los valores de la proyección de ingresos correspondientes a la cuenta intereses de cartera de créditos las mismas que se consideran las carteras de créditos de consumo, microcrédito, consumo reestructurada, micro reestructurada y de mora, otorgados a sus socios; se aplica el método de porcentaje en relación a los ingresos mensuales del año anterior, es decir calculando los ingresos reales de cada cuenta en relación al total de los ingresos reales anteriores.

Los cálculos se los realiza para el caso de enero 2018 determinando un porcentaje de entrada, relacionando el rubro de intereses de la Cartera de Crédito a determinar del año 2017 con el ingreso total de Cartera de Credito del mismo año. El porcentaje determinado se lo aplica a los ingresos pronosticados determinando la entrada de efectivo por cada cartera de crédito.

Fórmula:

$$\% \text{ de Incremento} = \frac{\text{RUBRO}}{\text{INGRESOS AÑO ANT.}} \times 100$$

Dónde:

Rubro: Importe de la cuenta

Ingreso Año anterior: Pronóstico de ingreso año anterior

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO POR INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO
HOJA DE CÁLCULOS



AÑO 2018						
Consumo Prioritario	=	$\frac{100,663.64}{261,190.66}$	x 100	=	0.3854	x 100 = 38.54%
Cartera de Microcredito	=	$\frac{150,326.03}{261,190.66}$	x 100	=	0.5755	x 100 = 57.55%
Cartera Consumo Reestruct.	=	$\frac{1,705.00}{261,190.66}$	x 100	=	0.0065	x 100 = 0.65%
Cartera Micro Reestruct.	=	$\frac{4,006.00}{261,190.66}$	x 100	=	0.0153	x 100 = 1.53%
De mora	=	$\frac{4,489.99}{261,190.66}$	x 100	=	0.0172	x 100 = 1.72%
AÑO 2019						
Consumo Prioritario	=	$\frac{128,768.48}{334,113.93}$	x 100	=	0.3854	x 100 = 38.54%
Cartera de Microcredito	=	$\frac{192,296.39}{334,113.93}$	x 100	=	0.5755	x 100 = 57.55%
Cartera Consumo	=	$\frac{2,181.03}{334,113.93}$	x 100	=	0.0065	x 100 = 0.65%
Cartera Micro Reestructurada	=	$\frac{5,124.46}{334,113.93}$	x 100	=	0.0153	x 100 = 1.53%
De mora	=	$\frac{5,743.58}{334,113.93}$	x 100	=	0.0172	x 100 = 1.72%
AÑO 2020						
Consumo Prioritario	=	$\frac{164,720.06}{427,397.04}$	x 100	=	0.3854	x 100 = 38.54%
Cartera de Microcredito	=	$\frac{245,984.68}{427,397.04}$	x 100	=	0.5755	x 100 = 57.55%
Cartera Consumo	=	$\frac{2,789.96}{427,397.04}$	x 100	=	0.0065	x 100 = 0.65%
Cartera Micro Reestruct.	=	$\frac{6,555.18}{427,397.04}$	x 100	=	0.0153	x 100 = 1.53%
De mora	=	$\frac{7,347.16}{427,397.04}$	x 100	=	0.0172	x 100 = 1.72%

Fuente: Tabla N°9 Pronostico de Ingresos Mensuales de Cartera de Crédito

Elaborado por: La Autora

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CATAMAYO" LTDA.
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO POR INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO
HOJA DE CALCULOS



AÑO 2021						
Consumo Prioritario	=	$\frac{210,709.17}{546,724.40}$	x 100	=	0.3854	x 100 = 38.54%
Cartera de Microcredito	=	$\frac{314,662.51}{546,724.40}$	x 100	=	0.5755	x 100 = 57.55%
Cartera Consumo	=	$\frac{3,568.91}{546,724.40}$	x 100	=	0.0065	x 100 = 0.65%
Cartera Micro Reestructurada	=	$\frac{8,385.36}{546,724.40}$	x 100	=	0.0153	x 100 = 1.53%
De mora	=	$\frac{9,398.45}{546,724.40}$	x 100	=	0.0172	x 100 = 1.72%
AÑO 2022						
Consumo Prioritario	=	$\frac{269,538.24}{699,367.42}$	x 100	=	0.3854	x 100 = 38.54%
Cartera de Microcredito	=	$\frac{402,514.88}{699,367.42}$	x 100	=	0.5755	x 100 = 57.55%
Cartera Consumo	=	$\frac{4,565.33}{699,367.42}$	x 100	=	0.0065	x 100 = 0.65%
Cartera Micro Reestructurada	=	$\frac{10,726.52}{699,367.42}$	x 100	=	0.0153	x 100 = 1.53%
De mora	=	$\frac{12,022.45}{699,367.42}$	x 100	=	0.0172	x 100 = 1.72%

Fuente:Tabla N°9 Pronostico de Ingresos Mensuales de Cartera de Crédito
Elaborado por: La Autora

Tabla Nº 13



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO POR INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO
AÑO 2018

MESES	INGRESOS DE CARTERA DE CRÉDITO	%	CONSUMO PRIORITARIO	%	MICRO CREDITO	%	CONSUMO REESTRUC.	%	MICRO REESTRUCT.	%	MORA
Enero	22,758.03	38.54%	8,771.01	57.55%	13,098.19	0.65%	148.56	1.53%	349.05	1.72%	391.22
Febrero	23,279.39	38.54%	8,971.94	57.55%	13,398.25	0.65%	151.96	1.53%	357.05	1.72%	400.18
Marzo	25,858.76	38.54%	9,966.04	57.55%	14,882.79	0.65%	168.80	1.53%	396.61	1.72%	444.52
Abril	31,668.25	38.54%	12,205.04	57.55%	18,226.39	0.65%	206.72	1.53%	485.71	1.72%	544.39
Mayo	28,713.89	38.54%	11,066.42	57.55%	16,526.03	0.65%	187.44	1.53%	440.40	1.72%	493.61
Junio	29,991.65	38.54%	11,558.87	57.55%	17,261.43	0.65%	195.78	1.53%	460.00	1.72%	515.57
Julio	27,901.22	38.54%	10,753.21	57.55%	16,058.31	0.65%	182.13	1.53%	427.93	1.72%	479.64
Agosto	28,141.20	38.54%	10,845.70	57.55%	16,196.42	0.65%	183.70	1.53%	431.61	1.72%	483.76
Septiembre	27,167.50	38.54%	10,470.44	57.55%	15,636.02	0.65%	177.34	1.53%	416.68	1.72%	467.02
Octubre	28,216.16	38.54%	10,874.59	57.55%	16,239.57	0.65%	184.19	1.53%	432.76	1.72%	485.05
Noviembre	28,106.42	38.54%	10,832.30	57.55%	16,176.41	0.65%	183.47	1.53%	431.08	1.72%	483.16
Diciembre	32,311.46	38.54%	12,452.93	57.55%	18,596.58	0.65%	210.92	1.53%	495.58	1.72%	555.45
TOTAL			128,768.48		192,296.39		2,181.03		5,124.46		5,743.58

Fuente: Tabla Nº 9 Pronostico de Ingresos Mensuales de Cartera de Crédito

Elaborado por: La Autora

Tabla Nº 14



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO POR INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO
AÑO 2019

MESES	INGRESOS DE CARTERA DE CRÉDITO	%	CONSUMO PRIORITARIO	%	MICRO CREDITO	%	CONSUMO REESTRUC.	%	MICRO REESTRUCT.	%	MORA
Enero	29,111.97	38.54%	11,219.84	57.55%	16,755.14	0.65%	190.04	1.53%	446.50	1.72%	500.45
Febrero	29,778.89	38.54%	11,476.87	57.55%	17,138.98	0.65%	194.39	1.53%	456.73	1.72%	511.91
Marzo	33,078.41	38.54%	12,748.52	57.55%	19,037.99	0.65%	215.93	1.53%	507.34	1.72%	568.63
Abril	40,509.89	38.54%	15,612.63	57.55%	23,315.12	0.65%	264.44	1.53%	621.32	1.72%	696.38
Mayo	36,730.67	38.54%	14,156.11	57.55%	21,140.02	0.65%	239.77	1.53%	563.36	1.72%	631.42
Junio	38,365.18	38.54%	14,786.05	57.55%	22,080.75	0.65%	250.44	1.53%	588.42	1.72%	659.52
Julio	35,691.12	38.54%	13,755.46	57.55%	20,541.72	0.65%	232.98	1.53%	547.41	1.72%	613.55
Agosto	35,998.09	38.54%	13,873.77	57.55%	20,718.39	0.65%	234.99	1.53%	552.12	1.72%	618.82
Septiembre	34,752.55	38.54%	13,393.73	57.55%	20,001.53	0.65%	226.86	1.53%	533.02	1.72%	597.41
Octubre	36,093.99	38.54%	13,910.73	57.55%	20,773.58	0.65%	235.61	1.53%	553.59	1.72%	620.47
Noviembre	35,953.61	38.54%	13,856.63	57.55%	20,692.79	0.65%	234.70	1.53%	551.44	1.72%	618.06
Diciembre	41,332.67	38.54%	15,929.73	57.55%	23,788.66	0.65%	269.81	1.53%	633.94	1.72%	710.53
TOTAL			164,720.06		245,984.68		2,789.96		6,555.18		7,347.16

Fuente: Tabla Nº 9 Pronostico de Ingresos Mensuales de Cartera de Crédito

Elaborado por: La Autora

Tabla Nº 15



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO POR INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO
AÑO 2020

MESES	INGRESOS DE CARTERA DE CRÉDITO	%	CONSUMO PRIORITARIO	%	MICRO CREDITO	%	CONSUMO REESTRUC.	%	MICRO REESTRUCT.	%	MORA
Enero	37,239.90	38.54%	14,352.37	57.55%	21,433.10	0.65%	243.09	1.53%	571.17	1.72%	640.17
Febrero	38,093.02	38.54%	14,681.16	57.55%	21,924.11	0.65%	248.66	1.53%	584.25	1.72%	654.84
Marzo	42,313.75	38.54%	16,307.84	57.55%	24,353.32	0.65%	276.22	1.53%	648.99	1.72%	727.39
Abril	51,820.07	38.54%	19,971.60	57.55%	29,824.59	0.65%	338.27	1.53%	794.79	1.72%	890.81
Mayo	46,985.71	38.54%	18,108.43	57.55%	27,042.22	0.65%	306.71	1.53%	720.64	1.72%	807.71
Junio	49,076.57	38.54%	18,914.25	57.55%	28,245.60	0.65%	320.36	1.53%	752.71	1.72%	843.65
Julio	45,655.93	38.54%	17,595.93	57.55%	26,276.87	0.65%	298.03	1.53%	700.25	1.72%	784.85
Agosto	46,048.60	38.54%	17,747.26	57.55%	26,502.87	0.65%	300.60	1.53%	706.27	1.72%	791.60
Septiembre	44,455.31	38.54%	17,133.20	57.55%	25,585.87	0.65%	290.20	1.53%	681.83	1.72%	764.21
Octubre	46,171.27	38.54%	17,794.54	57.55%	26,573.48	0.65%	301.40	1.53%	708.15	1.72%	793.71
Noviembre	45,991.70	38.54%	17,725.33	57.55%	26,470.12	0.65%	300.22	1.53%	705.40	1.72%	790.62
Diciembre	52,872.57	38.54%	20,377.24	57.55%	30,430.35	0.65%	345.14	1.53%	810.93	1.72%	908.90
TOTAL			210,709.17		314,662.51		3,568.91		8,385.36		9,398.45

Fuente: Tabla Nº 9 Pronostico de Ingresos Mensuales de Cartera de Crédito

Elaborado por: La Autora



Tabla Nº 16
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO POR INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO
AÑO 2021

MESES	INGRESOS DE CARTERA DE CRÉDITO	%	CONSUMO PRIORITARIO	%	MICRO CREDITO	%	CONSUMO REESTRUC.	%	MICRO REESTRUCT.	%	MORA
Enero	47,637.11	38.54%	18,359.48	57.55%	27,417.13	0.65%	310.97	1.53%	730.63	1.72%	818.90
Febrero	48,728.43	38.54%	18,780.08	57.55%	28,045.23	0.65%	318.09	1.53%	747.37	1.72%	837.66
Marzo	54,127.57	38.54%	20,860.92	57.55%	31,152.65	0.65%	353.33	1.53%	830.18	1.72%	930.48
Abril	66,288.00	38.54%	25,547.59	57.55%	38,151.48	0.65%	432.71	1.53%	1,016.69	1.72%	1,139.52
Mayo	60,103.92	38.54%	23,164.22	57.55%	34,592.29	0.65%	392.35	1.53%	921.84	1.72%	1,033.21
Junio	62,778.53	38.54%	24,195.03	57.55%	36,131.64	0.65%	409.81	1.53%	962.86	1.72%	1,079.19
Julio	58,402.86	38.54%	22,508.63	57.55%	33,613.26	0.65%	381.24	1.53%	895.75	1.72%	1,003.97
Agosto	58,905.16	38.54%	22,702.22	57.55%	33,902.36	0.65%	384.52	1.53%	903.46	1.72%	1,012.61
Septiembre	56,867.03	38.54%	21,916.72	57.55%	32,729.33	0.65%	371.22	1.53%	872.20	1.72%	977.57
Octubre	59,062.08	38.54%	22,762.70	57.55%	33,992.67	0.65%	385.55	1.53%	905.86	1.72%	1,015.30
Noviembre	58,832.37	38.54%	22,674.17	57.55%	33,860.46	0.65%	384.05	1.53%	902.34	1.72%	1,011.36
Diciembre	67,634.35	38.54%	26,066.48	57.55%	38,926.37	0.65%	441.50	1.53%	1,037.34	1.72%	1,162.67
TOTAL			269,538.24		402,514.88		4,565.33		10,726.52		12,022.45

Fuente: Tabla Nº 9 Pronostico de Ingresos Mensuales de Cartera de Crédito
Elaborado por: La Autora



Tabla Nº 17
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO POR INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO
AÑO 2022

MESES	INGRESOS DE CARTERA DE CRÉDITO	%	CONSUMO PRIORITARIO	%	MICRO CREDITO	%	CONSUMO REESTRUC.	%	MICRO REESTRUCT.	%	MORA
Enero	60,937.18	38.54%	23,485.37	57.55%	35,071.87	0.65%	397.79	1.53%	934.62	1.72%	1,047.54
Febrero	62,333.19	38.54%	24,023.39	57.55%	35,875.33	0.65%	406.90	1.53%	956.03	1.72%	1,071.54
Marzo	69,239.74	38.54%	26,685.20	57.55%	39,850.34	0.65%	451.98	1.53%	1,061.96	1.72%	1,190.26
Abril	84,795.31	38.54%	32,680.36	57.55%	48,803.21	0.65%	553.53	1.53%	1,300.54	1.72%	1,457.67
Mayo	76,884.66	38.54%	29,631.57	57.55%	44,250.30	0.65%	501.89	1.53%	1,179.22	1.72%	1,321.68
Junio	80,306.02	38.54%	30,950.17	57.55%	46,219.44	0.65%	524.22	1.53%	1,231.69	1.72%	1,380.50
Julio	74,708.67	38.54%	28,792.94	57.55%	42,997.93	0.65%	487.68	1.53%	1,145.84	1.72%	1,284.28
Agosto	75,351.22	38.54%	29,040.58	57.55%	43,367.75	0.65%	491.88	1.53%	1,155.70	1.72%	1,295.32
Septiembre	72,744.05	38.54%	28,035.77	57.55%	41,867.21	0.65%	474.86	1.53%	1,115.71	1.72%	1,250.50
Octubre	75,551.96	38.54%	29,117.94	57.55%	43,483.28	0.65%	493.19	1.53%	1,158.77	1.72%	1,298.77
Noviembre	75,258.11	38.54%	29,004.69	57.55%	43,314.16	0.65%	491.27	1.53%	1,154.27	1.72%	1,293.72
Diciembre	86,517.57	38.54%	33,344.12	57.55%	49,794.44	0.65%	564.77	1.53%	1,326.96	1.72%	1,487.28
TOTAL			344,792.11		514,895.24		5,839.95		13,721.31		15,379.07

Fuente: Tabla Nº 9 Pronostico de Ingresos Mensuales de Cartera de Crédito
Elaborado por: La Autora



Tabla N° 18
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DE 2018

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2018												TOTAL
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
	Ingresos Pronósticados	22,758.03	23,279.39	25,858.76	31,668.25	28,713.89	29,991.65	27,901.22	28,141.20	27,167.50	28,216.16	28,106.42	32,311.46	334,113.92
51041005	Consumo Prioritario	8,771.01	8,971.94	9,966.04	12,205.04	11,066.42	11,558.87	10,753.21	10,845.70	10,470.44	10,874.59	10,832.30	12,452.93	128,768.48
51042005	Microcredito	13,098.19	13,398.25	14,882.79	18,226.39	16,526.03	17,261.43	16,058.31	16,196.42	15,636.02	16,239.57	16,176.41	18,596.58	192,296.39
51043505	Consumo Reestructurada	148.56	151.96	168.80	206.72	187.44	195.78	182.13	183.70	177.34	184.19	183.47	210.92	2,181.03
51043510	Micro Reestructurada	349.05	357.05	396.61	485.71	440.40	460.00	427.93	431.61	416.68	432.76	431.08	495.58	5,124.46
51045005	De mora	391.22	400.18	444.52	544.39	493.61	515.57	479.64	483.76	467.02	485.05	483.16	555.45	5,743.58
TOTAL		22,758.03	23,279.39	25,858.76	31,668.25	28,713.89	29,991.65	27,901.23	28,141.20	27,167.50	28,216.16	28,106.42	32,311.46	334,113.93

Fuente: Tabla N° 13 Programa de Entradas de Efectivo de Cartera de Crédito
 Elaborado por: La Autora



Tabla N° 19
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DE 2019

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2019												TOTAL
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
	Ingresos Pronósticados	29,111.97	29,778.89	33,078.41	40,509.89	36,730.67	38,365.18	35,691.12	35,998.09	34,752.55	36,093.99	35,953.61	41,332.67	427,397.04
51041005	Consumo Prioritario	11,219.84	11,476.87	12,748.52	15,612.63	14,156.11	14,786.05	13,755.46	13,873.77	13,393.73	13,910.73	13,856.63	15,929.73	164,720.06
51042005	Microcredito	16,755.14	17,138.98	19,037.99	23,315.12	21,140.02	22,080.75	20,541.72	20,718.39	20,001.53	20,773.58	20,692.79	23,788.66	245,984.68
51043505	Consumo Reestructurada	190.04	194.39	215.93	264.44	239.77	250.44	232.98	234.99	226.86	235.61	234.70	269.81	2,789.96
51043510	Micro Reestructurada	446.50	456.73	507.34	621.32	563.36	588.42	547.41	552.12	533.02	553.59	551.44	633.94	6,555.18
51045005	De mora	500.45	511.91	568.63	696.38	631.42	659.52	613.55	618.82	597.41	620.47	618.06	710.53	7,347.16
TOTAL		29,111.97	29,778.89	33,078.41	40,509.89	36,730.67	38,365.18	35,691.12	35,998.09	34,752.55	36,093.99	35,953.61	41,332.67	427,397.04

Fuente: Tabla N° 14 Programa de Entradas de Efectivo de Cartera de Crédito
 Elaborado por: La Autora



Tabla Nº 20
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DE 2020

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2020												TOTAL
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
	Ingresos Pronósticados	37,239.90	38,093.02	42,313.75	51,820.07	46,985.71	49,076.57	45,655.93	46,048.60	44,455.31	46,171.27	45,991.70	52,872.57	546,724.40
51041005	Consumo Prioritario	14,352.37	14,681.16	16,307.84	19,971.60	18,108.43	18,914.25	17,595.93	17,747.26	17,133.20	17,794.54	17,725.33	20,377.24	210,709.17
51042005	Microcredito	21,433.10	21,924.11	24,353.32	29,824.59	27,042.22	28,245.60	26,276.87	26,502.87	25,585.87	26,573.48	26,470.12	30,430.35	314,662.51
51043505	Consumo Reestructurada	243.09	248.66	276.22	338.27	306.71	320.36	298.03	300.60	290.20	301.40	300.22	345.14	3,568.91
51043510	Micro Reestructurada	571.17	584.25	648.99	794.79	720.64	752.71	700.25	706.27	681.83	708.15	705.40	810.93	8,385.36
51045005	De mora	640.17	654.84	727.39	890.81	807.71	843.65	784.85	791.60	764.21	793.71	790.62	908.90	9,398.45
TOTAL		37,239.90	38,093.02	42,313.75	51,820.07	46,985.71	49,076.57	45,655.93	46,048.60	44,455.31	46,171.27	45,991.70	52,872.57	546,724.40

Fuente: Tabla Nº 15 Programa de Entradas de Efectivo de Cartera de Crédito
Elaborado por: La Autora



Tabla Nº 21
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DE 2021

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2021												TOTAL
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
	Ingresos Pronósticados	47,637.11	48,728.43	54,127.57	66,288.00	60,103.92	62,778.53	58,402.86	58,905.16	56,867.03	59,062.08	58,832.37	67,634.35	699,367.42
51041005	Consumo Prioritario	18,359.48	18,780.08	20,860.92	25,547.59	23,164.22	24,195.03	22,508.63	22,702.22	21,916.72	22,762.70	22,674.17	26,066.48	269,538.24
51042005	Microcredito	27,417.13	28,045.23	31,152.65	38,151.48	34,592.29	36,131.64	33,613.26	33,902.36	32,729.33	33,992.67	33,860.46	38,926.37	402,514.88
51043505	Consumo Reestructurada	310.97	318.09	353.33	432.71	392.35	409.81	381.24	384.52	371.22	385.55	384.05	441.50	4,565.33
51043510	Micro Reestructurada	730.63	747.37	830.18	1,016.69	921.84	962.86	895.75	903.46	872.20	905.86	902.34	1,037.34	10,726.52
51045005	De mora	818.90	837.66	930.48	1,139.52	1,033.21	1,079.19	1,003.97	1,012.61	977.57	1,015.30	1,011.36	1,162.67	12,022.45
TOTAL		47,637.11	48,728.43	54,127.57	66,288.00	60,103.92	62,778.53	58,402.86	58,905.16	56,867.03	59,062.08	58,832.37	67,634.35	699,367.42

Fuente: Tabla Nº 16 Programa de Entradas de Efectivo de Cartera de Crédito
Elaborado por: La Autora



Tabla N° 22
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DE 2022

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2022												TOTAL
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
	Ingresos Pronósticados	60,937.18	62,333.19	69,239.74	84,795.31	76,884.66	80,306.02	74,708.67	75,351.22	72,744.05	75,551.96	75,258.11	86,517.57	894,627.69
51041005	Consumo Prioritario	23,485.37	24,023.39	26,685.20	32,680.36	29,631.57	30,950.17	28,792.94	29,040.58	28,035.77	29,117.94	29,004.69	33,344.12	344,792.11
51042005	Microcredito	35,071.87	35,875.33	39,850.34	48,803.21	44,250.30	46,219.44	42,997.93	43,367.75	41,867.21	43,483.28	43,314.16	49,794.44	514,895.24
51043505	Consumo Reestructurada	397.79	406.90	451.98	553.53	501.89	524.22	487.68	491.88	474.86	493.19	491.27	564.77	5,839.95
51043510	Micro Reestructurada	934.62	956.03	1,061.96	1,300.54	1,179.22	1,231.69	1,145.84	1,155.70	1,115.71	1,158.77	1,154.27	1,326.96	13,721.31
51045005	De mora	1,047.54	1,071.54	1,190.26	1,457.67	1,321.68	1,380.50	1,284.28	1,295.32	1,250.50	1,298.77	1,293.72	1,487.28	15,379.07
TOTAL		60,937.18	62,333.19	69,239.74	84,795.31	76,884.66	80,306.02	74,708.67	75,351.22	72,744.05	75,551.96	75,258.11	86,517.57	894,627.69

Fuente: Tabla N° 17 Programa de Entradas de Efectivo de Cartera de Crédito

Elaborado por: La Autora

Porcentaje de Entradas de Efectivo con Relación a los Egresos.

Para calcular las entradas en efectivo que no están dentro de los intereses de Cartera de Crédito, se realiza tomando los valores del Estado de Resultados del año 2017 proyectando los ingresos en relación a los egresos pronosticados, resultando el porcentaje de incremento al cual se lo relaciona con la proyección de gastos determinando el nuevo importe proyectado para cada rubro.

Fórmula:

$$\text{\% de Incremento} = \frac{\text{RUBRO}}{\text{GASTOS}} \times 100$$

Donde:

Rubro: Valor real de la cuenta a proyectar

Gasto: Total de Gasto Proyectado Año Anterior



Tabla Nº 23
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUC.			INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES			COMISIONES GANADAS Pago Agil-Servipagos		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	12,684.17	3.14%	398.79	12,684.17	7.75%	982.85	12,684.17	4.40%	558.26
Febrero	12,428.19	3.14%	390.74	12,428.19	7.75%	963.02	12,428.19	4.40%	546.99
Marzo	14,112.66	3.14%	443.70	14,112.66	7.75%	1,093.54	14,112.66	4.40%	621.13
Abril	16,636.97	3.14%	523.07	16,636.97	7.75%	1,289.14	16,636.97	4.40%	732.23
Mayo	16,405.82	3.14%	515.80	16,405.82	7.75%	1,271.23	16,405.82	4.40%	722.06
Junio	12,093.31	3.14%	380.21	12,093.31	7.75%	937.07	12,093.31	4.40%	532.25
Julio	13,509.11	3.14%	424.73	13,509.11	7.75%	1,046.77	13,509.11	4.40%	594.57
Agosto	12,849.20	3.14%	403.98	12,849.20	7.75%	995.64	12,849.20	4.40%	565.52
Septiembre	13,391.50	3.14%	421.03	13,391.50	7.75%	1,037.66	13,391.50	4.40%	589.39
Octubre	14,228.39	3.14%	447.34	14,228.39	7.75%	1,102.51	14,228.39	4.40%	626.22
Noviembre	13,353.14	3.14%	419.82	13,353.14	7.75%	1,034.69	13,353.14	4.40%	587.70
Diciembre	13,603.05	3.14%	427.68	13,603.05	7.75%	1,054.05	13,603.05	4.40%	598.70
TOTAL			5,196.91			12,808.15			7,275.02

Fuente: Tabla Nº 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora




Tabla Nº 24
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	COMISIONES GANADAS RIA- BCE			MANEJO Y COBRANZAS			TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	12,684.17	0.08%	10.75	12,684.17	0.83%	104.93	12,684.17	0.09%	11.19
Febrero	12,428.19	0.08%	10.54	12,428.19	0.83%	102.81	12,428.19	0.09%	10.97
Marzo	14,112.66	0.08%	11.96	14,112.66	0.83%	116.75	14,112.66	0.09%	12.46
Abril	16,636.97	0.08%	14.10	16,636.97	0.83%	137.63	16,636.97	0.09%	14.68
Mayo	16,405.82	0.08%	13.91	16,405.82	0.83%	135.71	16,405.82	0.09%	14.48
Junio	12,093.31	0.08%	10.25	12,093.31	0.83%	100.04	12,093.31	0.09%	10.67
Julio	13,509.11	0.08%	11.45	13,509.11	0.83%	111.75	13,509.11	0.09%	11.92
Agosto	12,849.20	0.08%	10.89	12,849.20	0.83%	106.29	12,849.20	0.09%	11.34
Septiembre	13,391.50	0.08%	11.35	13,391.50	0.83%	110.78	13,391.50	0.09%	11.82
Octubre	14,228.39	0.08%	12.06	14,228.39	0.83%	117.70	14,228.39	0.09%	12.56
Noviembre	13,353.14	0.08%	11.32	13,353.14	0.83%	110.46	13,353.14	0.09%	11.79
Diciembre	13,603.05	0.08%	11.53	13,603.05	0.83%	112.53	13,603.05	0.09%	12.01
TOTAL			140.13			1,367.39			145.89

Fuente: Tabla Nº 12 Pronóstico de Gastos Mensuales


Elaborado por: La Autora

 **Tabla N° 25**
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	VARIOS			DE ACTIVOS CASTIGADOS			INTERESES Y COMIS. DE EJERC ANTER		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	12,684.17	0.11%	14.55	1,511.38	15.41%	1,744.23	892.83	9.10%	974.08
Febrero	12,428.19	0.11%	14.26	1,511.38	15.41%	1,744.23	892.83	9.10%	974.08
Marzo	14,112.66	0.11%	16.19	1,511.38	15.41%	1,744.23	892.83	9.10%	974.08
Abril	16,636.97	0.11%	19.09	1,511.38	15.41%	1,744.23	892.83	9.10%	974.08
Mayo	16,405.82	0.11%	18.82	1,511.38	15.41%	1,744.23	892.83	9.10%	974.08
Junio	12,093.31	0.11%	13.88	1,511.38	15.41%	1,744.23	892.83	9.10%	974.08
Julio	13,509.11	0.11%	15.50	1,511.38	15.41%	1,744.23	892.83	9.10%	974.08
Agosto	12,849.20	0.11%	14.74	1,511.38	15.41%	1,744.23	892.83	9.10%	974.08
Septiembre	13,391.50	0.11%	15.37	1,511.38	15.41%	1,744.23	892.83	9.10%	974.08
Octubre	14,228.39	0.11%	16.33	1,511.38	15.41%	1,744.23	892.83	9.10%	974.08
Noviembre	13,353.14	0.11%	15.32	1,511.38	15.41%	1,744.23	892.83	9.10%	974.08
Diciembre	13,603.05	0.11%	15.61	1,511.38	15.41%	1,744.23	892.83	9.10%	974.08
TOTAL			189.67			20,930.76			11,688.96

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora

 **Tabla N° 26**
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	OTROS		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	343.58	3.50%	355.61
Febrero	343.58	3.50%	355.61
Marzo	343.58	3.50%	355.61
Abril	343.58	3.50%	355.61
Mayo	343.58	3.50%	355.61
Junio	343.58	3.50%	355.61
Julio	343.58	3.50%	355.61
Agosto	343.58	3.50%	355.61
Septiembre	343.58	3.50%	355.61
Octubre	343.58	3.50%	355.61
Noviembre	343.58	3.50%	355.61
Diciembre	343.58	3.50%	355.61
TOTAL			4,267.30

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 27
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUC.			INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES			COMISIONES GANADAS Pago Agil-Servipagos		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	17,809.88	3.14%	559.94	17,809.88	7.75%	1,380.02	17,809.88	4.40%	783.85
Febrero	17,450.46	3.14%	548.64	17,450.46	7.75%	1,352.17	17,450.46	4.40%	768.03
Marzo	19,815.63	3.14%	623.01	19,815.63	7.75%	1,535.44	19,815.63	4.40%	872.13
Abril	23,360.02	3.14%	734.44	23,360.02	7.75%	1,810.08	23,360.02	4.40%	1,028.13
Mayo	23,035.45	3.14%	724.24	23,035.45	7.75%	1,784.93	23,035.45	4.40%	1,013.84
Junio	16,980.25	3.14%	533.86	16,980.25	7.75%	1,315.74	16,980.25	4.40%	747.34
Julio	18,968.18	3.14%	596.36	18,968.18	7.75%	1,469.78	18,968.18	4.40%	834.83
Agosto	18,041.59	3.14%	567.23	18,041.59	7.75%	1,397.98	18,041.59	4.40%	794.05
Septiembre	18,803.05	3.14%	591.17	18,803.05	7.75%	1,456.98	18,803.05	4.40%	827.56
Octubre	19,978.12	3.14%	628.11	19,978.12	7.75%	1,548.03	19,978.12	4.40%	879.28
Noviembre	18,749.18	3.14%	589.48	18,749.18	7.75%	1,452.81	18,749.18	4.40%	825.19
Diciembre	19,100.07	3.14%	600.51	19,100.07	7.75%	1,480.00	19,100.07	4.40%	840.64
TOTAL			7,296.99			17,983.96			10,214.88

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 28
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	COMISIONES GANADAS RIA- BCE			MANEJO Y COBRANZAS			TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	17,809.88	0.08%	15.10	17,809.88	0.83%	147.33	17,809.88	0.09%	15.72
Febrero	17,450.46	0.08%	14.79	17,450.46	0.83%	144.36	17,450.46	0.09%	15.40
Marzo	19,815.63	0.08%	16.80	19,815.63	0.83%	163.92	19,815.63	0.09%	17.49
Abril	23,360.02	0.08%	19.80	23,360.02	0.83%	193.24	23,360.02	0.09%	20.62
Mayo	23,035.45	0.08%	19.53	23,035.45	0.83%	190.56	23,035.45	0.09%	20.33
Junio	16,980.25	0.08%	14.40	16,980.25	0.83%	140.47	16,980.25	0.09%	14.99
Julio	18,968.18	0.08%	16.08	18,968.18	0.83%	156.91	18,968.18	0.09%	16.74
Agosto	18,041.59	0.08%	15.29	18,041.59	0.83%	149.25	18,041.59	0.09%	15.92
Septiembre	18,803.05	0.08%	15.94	18,803.05	0.83%	155.55	18,803.05	0.09%	16.60
Octubre	19,978.12	0.08%	16.94	19,978.12	0.83%	165.27	19,978.12	0.09%	17.63
Noviembre	18,749.18	0.08%	15.89	18,749.18	0.83%	155.10	18,749.18	0.09%	16.55
Diciembre	19,100.07	0.08%	16.19	19,100.07	0.83%	158.00	19,100.07	0.09%	16.86
TOTAL			196.76			1,919.95			204.84

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 29
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	VARIOS			DE ACTIVOS CASTIGADOS			INTERESES Y COMIS. DE EJERC ANTER		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	17,809.88	0.11%	20.44	1,744.23	12.66%	1,965.10	974.08	7.07%	1,042.96
Febrero	17,450.46	0.11%	20.02	1,744.23	12.66%	1,965.10	974.08	7.07%	1,042.96
Marzo	19,815.63	0.11%	22.74	1,744.23	12.66%	1,965.10	974.08	7.07%	1,042.96
Abril	23,360.02	0.11%	26.80	1,744.23	12.66%	1,965.10	974.08	7.07%	1,042.96
Mayo	23,035.45	0.11%	26.43	1,744.23	12.66%	1,965.10	974.08	7.07%	1,042.96
Junio	16,980.25	0.11%	19.48	1,744.23	12.66%	1,965.10	974.08	7.07%	1,042.96
Julio	18,968.18	0.11%	21.76	1,744.23	12.66%	1,965.10	974.08	7.07%	1,042.96
Agosto	18,041.59	0.11%	20.70	1,744.23	12.66%	1,965.10	974.08	7.07%	1,042.96
Septiembre	18,803.05	0.11%	21.58	1,744.23	12.66%	1,965.10	974.08	7.07%	1,042.96
Octubre	19,978.12	0.11%	22.92	1,744.23	12.66%	1,965.10	974.08	7.07%	1,042.96
Noviembre	18,749.18	0.11%	21.51	1,744.23	12.66%	1,965.10	974.08	7.07%	1,042.96
Diciembre	19,100.07	0.11%	21.92	1,744.23	12.66%	1,965.10	974.08	7.07%	1,042.96
TOTAL			266.31			23,581.15			12,515.56

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 30
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	OTROS		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	355.61	2.58%	364.79
Febrero	355.61	2.58%	364.79
Marzo	355.61	2.58%	364.79
Abril	355.61	2.58%	364.79
Mayo	355.61	2.58%	364.79
Junio	355.61	2.58%	364.79
Julio	355.61	2.58%	364.79
Agosto	355.61	2.58%	364.79
Septiembre	355.61	2.58%	364.79
Octubre	355.61	2.58%	364.79
Noviembre	355.61	2.58%	364.79
Diciembre	355.61	2.58%	364.79
TOTAL			4,377.47

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 31
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUC.			INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES			COMISIONES GANADAS Agil-Servipagos			Pago
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	
Enero	25,006.90	3.14%	786.22	25,006.90	7.75%	1,937.69	25,006.90	4.40%	1,100.61	
Febrero	24,502.23	3.14%	770.35	24,502.23	7.75%	1,898.59	24,502.23	4.40%	1,078.40	
Marzo	27,823.18	3.14%	874.76	27,823.18	7.75%	2,155.92	27,823.18	4.40%	1,224.56	
Abril	32,799.87	3.14%	1,031.23	32,799.87	7.75%	2,541.54	32,799.87	4.40%	1,443.59	
Mayo	32,344.14	3.14%	1,016.90	32,344.14	7.75%	2,506.23	32,344.14	4.40%	1,423.54	
Junio	23,842.02	3.14%	749.60	23,842.02	7.75%	1,847.43	23,842.02	4.40%	1,049.34	
Julio	26,633.27	3.14%	837.35	26,633.27	7.75%	2,063.72	26,633.27	4.40%	1,172.19	
Agosto	25,332.25	3.14%	796.45	25,332.25	7.75%	1,962.90	25,332.25	4.40%	1,114.93	
Septiembre	26,401.41	3.14%	830.06	26,401.41	7.75%	2,045.75	26,401.41	4.40%	1,161.98	
Octubre	28,051.33	3.14%	881.94	28,051.33	7.75%	2,173.60	28,051.33	4.40%	1,234.60	
Noviembre	26,325.78	3.14%	827.69	26,325.78	7.75%	2,039.89	26,325.78	4.40%	1,158.66	
Diciembre	26,818.46	3.14%	843.18	26,818.46	7.75%	2,078.07	26,818.46	4.40%	1,180.34	
TOTAL			10,245.73			25,251.33			14,342.74	

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 32
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	COMISIONES GANADAS RIA- BCE			MANEJO Y COBRANZAS			TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	25,006.90	0.08%	21.20	25,006.90	0.83%	206.87	25,006.90	0.09%	22.07
Febrero	24,502.23	0.08%	20.77	24,502.23	0.83%	202.69	24,502.23	0.09%	21.63
Marzo	27,823.18	0.08%	23.59	27,823.18	0.83%	230.16	27,823.18	0.09%	24.56
Abril	32,799.87	0.08%	27.81	32,799.87	0.83%	271.33	32,799.87	0.09%	28.95
Mayo	32,344.14	0.08%	27.42	32,344.14	0.83%	267.56	32,344.14	0.09%	28.55
Junio	23,842.02	0.08%	20.21	23,842.02	0.83%	197.23	23,842.02	0.09%	21.04
Julio	26,633.27	0.08%	22.58	26,633.27	0.83%	220.32	26,633.27	0.09%	23.51
Agosto	25,332.25	0.08%	21.48	25,332.25	0.83%	209.56	25,332.25	0.09%	22.36
Septiembre	26,401.41	0.08%	22.38	26,401.41	0.83%	218.40	26,401.41	0.09%	23.30
Octubre	28,051.33	0.08%	23.78	28,051.33	0.83%	232.05	28,051.33	0.09%	24.76
Noviembre	26,325.78	0.08%	22.32	26,325.78	0.83%	217.78	26,325.78	0.09%	23.23
Diciembre	26,818.46	0.08%	22.74	26,818.46	0.83%	221.85	26,818.46	0.09%	23.67
TOTAL			276.27			2,695.81			287.62

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 33
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	VARIOS			DE ACTIVOS CASTIGADOS			INTERESES Y COMIS. DE EJERC ANTER		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	25,006.90	0.11%	28.69	1,965.10	10.16%	2,164.75	1,042.96	5.39%	1,099.20
Febrero	24,502.23	0.11%	28.11	1,965.10	10.16%	2,164.75	1,042.96	5.39%	1,099.20
Marzo	27,823.18	0.11%	31.93	1,965.10	10.16%	2,164.75	1,042.96	5.39%	1,099.20
Abril	32,799.87	0.11%	37.64	1,965.10	10.16%	2,164.75	1,042.96	5.39%	1,099.20
Mayo	32,344.14	0.11%	37.11	1,965.10	10.16%	2,164.75	1,042.96	5.39%	1,099.20
Junio	23,842.02	0.11%	27.36	1,965.10	10.16%	2,164.75	1,042.96	5.39%	1,099.20
Julio	26,633.27	0.11%	30.56	1,965.10	10.16%	2,164.75	1,042.96	5.39%	1,099.20
Agosto	25,332.25	0.11%	29.07	1,965.10	10.16%	2,164.75	1,042.96	5.39%	1,099.20
Septiembre	26,401.41	0.11%	30.29	1,965.10	10.16%	2,164.75	1,042.96	5.39%	1,099.20
Octubre	28,051.33	0.11%	32.19	1,965.10	10.16%	2,164.75	1,042.96	5.39%	1,099.20
Noviembre	26,325.78	0.11%	30.21	1,965.10	10.16%	2,164.75	1,042.96	5.39%	1,099.20
Diciembre	26,818.46	0.11%	30.77	1,965.10	10.16%	2,164.75	1,042.96	5.39%	1,099.20
TOTAL			373.93			25,977.05			13,190.46

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora




Tabla N° 34
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	OTROS		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	364.79	1.89%	371.67
Febrero	364.79	1.89%	371.67
Marzo	364.79	1.89%	371.67
Abril	364.79	1.89%	371.67
Mayo	364.79	1.89%	371.67
Junio	364.79	1.89%	371.67
Julio	364.79	1.89%	371.67
Agosto	364.79	1.89%	371.67
Septiembre	364.79	1.89%	371.67
Octubre	364.79	1.89%	371.67
Noviembre	364.79	1.89%	371.67
Diciembre	364.79	1.89%	371.67
TOTAL			4,460.03

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales


Elaborado por: La Autora

**Tabla N° 35**
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUC.			INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES			COMISIONES GANADAS Agil-Servipagos			Pago
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	
Enero	35,112.26	3.14%	1,103.93	35,112.26	7.75%	2,720.72	35,112.26	4.40%	1,545.37	
Febrero	34,403.65	3.14%	1,081.65	34,403.65	7.75%	2,665.82	34,403.65	4.40%	1,514.18	
Marzo	39,066.60	3.14%	1,228.26	39,066.60	7.75%	3,027.13	39,066.60	4.40%	1,719.41	
Abril	46,054.38	3.14%	1,447.95	46,054.38	7.75%	3,568.59	46,054.38	4.40%	2,026.96	
Mayo	45,414.50	3.14%	1,427.84	45,414.50	7.75%	3,519.01	45,414.50	4.40%	1,998.79	
Junio	33,476.64	3.14%	1,052.51	33,476.64	7.75%	2,593.98	33,476.64	4.40%	1,473.38	
Julio	37,395.85	3.14%	1,175.73	37,395.85	7.75%	2,897.67	37,395.85	4.40%	1,645.87	
Agosto	35,569.08	3.14%	1,118.30	35,569.08	7.75%	2,756.12	35,569.08	4.40%	1,565.47	
Septiembre	37,070.29	3.14%	1,165.49	37,070.29	7.75%	2,872.44	37,070.29	4.40%	1,631.55	
Octubre	39,386.96	3.14%	1,238.33	39,386.96	7.75%	3,051.95	39,386.96	4.40%	1,733.51	
Noviembre	36,964.10	3.14%	1,162.15	36,964.10	7.75%	2,864.22	36,964.10	4.40%	1,626.87	
Diciembre	37,655.88	3.14%	1,183.90	37,655.88	7.75%	2,917.82	37,655.88	4.40%	1,657.32	
TOTAL			14,386.05			35,455.47			20,138.68	

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora

**Tabla N° 36**
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	COMISIONES GANADAS RIA- BCE			MANEJO Y COBRANZAS			TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	35,112.26	0.08%	29.77	35,112.26	0.83%	290.46	35,112.26	0.09%	30.99
Febrero	34,403.65	0.08%	29.17	34,403.65	0.83%	284.60	34,403.65	0.09%	30.36
Marzo	39,066.60	0.08%	33.12	39,066.60	0.83%	323.17	39,066.60	0.09%	34.48
Abril	46,054.38	0.08%	39.04	46,054.38	0.83%	380.98	46,054.38	0.09%	40.65
Mayo	45,414.50	0.08%	38.50	45,414.50	0.83%	375.69	45,414.50	0.09%	40.08
Junio	33,476.64	0.08%	28.38	33,476.64	0.83%	276.93	33,476.64	0.09%	29.55
Julio	37,395.85	0.08%	31.70	37,395.85	0.83%	309.35	37,395.85	0.09%	33.00
Agosto	35,569.08	0.08%	30.15	35,569.08	0.83%	294.24	35,569.08	0.09%	31.39
Septiembre	37,070.29	0.08%	31.43	37,070.29	0.83%	306.66	37,070.29	0.09%	32.72
Octubre	39,386.96	0.08%	33.39	39,386.96	0.83%	325.82	39,386.96	0.09%	34.76
Noviembre	36,964.10	0.08%	31.34	36,964.10	0.83%	305.78	36,964.10	0.09%	32.62
Diciembre	37,655.88	0.08%	31.92	37,655.88	0.83%	311.50	37,655.88	0.09%	33.23
TOTAL			387.91			3,785.19			403.84

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 37
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	VARIOS			DE ACTIVOS CASTIGADOS			INTERESES Y COMIS. DE EJERC ANTER		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	35,112.26	0.11%	40.29	2,164.75	7.97%	2,337.31	1,099.20	4.05%	1,143.70
Febrero	34,403.65	0.11%	39.48	2,164.75	7.97%	2,337.31	1,099.20	4.05%	1,143.70
Marzo	39,066.60	0.11%	44.83	2,164.75	7.97%	2,337.31	1,099.20	4.05%	1,143.70
Abril	46,054.38	0.11%	52.84	2,164.75	7.97%	2,337.31	1,099.20	4.05%	1,143.70
Mayo	45,414.50	0.11%	52.11	2,164.75	7.97%	2,337.31	1,099.20	4.05%	1,143.70
Junio	33,476.64	0.11%	38.41	2,164.75	7.97%	2,337.31	1,099.20	4.05%	1,143.70
Julio	37,395.85	0.11%	42.91	2,164.75	7.97%	2,337.31	1,099.20	4.05%	1,143.70
Agosto	35,569.08	0.11%	40.81	2,164.75	7.97%	2,337.31	1,099.20	4.05%	1,143.70
Septiembre	37,070.29	0.11%	42.54	2,164.75	7.97%	2,337.31	1,099.20	4.05%	1,143.70
Octubre	39,386.96	0.11%	45.19	2,164.75	7.97%	2,337.31	1,099.20	4.05%	1,143.70
Noviembre	36,964.10	0.11%	42.41	2,164.75	7.97%	2,337.31	1,099.20	4.05%	1,143.70
Diciembre	37,655.88	0.11%	43.21	2,164.75	7.97%	2,337.31	1,099.20	4.05%	1,143.70
TOTAL			525.03			28,047.77			13,724.36

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 38
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	OTROS		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	371.67	1.37%	376.76
Febrero	371.67	1.37%	376.76
Marzo	371.67	1.37%	376.76
Abril	371.67	1.37%	376.76
Mayo	371.67	1.37%	376.76
Junio	371.67	1.37%	376.76
Julio	371.67	1.37%	376.76
Agosto	371.67	1.37%	376.76
Septiembre	371.67	1.37%	376.76
Octubre	371.67	1.37%	376.76
Noviembre	371.67	1.37%	376.76
Diciembre	371.67	1.37%	376.76
TOTAL			4,521.07

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 39
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUC.			INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES			COMISIONES GANADAS Agil-Servipagos Pago		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	49,301.22	3.14%	1,550.04	49,301.22	7.75%	3,820.17	49,301.22	4.40%	2,169.86
Febrero	48,306.26	3.14%	1,518.75	48,306.26	7.75%	3,743.08	48,306.26	4.40%	2,126.07
Marzo	54,853.52	3.14%	1,724.60	54,853.52	7.75%	4,250.40	54,853.52	4.40%	2,414.22
Abril	64,665.09	3.14%	2,033.08	64,665.09	7.75%	5,010.66	64,665.09	4.40%	2,846.05
Mayo	63,766.62	3.14%	2,004.83	63,766.62	7.75%	4,941.05	63,766.62	4.40%	2,806.51
Junio	47,004.64	3.14%	1,477.83	47,004.64	7.75%	3,642.22	47,004.64	4.40%	2,068.78
Julio	52,507.61	3.14%	1,650.84	52,507.61	7.75%	4,068.63	52,507.61	4.40%	2,310.98
Agosto	49,942.64	3.14%	1,570.20	49,942.64	7.75%	3,869.88	49,942.64	4.40%	2,198.09
Septiembre	52,050.49	3.14%	1,636.47	52,050.49	7.75%	4,033.21	52,050.49	4.40%	2,290.86
Octubre	55,303.33	3.14%	1,738.74	55,303.33	7.75%	4,285.26	55,303.33	4.40%	2,434.02
Noviembre	51,901.39	3.14%	1,631.78	51,901.39	7.75%	4,021.65	51,901.39	4.40%	2,284.30
Diciembre	52,872.72	3.14%	1,662.32	52,872.72	7.75%	4,096.92	52,872.72	4.40%	2,327.05
TOTAL			20,199.49			49,783.12			28,276.77

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora




Tabla N° 40
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	COMISIONES GANADAS RIA- BCE			MANEJO Y COBRANZAS			TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	49,301.22	0.08%	41.80	49,301.22	0.83%	407.84	49,301.22	0.09%	43.51
Febrero	48,306.26	0.08%	40.95	48,306.26	0.83%	399.61	48,306.26	0.09%	42.63
Marzo	54,853.52	0.08%	46.50	54,853.52	0.83%	453.77	54,853.52	0.09%	48.41
Abril	64,665.09	0.08%	54.82	64,665.09	0.83%	534.93	64,665.09	0.09%	57.07
Mayo	63,766.62	0.08%	54.06	63,766.62	0.83%	527.50	63,766.62	0.09%	56.28
Junio	47,004.64	0.08%	39.85	47,004.64	0.83%	388.84	47,004.64	0.09%	41.49
Julio	52,507.61	0.08%	44.51	52,507.61	0.83%	434.36	52,507.61	0.09%	46.34
Agosto	49,942.64	0.08%	42.34	49,942.64	0.83%	413.14	49,942.64	0.09%	44.08
Septiembre	52,050.49	0.08%	44.13	52,050.49	0.83%	430.58	52,050.49	0.09%	45.94
Octubre	55,303.33	0.08%	46.88	55,303.33	0.83%	457.49	55,303.33	0.09%	48.81
Noviembre	51,901.39	0.08%	44.00	51,901.39	0.83%	429.35	51,901.39	0.09%	45.81
Diciembre	52,872.72	0.08%	44.82	52,872.72	0.83%	437.38	52,872.72	0.09%	46.66
TOTAL			544.66			5,314.79			567.04

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales


Elaborado por: La Autora


Tabla N° 41
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	VARIOS			DE ACTIVOS CASTIGADOS			INTERESES Y COMIS. DE EJERC ANTER		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	49,301.22	0.11%	56.57	2,337.31	6.13%	2,480.59	1,143.70	3.00%	1,178.00
Febrero	48,306.26	0.11%	55.43	2,337.31	6.13%	2,480.59	1,143.70	3.00%	1,178.00
Marzo	54,853.52	0.11%	62.94	2,337.31	6.13%	2,480.59	1,143.70	3.00%	1,178.00
Abril	64,665.09	0.11%	74.20	2,337.31	6.13%	2,480.59	1,143.70	3.00%	1,178.00
Mayo	63,766.62	0.11%	73.17	2,337.31	6.13%	2,480.59	1,143.70	3.00%	1,178.00
Junio	47,004.64	0.11%	53.93	2,337.31	6.13%	2,480.59	1,143.70	3.00%	1,178.00
Julio	52,507.61	0.11%	60.25	2,337.31	6.13%	2,480.59	1,143.70	3.00%	1,178.00
Agosto	49,942.64	0.11%	57.31	2,337.31	6.13%	2,480.59	1,143.70	3.00%	1,178.00
Septiembre	52,050.49	0.11%	59.72	2,337.31	6.13%	2,480.59	1,143.70	3.00%	1,178.00
Octubre	55,303.33	0.11%	63.46	2,337.31	6.13%	2,480.59	1,143.70	3.00%	1,178.00
Noviembre	51,901.39	0.11%	59.55	2,337.31	6.13%	2,480.59	1,143.70	3.00%	1,178.00
Diciembre	52,872.72	0.11%	60.67	2,337.31	6.13%	2,480.59	1,143.70	3.00%	1,178.00
TOTAL			737.20			29,767.02			14,136.01

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora


Tabla N° 42
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	OTROS		
	GASTOS PRONOST.	%	INGRESOS PRONOST.
Enero	376.76	0.99%	380.48
Febrero	376.76	0.99%	380.48
Marzo	376.76	0.99%	380.48
Abril	376.76	0.99%	380.48
Mayo	376.76	0.99%	380.48
Junio	376.76	0.99%	380.48
Julio	376.76	0.99%	380.48
Agosto	376.76	0.99%	380.48
Septiembre	376.76	0.99%	380.48
Octubre	376.76	0.99%	380.48
Noviembre	376.76	0.99%	380.48
Diciembre	376.76	0.99%	380.48
TOTAL			4,565.74

Fuente: Tabla N° 12 Pronóstico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS**



PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

AÑO 2018

% de Incremento	=	$\frac{\text{RUBRO}}{\text{GASTOS}}$	x 100
------------------------	---	--------------------------------------	-------

DEPÓSITOS	=	$\frac{3,701.23}{117,723.24}$	x 100	=	0.0314	x 100	=	3.14%
INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES	=	$\frac{9,121.95}{117,723.24}$	x 100	=	0.0775	x 100	=	7.75%
COMISIONES GANADAS Pago Aail- Servipaagos	=	$\frac{5,181.26}{117,723.24}$	x 100	=	0.0440	x 100	=	4.40%
COMISIONES GANADAS RIA-BCE	=	$\frac{99.80}{117,723.24}$	x 100	=	0.0008	x 100	=	0.08%
MANEJO Y COBRANZAS	=	$\frac{973.85}{117,723.24}$	x 100	=	0.0083	x 100	=	0.83%
TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	=	$\frac{103.90}{117,723.24}$	x 100	=	0.0009	x 100	=	0.09%
VARIOS	=	$\frac{135.08}{117,723.24}$	x 100	=	0.0011	x 100	=	0.11%
DE ACTIVOS CASTIGADOS	=	$\frac{18,136.61}{117,723.24}$	x 100	=	0.1541	x 100	=	15.41%
INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS	=	$\frac{10,713.90}{117,723.24}$	x 100	=	0.0910	x 100	=	9.10%
OTROS	=	$\frac{4,122.91}{117,723.24}$	x 100	=	0.0350	x 100	=	3.50%

Fuente: Tabla N° 12 Pronostico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS**



PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

AÑO 2019

$\% \text{ de Incremento} = \frac{\text{RUBRO}}{\text{GASTOS}} \times 100$					
DEPÓSITOS	=	$\frac{5,196.91}{165,295.52}$	x 100	=	3.14%
INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES	=	$\frac{12,808.15}{165,295.52}$	x 100	=	7.75%
COMISIONES GANADAS Pago Agil-Servipagos	=	$\frac{7,275.02}{165,295.52}$	x 100	=	4.40%
COMISIONES GANADAS RIA-BCE	=	$\frac{140.13}{165,295.52}$	x 100	=	0.08%
MANEJO Y COBRANZAS	=	$\frac{1,367.39}{165,295.52}$	x 100	=	0.83%
TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	=	$\frac{145.89}{165,295.52}$	x 100	=	0.09%
VARIOS	=	$\frac{189.67}{165,295.52}$	x 100	=	0.11%
DE ACTIVOS CASTIGADOS	=	$\frac{20,930.76}{165,295.52}$	x 100	=	12.66%
INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS	=	$\frac{11,688.96}{165,295.52}$	x 100	=	7.07%
OTROS	=	$\frac{4,267.30}{165,295.52}$	x 100	=	2.58%

Fuente: Tabla N° 12 Pronostico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS**



**PRONOSTICADOS
CÁLCULOS**

AÑO 2020

$\% \text{ de Incremento} = \frac{\text{RUBRO}}{\text{GASTOS}} \times 100$					
DEPÓSITOS	=	$\frac{7,296.99}{232,091.89}$	x 100	=	3.14%
INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES	=	$\frac{17,983.96}{232,091.89}$	x 100	=	7.75%
COMISIONES GANADAS Pago Aqil- Servinagos	=	$\frac{10,214.88}{232,091.89}$	x 100	=	4.40%
COMISIONES GANADAS RIA-BCE	=	$\frac{196.76}{232,091.89}$	x 100	=	0.08%
MANEJO Y COBRANZAS	=	$\frac{1,919.95}{232,091.89}$	x 100	=	0.83%
TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	=	$\frac{204.84}{232,091.89}$	x 100	=	0.09%
VARIOS	=	$\frac{266.31}{232,091.89}$	x 100	=	0.11%
DE ACTIVOS CASTIGADOS	=	$\frac{23,581.15}{232,091.89}$	x 100	=	10.16%
INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS	=	$\frac{12,515.56}{232,091.89}$	x 100	=	5.39%
OTROS	=	$\frac{4,377.47}{232,091.89}$	x 100	=	1.89%

Fuente: Tabla N° 12 Pronostico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS**



PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

AÑO 2021

% de Incremento	=	$\frac{\text{RUBRO}}{\text{GASTOS}}$	X 100
------------------------	---	--------------------------------------	-------

DEPÓSITOS	=	$\frac{10,245.73}{325,880.85}$	x 100	=	0.0314	x 100	=	3.14%
INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES	=	$\frac{25,251.33}{325,880.85}$	x 100	=	0.0775	x 100	=	7.75%
COMISIONES GANADAS Pago Aail- Servinaaos	=	$\frac{14,342.74}{325,880.85}$	x 100	=	0.0440	x 100	=	4.40%
COMISIONES GANADAS RIA-BCE	=	$\frac{276.27}{325,880.85}$	x 100	=	0.0008	x 100	=	0.08%
MANEJO Y COBRANZAS	=	$\frac{2,695.81}{325,880.85}$	x 100	=	0.0083	x 100	=	0.83%
TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	=	$\frac{287.62}{325,880.85}$	x 100	=	0.0009	x 100	=	0.09%
VARIOS	=	$\frac{373.93}{325,880.85}$	x 100	=	0.0011	x 100	=	0.11%
DE ACTIVOS CASTIGADOS	=	$\frac{25,977.05}{325,880.85}$	x 100	=	0.0797	x 100	=	7.97%
INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS	=	$\frac{13,190.46}{325,880.85}$	x 100	=	0.0405	x 100	=	4.05%
OTROS	=	$\frac{4,460.03}{325,880.85}$	x 100	=	0.0137	x 100	=	1.37%

Fuente: Tabla N° 12 Pronostico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE ENTRADAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS GASTOS**



**PRONOSTICADOS
CÁLCULOS**

AÑO 2022

% de Incremento	=	$\frac{\text{RUBRO}}{\text{GASTOS}}$	x 100			
DEPÓSITOS	=	$\frac{14,386.05}{457,570.18}$	x 100	=	0.0314	x 100 = 3.14%
INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES	=	$\frac{35,455.47}{457,570.18}$	x 100	=	0.0775	x 100 = 7.75%
COMISIONES GANADAS Pago Agil-Servipagos	=	$\frac{20,138.68}{457,570.18}$	x 100	=	0.0440	x 100 = 4.40%
COMISIONES GANADAS RIA-BCE	=	$\frac{387.91}{457,570.18}$	x 100	=	0.0008	x 100 = 0.08%
MANEJO Y COBRANZAS	=	$\frac{3,785.19}{457,570.18}$	x 100	=	0.0083	x 100 = 0.83%
TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	=	$\frac{403.84}{457,570.18}$	x 100	=	0.0009	x 100 = 0.09%
VARIOS	=	$\frac{525.03}{457,570.18}$	x 100	=	0.0011	x 100 = 0.11%
DE ACTIVOS CASTIGADOS	=	$\frac{28,047.77}{457,570.18}$	x 100	=	0.0613	x 100 = 6.13%
INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	=	$\frac{13,724.36}{457,570.18}$	x 100	=	0.0300	x 100 = 3.00%
OTROS	=	$\frac{4,521.07}{457,570.18}$	x 100	=	0.0099	x 100 = 0.99%

Fuente: Tabla N° 12 Pronostico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla Nº 43
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PROGRAMA DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
AÑOS 2018-2022

CODIGO	CUENTAS	INGRESOS	INGRESOS	INGRESOS	INGRESOS	INGRESOS
		2018	2019	2020	2021	2022
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	352,118.99	452,678.00	582,221.46	749,208.93	964,610.29
5101	Depósitos	5,196.91	7,296.99	10,245.73	14,386.05	20,199.49
510110	Depositos es instituciones financieras	5,196.91	7,296.99	10,245.73	14,386.05	20,199.49
5103	Inter. y desc. de inversiones en títulos valores	12,808.15	17,983.96	25,251.33	35,455.47	49,783.12
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	12,808.15	17,983.96	25,251.33	35,455.47	49,783.12
5104	Intereses de cartera de créditos	334,113.93	427,397.04	546,724.40	699,367.42	894,627.69
510410	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario	128,768.48	164,720.06	210,709.17	269,538.24	344,792.11
51041005	Consumo Prioritario	128,768.48	164,720.06	210,709.17	269,538.24	344,792.11
510420	Cartera de Microcredito	192,296.39	245,984.68	314,662.51	402,514.88	514,895.24
51042005	Cartera de Microcredito	192,296.39	245,984.68	314,662.51	402,514.88	514,895.24
510435	Cartera Consumo Reestructurada	7,305.49	9,345.14	11,954.27	15,291.85	19,561.26
51043505	Cartera Consumo Reestructurada	2,181.03	2,789.96	3,568.91	4,565.33	5,839.95
51043510	Cartera Micro Reestructurada	5,124.46	6,555.18	8,385.36	10,726.52	13,721.31
510450	De mora	5,743.58	7,347.16	9,398.45	12,022.45	15,379.07
51045005	De mora	5,743.58	7,347.16	9,398.45	12,022.45	15,379.07
52	COMISIONES GANADAS	7,415.15	10,411.63	14,619.00	20,526.58	28,821.43
5290	Otras	7,415.15	10,411.63	14,619.00	20,526.58	28,821.43
529005	Pago Agil-Servipagos	7,275.02	10,214.88	14,342.74	20,138.68	28,276.77
529010	RIA-BCE	140.13	196.76	276.27	387.91	544.66
54	INGRESOS POR SERVICIOS	1,702.94	2,391.10	3,357.35	4,714.06	6,619.03
5404	Manejo y Cobranzas	1,367.39	1,919.95	2,695.81	3,785.19	5,314.79
540405	Cobranzas	1,367.39	1,919.95	2,695.81	3,785.19	5,314.79
5490	Otros servicios	335.55	471.15	661.54	928.87	1,304.24
549005	Tarifados con costo maximo	335.55	471.15	661.54	928.87	1,304.24
56	OTROS INGRESOS	36,887.03	40,474.17	43,627.54	46,293.20	48,468.77
5604	Recuperaciones de activos financieros	32,619.73	36,096.70	39,167.51	41,772.13	43,903.03
560405	De activos castigados	20,930.76	23,581.15	25,977.05	28,047.77	29,767.02
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	11,688.96	12,515.56	13,190.46	13,724.36	14,136.01
5690	Otros	4,267.30	4,377.47	4,460.03	4,521.07	4,565.74
569005	Otros	4,267.30	4,377.47	4,460.03	4,521.07	4,565.74
	TOTAL	398,124.11	505,954.90	643,825.35	820,742.78	1,048,519.52

Fuente: Entradas del Efectivo Proyectadas

Elaborado por: La Autora

Interpretación del Programa de Entradas de Efectivo

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo, tiene como principal ingreso los Intereses de Cartera de Crédito reflejando un mayor volumen en el mes de Diciembre según los datos históricos del año 2017 tomados como base para elaborar la planificación financiera. Además la Cooperativa persibe ingresos por inversiones realizadas en instituciones financieras, en títulos valores, por comisiones e ingresos por servicios que oferta a la colectividad como tarifas por tranferencias interbancarias, entre otros.

PROGRAMA DE SALIDA DE EFECTIVO PROYECTADO

Para establecer el programa de salidas de efectivo por concepto de las Obligaciones con el Público de las cuentas depósitos de ahorro y depósitos a plazo; se lo realiza mediante la obtención de los datos del Estado de Resultados del año 2017 y del mes de diciembre del 2016 de las mencionadas cuentas, se emplea mediante el método de porcentaje en relación a las egresos mensules por concepto de obligaciones con el publico del año anterior.

Fórmula:

$$\% \text{ de Incremento} = \frac{\text{RUBRO}}{\text{GASTOS AÑO ANT.}} \times 100$$

Dónde:

Rubro: Importe de la cuenta

Gasto Año anterior:
Pronóstico de Gastos año anterior

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
HOJA DE CÁLCULOS




AÑO 2018						
Depositos de Ahorro	=	$\frac{6,341.05}{117,723.24}$	x 100	=	0.0539	x 100 = 5.39%
Depositos a Plazo	=	$\frac{111,382.19}{117,723.24}$	x 100	=	0.9461	x 100 = 94.61%
AÑO 2019						
Depositos de Ahorro	=	$\frac{8,903.49}{165,295.52}$	x 100	=	0.0539	x 100 = 5.39%
Depositos a Plazo	=	$\frac{156,392.03}{165,295.52}$	x 100	=	0.9461	x 100 = 94.61%
AÑO 2020						
Depositos de Ahorro	=	$\frac{12,501.41}{232,091.89}$	x 100	=	0.0539	x 100 = 5.39%
Depositos a Plazo	=	$\frac{219,590.48}{232,091.89}$	x 100	=	0.9461	x 100 = 94.61%
AÑO 2021						
Depositos de Ahorro	=	$\frac{17,553.26}{325,880.85}$	x 100	=	0.0539	x 100 = 5.39%
Depositos a Plazo	=	$\frac{308,327.59}{325,880.85}$	x 100	=	0.9461	x 100 = 94.61%
AÑO 2022						
Depositos de Ahorro	=	$\frac{24,646.58}{457,570.18}$	x 100	=	0.0539	x 100 = 5.39%
Depositos a Plazo	=	$\frac{432,923.60}{457,570.18}$	x 100	=	0.9461	x 100 = 94.61%

Fuente: Tabla N° 12 Pronostico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora


Tabla N° 44
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PROGRAMA DE SALIDAS
AÑO 2018



GASTOS PROYECTAD	%	DEPOSITOS DE AHORRO	%	DEPOSITOS A PLAZO
12,684.17	5.39%	683.22	94.61%	12,000.95
12,428.19	5.39%	669.43	94.61%	11,758.76
14,112.66	5.39%	760.17	94.61%	13,352.50
16,636.97	5.39%	896.13	94.61%	15,740.84
16,405.82	5.39%	883.68	94.61%	15,522.13
12,093.31	5.39%	651.39	94.61%	11,441.92
13,509.11	5.39%	727.66	94.61%	12,781.46
12,849.20	5.39%	692.11	94.61%	12,157.09
13,391.50	5.39%	721.32	94.61%	12,670.18
14,228.39	5.39%	766.40	94.61%	13,461.99
13,353.14	5.39%	719.25	94.61%	12,633.89
13,603.05	5.39%	732.72	94.61%	12,870.33
TOTAL		8,903.49		156,392.03

Fuente: Tabla N° 12 Pronostico de Gastos Mensuales
 Elaborado por: La Autora


Tabla N° 45
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PROGRAMA DE SALIDAS
AÑO 2019



GASTOS PROYECTAD	%	DEPOSITOS DE AHORRO	%	DEPOSITOS A PLAZO
17,809.88	5.39%	959.31	94.61%	16,850.57
17,450.46	5.39%	939.95	94.61%	16,510.50
19,815.63	5.39%	1,067.35	94.61%	18,748.28
23,360.02	5.39%	1,258.27	94.61%	22,101.76
23,035.45	5.39%	1,240.78	94.61%	21,794.67
16,980.25	5.39%	914.63	94.61%	16,065.63
18,968.18	5.39%	1,021.70	94.61%	17,946.48
18,041.59	5.39%	971.79	94.61%	17,069.80
18,803.05	5.39%	1,012.81	94.61%	17,790.24
19,978.12	5.39%	1,076.10	94.61%	18,902.02
18,749.18	5.39%	1,009.91	94.61%	17,739.28
19,100.07	5.39%	1,028.81	94.61%	18,071.27
TOTAL		12,501.41		219,590.48

Fuente: Tabla N° 12 Pronostico de Gastos Mensuales
 Elaborado por: La Autora

Tabla N° 46
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PROGRAMA DE SALIDAS
AÑO 2020



GASTOS PROYECTAD	%	DEPOSITOS DE AHORRO	%	DEPOSITOS A PLAZO
25,006.90	5.39%	1,346.97	94.61%	23,659.93
24,502.23	5.39%	1,319.79	94.61%	23,182.44
27,823.18	5.39%	1,498.67	94.61%	26,324.51
32,799.87	5.39%	1,766.73	94.61%	31,033.13
32,344.14	5.39%	1,742.19	94.61%	30,601.95
23,842.02	5.39%	1,284.23	94.61%	22,557.79
26,633.27	5.39%	1,434.58	94.61%	25,198.70
25,332.25	5.39%	1,364.50	94.61%	23,967.75
26,401.41	5.39%	1,422.09	94.61%	24,979.32
28,051.33	5.39%	1,510.96	94.61%	26,540.38
26,325.78	5.39%	1,418.01	94.61%	24,907.77
26,818.46	5.39%	1,444.55	94.61%	25,373.91
TOTAL		17,553.26		308,327.59

Fuente: Tabla N° 12 Pronostico de Gastos Mensuales
 Elaborado por: La Autora

Tabla N° 47
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PROGRAMA DE SALIDAS
AÑO 2021



GASTOS PROYECTAD	%	DEPOSITOS DE AHORRO	%	DEPOSITOS A PLAZO
35,112.26	5.39%	1,891.29	94.61%	33,220.97
34,403.65	5.39%	1,853.12	94.61%	32,550.53
39,066.60	5.39%	2,104.29	94.61%	36,962.32
46,054.38	5.39%	2,480.68	94.61%	43,573.71
45,414.50	5.39%	2,446.21	94.61%	42,968.29
33,476.64	5.39%	1,803.19	94.61%	31,673.45
37,395.85	5.39%	2,014.29	94.61%	35,381.56
35,569.08	5.39%	1,915.89	94.61%	33,653.18
37,070.29	5.39%	1,996.76	94.61%	35,073.53
39,386.96	5.39%	2,121.54	94.61%	37,265.41
36,964.10	5.39%	1,991.04	94.61%	34,973.06
37,655.88	5.39%	2,028.30	94.61%	35,627.58
TOTAL		24,646.58		432,923.60

Fuente: Tabla N° 12 Pronostico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 48
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PROGRAMA DE SALIDAS
AÑO 2022



GASTOS PROYECTAD	%	DEPOSITOS DE AHORRO	%	DEPOSITOS A PLAZO
49,301.22	5.39%	2,655.56	94.61%	46,645.65
48,306.26	5.39%	2,601.97	94.61%	45,704.29
54,853.52	5.39%	2,954.63	94.61%	51,898.89
64,665.09	5.39%	3,483.12	94.61%	61,181.96
63,766.62	5.39%	3,434.73	94.61%	60,331.89
47,004.64	5.39%	2,531.86	94.61%	44,472.78
52,507.61	5.39%	2,828.27	94.61%	49,679.34
49,942.64	5.39%	2,690.11	94.61%	47,252.53
52,050.49	5.39%	2,803.65	94.61%	49,246.84
55,303.33	5.39%	2,978.86	94.61%	52,324.47
51,901.39	5.39%	2,795.62	94.61%	49,105.77
52,872.72	5.39%	2,847.94	94.61%	50,024.78
TOTAL		34,606.33		607,869.20

Fuente: Tabla N° 12 Pronostico de Gastos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 49
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DE 2018

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2018												TOTAL
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
	Gastos Pronósticados	12,684.17	12,428.19	14,112.66	16,636.97	16,405.82	12,093.31	13,509.11	12,849.20	13,391.50	14,228.39	13,353.14	13,603.05	165,295.52
410115	Depositos de Ahorro	683.22	669.43	760.17	896.13	883.68	651.39	727.66	692.11	721.32	766.40	719.25	732.72	8,903.49
410130	Depositos a Plazo	12,000.95	11,758.76	13,352.50	15,740.84	15,522.13	11,441.92	12,781.46	12,157.09	12,670.18	13,461.99	12,633.89	12,870.33	156,392.03
TOTAL		12,684.17	12,428.19	14,112.66	16,636.97	16,405.82	12,093.31	13,509.11	12,849.20	13,391.50	14,228.39	13,353.14	13,603.05	165,295.52

Fuente: Tabla N°44 Programa de Salidas de Efectivo por obligacione con el público

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 50
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DE 2019

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2019												TOTAL
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
	Gastos Pronósticados	17,809.88	17,450.46	19,815.63	23,360.02	23,035.45	16,980.25	18,968.18	18,041.59	18,803.05	19,978.12	18,749.18	19,100.07	232,091.89
410115	Depositos de Ahorro	959.31	939.95	1,067.35	1,258.27	1,240.78	914.63	1,021.70	971.79	1,012.81	1,076.10	1,009.91	1,028.81	12,501.41
410130	Depositos a Plazo	16,850.57	16,510.50	18,748.28	22,101.76	21,794.67	16,065.63	17,946.48	17,069.80	17,790.24	18,902.02	17,739.28	18,071.27	219,590.48
TOTAL		17,809.88	17,450.46	19,815.63	23,360.02	23,035.45	16,980.25	18,968.18	18,041.59	18,803.05	19,978.12	18,749.18	19,100.07	232,091.89

Fuente: Tabla N°45 Programa de Salidas de Efectivo por obligacione con el público

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 51

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DE 2020



CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2020												TOTAL
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
	Gastos Pronósticados	25,006.90	24,502.23	27,823.18	32,799.87	32,344.14	23,842.02	26,633.27	25,332.25	26,401.41	28,051.33	26,325.78	26,818.46	325,880.85
410145	Depositos de Ahorro	1,346.97	1,319.79	1,498.67	1,766.73	1,742.19	1,284.23	1,434.58	1,364.50	1,422.09	1,510.96	1,418.01	1,444.55	17,553.26
410160	Depositos a Plazo	23,659.93	23,182.44	26,324.51	31,033.13	30,601.95	22,557.79	25,198.70	23,967.75	24,979.32	26,540.38	24,907.77	25,373.91	308,327.59
TOTAL		25,006.90	24,502.23	27,823.18	32,799.87	32,344.14	23,842.02	26,633.27	25,332.25	26,401.41	28,051.33	26,325.78	26,818.46	325,880.85

Fuente: Tabla N°46 Programa de Salidas de Efectivo por obligacione con el público

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 52

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DE 2021



CÓDIGO	CUENTAS	AÑO 2021												TOTAL
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
	Gastos Pronósticados	35,112.26	34,403.65	39,066.60	46,054.38	45,414.50	33,476.64	37,395.85	35,569.08	37,070.29	39,386.96	36,964.10	37,655.88	457,570.18
410115	Depositos de Ahorro	1,891.29	1,853.12	2,104.29	2,480.68	2,446.21	1,803.19	2,014.29	1,915.89	1,996.76	2,121.54	1,991.04	2,028.30	24,646.58
410130	Depositos a Plazo	33,220.97	32,550.53	36,962.32	43,573.71	42,968.29	31,673.45	35,381.56	33,653.18	35,073.53	37,265.41	34,973.06	35,627.58	432,923.60
TOTAL		35,112.26	34,403.65	39,066.60	46,054.38	45,414.50	33,476.64	37,395.85	35,569.08	37,070.29	39,386.96	36,964.10	37,655.88	457,570.18

Fuente: Tabla N°47 Programa de Salidas de Efectivo por obligacione con el público

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 53
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
ENERO A DICIEMBRE DE 2022

CÓDIGO	Cuentas	AÑO 2022												TOTAL
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
	Gastos Pronósticados	49,301.22	48,306.26	54,853.52	64,665.09	63,766.62	47,004.64	52,507.61	49,942.64	52,050.49	55,303.33	51,901.39	52,872.72	642,475.53
410115	Depositos de Ahorro	2,655.56	2,601.97	2,954.63	3,483.12	3,434.73	2,531.86	2,828.27	2,690.11	2,803.65	2,978.86	2,795.62	2,847.94	34,606.33
410130	Depositos a Plazo	46,645.65	45,704.29	51,898.89	61,181.96	60,331.89	44,472.78	49,679.34	47,252.53	49,246.84	52,324.47	49,105.77	50,024.78	607,869.20
TOTAL		49,301.22	48,306.26	54,853.52	64,665.09	63,766.62	47,004.64	52,507.61	49,942.64	52,050.49	55,303.33	51,901.39	52,872.72	642,475.53

Fuente: Tabla N°48 Programa de Salidas de Efectivo por obligacione con el público

Elaborado por: La Autora

Porcentaje de Salidas en Relación a los Ingresos

Para determinar el porcentaje de las salidas en efectivo que no están dentro de las Obligaciones con el Público, se realiza tomando los valores del Estado de Resultados del año 2017 proyectando los gastos en relación a los ingresos pronosticados.

Para el cálculo de las Remuneraciones se estableció un porcentaje en relación al incremento del Salario mínimo de los años 2017 al 2019, determinando un 2.93% de incremento para el año 2018 y un 2.07% para el 2019, este porcentaje se lo usara para proyectar los 4 últimos año.

Año	SBU (\$)	Incremento (\$)	% de incremento
2017	375.00	11.00	
2018	386.00	8.00	2.93%
2019	394.00	10.00	2.07%

Fórmula:

$$\text{\% de Incremento} = \frac{\text{RUBRO}}{\text{INGRESOS}} \times 100$$

Rubro: Valor real de la cuenta a proyectar

Gasto: Total de Gasto Proyectado Año Anterior

AÑO 2018

Tabla N° 54



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018
PROVISIONES

MESES	Crédito Consumo Prioritario			Microcrédito			Cuentas por Cobrar		
	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero	629.93	2.89%	648.16	3,045.03	13.99%	3,471.02	2,190.75	10.07%	2,411.25
Febrero	629.93	2.89%	648.16	3,045.03	13.99%	3,471.02	2,190.75	10.07%	2,411.25
Marzo	629.93	2.89%	648.16	3,045.03	13.99%	3,471.02	2,190.75	10.07%	2,411.25
Abril	629.93	2.89%	648.16	3,045.03	13.99%	3,471.02	2,190.75	10.07%	2,411.25
Mayo	629.93	2.89%	648.16	3,045.03	13.99%	3,471.02	2,190.75	10.07%	2,411.25
Junio	629.93	2.89%	648.16	3,045.03	13.99%	3,471.02	2,190.75	10.07%	2,411.25
Julio	629.93	2.89%	648.16	3,045.03	13.99%	3,471.02	2,190.75	10.07%	2,411.25
Agosto	629.93	2.89%	648.16	3,045.03	13.99%	3,471.02	2,190.75	10.07%	2,411.25
Septiembre	629.93	2.89%	648.16	3,045.03	13.99%	3,471.02	2,190.75	10.07%	2,411.25
Octubre	629.93	2.89%	648.16	3,045.03	13.99%	3,471.02	2,190.75	10.07%	2,411.25
Noviembre	629.93	2.89%	648.16	3,045.03	13.99%	3,471.02	2,190.75	10.07%	2,411.25
Diciembre	629.93	2.89%	648.16	3,045.03	13.99%	3,471.02	2,190.75	10.07%	2,411.25
TOTAL			7,777.93			41,652.25			28,935.04

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 55



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

REMUNERACIONES MENSUALES

MESES	Sueldos y Salarios			Sueldos y Salarios Tiempo Parcial			Decimo Tercer Sueldo		
	RUBRO	%	(RUBRO*%)+ SFM	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero	750.00	2.93%	3,270.76	110.00	2.93%	113.23			
Febrero	750.00	2.93%	3,270.76	110.00	2.93%	113.23			
Marzo	750.00	2.93%	3,270.76	110.00	2.93%	113.23			
Abril	750.00	2.93%	3,270.76	110.00	2.93%	113.23			
Mayo	750.00	2.93%	3,270.76	110.00	2.93%	113.23			
Junio	750.00	2.93%	3,270.76	110.00	2.93%	113.23			
Julio	750.00	2.93%	3,270.76	110.00	2.93%	113.23			
Agosto	750.00	2.93%	3,270.76	110.00	2.93%	113.23			
Septiembre	750.00	2.93%	3,270.76	110.00	2.93%	113.23			
Octubre	750.00	2.93%	3,270.76	110.00	2.93%	113.23			
Noviembre	750.00	2.93%	3,270.76	110.00	2.93%	113.23			
Diciembre	750.00	2.93%	3,270.76	110.00	2.93%	113.23	3,560.73	2.93%	3,665.18
TOTAL	9,000.00		39,249.13	1,320.00		1,358.72	3,560.73		3,665.18

*SFM= Sueldos y Sal. Fijos mens. **2,498.76**

*Rubro= N° personas con SBU * SBU año anter.

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 56

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Decimo Cuarto Sueldo			Vacaciones			Aporte Patronal		
	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero				212.27	2.93%	218.49	420.08	2.93%	432.40
Febrero				212.27	2.93%	218.49	420.08	2.93%	432.40
Marzo				212.27	2.93%	218.49	420.08	2.93%	432.40
Abril				212.27	2.93%	218.49	420.08	2.93%	432.40
Mayo				212.27	2.93%	218.49	420.08	2.93%	432.40
Junio				212.27	2.93%	218.49	420.08	2.93%	432.40
Julio				212.27	2.93%	218.49	420.08	2.93%	432.40
Agosto	2,162.50	2.93%	2,225.93	212.27	2.93%	218.49	420.08	2.93%	432.40
Septiembre				212.27	2.93%	218.49	420.08	2.93%	432.40
Octubre				212.27	2.93%	218.49	420.08	2.93%	432.40
Noviembre				212.27	2.93%	218.49	420.08	2.93%	432.40
Diciembre				212.27	2.93%	218.49	420.08	2.93%	432.40
TOTAL	2,162.50		2,225.93	2,547.18		2,621.90	5,040.91		5,188.78

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 57

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Aporte Patronal Tiempo Parcial			Fondo de Reserva IESS			Horas Extras		
	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero	18.04	2.93%	18.57	259.75	2.93%	267.37	214.63	2.93%	220.92
Febrero	18.04	2.93%	18.57	259.75	2.93%	267.37	214.63	2.93%	220.92
Marzo	18.04	2.93%	18.57	259.75	2.93%	267.37	214.63	2.93%	220.92
Abril	18.04	2.93%	18.57	259.75	2.93%	267.37	214.63	2.93%	220.92
Mayo	18.04	2.93%	18.57	259.75	2.93%	267.37	214.63	2.93%	220.92
Junio	18.04	2.93%	18.57	259.75	2.93%	267.37	214.63	2.93%	220.92
Julio	18.04	2.93%	18.57	259.75	2.93%	267.37	214.63	2.93%	220.92
Agosto	18.04	2.93%	18.57	259.75	2.93%	267.37	214.63	2.93%	220.92
Septiembre	18.04	2.93%	18.57	259.75	2.93%	267.37	214.63	2.93%	220.92
Octubre	18.04	2.93%	18.57	259.75	2.93%	267.37	214.63	2.93%	220.92
Noviembre	18.04	2.93%	18.57	259.75	2.93%	267.37	214.63	2.93%	220.92
Diciembre	18.04	2.93%	18.57	259.75	2.93%	267.37	214.63	2.93%	220.92
TOTAL	216.53		222.88	3,116.97		3,208.40			2,651.06

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 58

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Uniformes			Capacitación			Bonificaciones Varias		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.19%	43.40	22,758.03	0.27%	60.50	22,758.03	0.03%	7.67
Febrero	23,279.39	0.19%	44.39	23,279.39	0.27%	61.89	23,279.39	0.03%	7.84
Marzo	25,858.76	0.19%	49.31	25,858.76	0.27%	68.75	25,858.76	0.03%	8.71
Abril	31,668.25	0.19%	60.39	31,668.25	0.27%	84.19	31,668.25	0.03%	10.67
Mayo	28,713.89	0.19%	54.75	28,713.89	0.27%	76.34	28,713.89	0.03%	9.67
Junio	29,991.65	0.19%	57.19	29,991.65	0.27%	79.74	29,991.65	0.03%	10.10
Julio	27,901.22	0.19%	53.20	27,901.22	0.27%	74.18	27,901.22	0.03%	9.40
Agosto	28,141.20	0.19%	53.66	28,141.20	0.27%	74.82	28,141.20	0.03%	9.48
Septiembre	27,167.50	0.19%	51.80	27,167.50	0.27%	72.23	27,167.50	0.03%	9.15
Octubre	28,216.16	0.19%	53.80	28,216.16	0.27%	75.02	28,216.16	0.03%	9.51
Noviembre	28,106.42	0.19%	53.59	28,106.42	0.27%	74.72	28,106.42	0.03%	9.47
Diciembre	32,311.46	0.19%	61.61	32,311.46	0.27%	85.90	32,311.46	0.03%	10.89
TOTAL			637.10			888.27			112.57

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 59

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Transporte			Servicios Ocasionales			Otros		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.01%	1.52	22,758.03	0.64%	146.38	22,758.03	0.20%	44.44
Febrero	23,279.39	0.01%	1.55	23,279.39	0.64%	149.73	23,279.39	0.20%	45.46
Marzo	25,858.76	0.01%	1.72	25,858.76	0.64%	166.33	25,858.76	0.20%	50.49
Abril	31,668.25	0.01%	2.11	31,668.25	0.64%	203.69	31,668.25	0.20%	61.84
Mayo	28,713.89	0.01%	1.91	28,713.89	0.64%	184.69	28,713.89	0.20%	56.07
Junio	29,991.65	0.01%	2.00	29,991.65	0.64%	192.91	29,991.65	0.20%	58.56
Julio	27,901.22	0.01%	1.86	27,901.22	0.64%	179.46	27,901.22	0.20%	54.48
Agosto	28,141.20	0.01%	1.87	28,141.20	0.64%	181.01	28,141.20	0.20%	54.95
Septiembre	27,167.50	0.01%	1.81	27,167.50	0.64%	174.74	27,167.50	0.20%	53.05
Octubre	28,216.16	0.01%	1.88	28,216.16	0.64%	181.49	28,216.16	0.20%	55.09
Noviembre	28,106.42	0.01%	1.87	28,106.42	0.64%	180.78	28,106.42	0.20%	54.88
Diciembre	32,311.46	0.01%	2.15	32,311.46	0.64%	207.83	32,311.46	0.20%	63.09
TOTAL			22.26			2,149.05			652.39

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 60

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Asesoría de Gestión Financiera			Fletes y embalajes			Movilización		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.76%	173.61	22,758.03	0.01%	2.48	22,758.03	0.24%	53.96
Febrero	23,279.39	0.76%	177.59	23,279.39	0.01%	2.54	23,279.39	0.24%	55.19
Marzo	25,858.76	0.76%	197.26	25,858.76	0.01%	2.82	25,858.76	0.24%	61.31
Abril	31,668.25	0.76%	241.58	31,668.25	0.01%	3.46	31,668.25	0.24%	75.08
Mayo	28,713.89	0.76%	219.04	28,713.89	0.01%	3.13	28,713.89	0.24%	68.08
Junio	29,991.65	0.76%	228.79	29,991.65	0.01%	3.27	29,991.65	0.24%	71.11
Julio	27,901.22	0.76%	212.85	27,901.22	0.01%	3.04	27,901.22	0.24%	66.15
Agosto	28,141.20	0.76%	214.68	28,141.20	0.01%	3.07	28,141.20	0.24%	66.72
Septiembre	27,167.50	0.76%	207.25	27,167.50	0.01%	2.96	27,167.50	0.24%	64.41
Octubre	28,216.16	0.76%	215.25	28,216.16	0.01%	3.08	28,216.16	0.24%	66.90
Noviembre	28,106.42	0.76%	214.41	28,106.42	0.01%	3.07	28,106.42	0.24%	66.64
Diciembre	32,311.46	0.76%	246.49	32,311.46	0.01%	3.53	32,311.46	0.24%	76.61
TOTAL			2,548.80			36.46			792.14

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 61

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Hospedaje			Viaticos			Servicios de Guardiania		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.01%	1.92	22,758.03	0.02%	3.49	22,758.03	0.03%	7.32
Febrero	23,279.39	0.01%	1.96	23,279.39	0.02%	3.57	23,279.39	0.03%	7.49
Marzo	25,858.76	0.01%	2.18	25,858.76	0.02%	3.96	25,858.76	0.03%	8.32
Abril	31,668.25	0.01%	2.67	31,668.25	0.02%	4.85	31,668.25	0.03%	10.18
Mayo	28,713.89	0.01%	2.42	28,713.89	0.02%	4.40	28,713.89	0.03%	9.23
Junio	29,991.65	0.01%	2.53	29,991.65	0.02%	4.59	29,991.65	0.03%	9.65
Julio	27,901.22	0.01%	2.35	27,901.22	0.02%	4.27	27,901.22	0.03%	8.97
Agosto	28,141.20	0.01%	2.37	28,141.20	0.02%	4.31	28,141.20	0.03%	9.05
Septiembre	27,167.50	0.01%	2.29	27,167.50	0.02%	4.16	27,167.50	0.03%	8.74
Octubre	28,216.16	0.01%	2.38	28,216.16	0.02%	4.32	28,216.16	0.03%	9.07
Noviembre	28,106.42	0.01%	2.37	28,106.42	0.02%	4.30	28,106.42	0.03%	9.04
Diciembre	32,311.46	0.01%	2.72	32,311.46	0.02%	4.95	32,311.46	0.03%	10.39
TOTAL			28.14			51.17			107.45

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N°62
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Publicidad y Propaganda			Energia Electrica			Agua Potable		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero				22,758.03	0.42%	94.90	22,758.03	0.04%	8.40
Febrero				23,279.39	0.42%	97.07	23,279.39	0.04%	8.60
Marzo				25,858.76	0.42%	107.83	25,858.76	0.04%	9.55
Abril				31,668.25	0.42%	132.05	31,668.25	0.04%	11.69
Mayo				28,713.89	0.42%	119.73	28,713.89	0.04%	10.60
Junio	162,269.96	1.36%	2,206.50	29,991.65	0.42%	125.06	29,991.65	0.04%	11.08
Julio				27,901.22	0.42%	116.34	27,901.22	0.04%	10.30
Agosto				28,141.20	0.42%	117.34	28,141.20	0.04%	10.39
Septiembre				27,167.50	0.42%	113.28	27,167.50	0.04%	10.03
Octubre				28,216.16	0.42%	117.66	28,216.16	0.04%	10.42
Noviembre				28,106.42	0.42%	117.20	28,106.42	0.04%	10.38
Diciembre	171,843.96	1.36%	2,336.69	32,311.46	0.42%	134.73	32,311.46	0.04%	11.93
TOTAL			4,543.19			1,393.18			123.38

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 63
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Teléfono			Internet			Seguros de Fidelidad		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.56%	128.06	22,758.03	0.16%	36.59	22,758.03	0.13%	30.54
Febrero	23,279.39	0.56%	130.99	23,279.39	0.16%	37.43	23,279.39	0.13%	31.24
Marzo	25,858.76	0.56%	145.50	25,858.76	0.16%	41.58	25,858.76	0.13%	34.71
Abril	31,668.25	0.56%	178.19	31,668.25	0.16%	50.92	31,668.25	0.13%	42.50
Mayo	28,713.89	0.56%	161.57	28,713.89	0.16%	46.17	28,713.89	0.13%	38.54
Junio	29,991.65	0.56%	168.76	29,991.65	0.16%	48.23	29,991.65	0.13%	40.25
Julio	27,901.22	0.56%	157.00	27,901.22	0.16%	44.86	27,901.22	0.13%	37.45
Agosto	28,141.20	0.56%	158.35	28,141.20	0.16%	45.25	28,141.20	0.13%	37.77
Septiembre	27,167.50	0.56%	152.87	27,167.50	0.16%	43.68	27,167.50	0.13%	36.46
Octubre	28,216.16	0.56%	158.77	28,216.16	0.16%	45.37	28,216.16	0.13%	37.87
Noviembre	28,106.42	0.56%	158.15	28,106.42	0.16%	45.19	28,106.42	0.13%	37.72
Diciembre	32,311.46	0.56%	181.81	32,311.46	0.16%	51.96	32,311.46	0.13%	43.37
TOTAL			1,880.02			537.25			448.43

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 64

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Seguros Robos y Asaltos			Seguros Incendios			Seguros Equipo Electronico		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.04%	10.20	22,758.03	0.04%	10.20	22,758.03	0.04%	10.20
Febrero	23,279.39	0.04%	10.43	23,279.39	0.04%	10.43	23,279.39	0.04%	10.43
Marzo	25,858.76	0.04%	11.59	25,858.76	0.04%	11.59	25,858.76	0.04%	11.59
Abril	31,668.25	0.04%	14.19	31,668.25	0.04%	14.19	31,668.25	0.04%	14.19
Mayo	28,713.89	0.04%	12.87	28,713.89	0.04%	12.87	28,713.89	0.04%	12.87
Junio	29,991.65	0.04%	13.44	29,991.65	0.04%	13.44	29,991.65	0.04%	13.44
Julio	27,901.22	0.04%	12.50	27,901.22	0.04%	12.50	27,901.22	0.04%	12.50
Agosto	28,141.20	0.04%	12.61	28,141.20	0.04%	12.61	28,141.20	0.04%	12.61
Septiembre	27,167.50	0.04%	12.17	27,167.50	0.04%	12.17	27,167.50	0.04%	12.17
Octubre	28,216.16	0.04%	12.64	28,216.16	0.04%	12.64	28,216.16	0.04%	12.64
Noviembre	28,106.42	0.04%	12.59	28,106.42	0.04%	12.59	28,106.42	0.04%	12.59
Diciembre	32,311.46	0.04%	14.48	32,311.46	0.04%	14.48	32,311.46	0.04%	14.48
TOTAL			149.72			149.72			149.72

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 65

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Riesgos Especiales			Arrendamientos			Alimentación		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.30%	68.80	22,758.03	3.72%	846.71	22,758.03	0.55%	124.79
Febrero	23,279.39	0.30%	70.38	23,279.39	3.72%	866.11	23,279.39	0.55%	127.64
Marzo	25,858.76	0.30%	78.17	25,858.76	3.72%	962.08	25,858.76	0.55%	141.79
Abril	31,668.25	0.30%	95.74	31,668.25	3.72%	1,178.22	31,668.25	0.55%	173.64
Mayo	28,713.89	0.30%	86.81	28,713.89	3.72%	1,068.30	28,713.89	0.55%	157.44
Junio	29,991.65	0.30%	90.67	29,991.65	3.72%	1,115.84	29,991.65	0.55%	164.45
Julio	27,901.22	0.30%	84.35	27,901.22	3.72%	1,038.07	27,901.22	0.55%	152.99
Agosto	28,141.20	0.30%	85.07	28,141.20	3.72%	1,046.99	28,141.20	0.55%	154.30
Septiembre	27,167.50	0.30%	82.13	27,167.50	3.72%	1,010.77	27,167.50	0.55%	148.96
Octubre	28,216.16	0.30%	85.30	28,216.16	3.72%	1,049.78	28,216.16	0.55%	154.71
Noviembre	28,106.42	0.30%	84.97	28,106.42	3.72%	1,045.70	28,106.42	0.55%	154.11
Diciembre	32,311.46	0.30%	97.68	32,311.46	3.72%	1,202.15	32,311.46	0.55%	177.17
TOTAL			1,010.07			12,430.71			1,832.00

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 66

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Credit Report C.A			Seguridad y Monitoreo			Servicios de Correspondencia		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.46%	104.30	22,758.03	0.10%	23.42	22,758.03	0.05%	11.48
Febrero	23,279.39	0.46%	106.69	23,279.39	0.10%	23.96	23,279.39	0.05%	11.75
Marzo	25,858.76	0.46%	118.51	25,858.76	0.10%	26.61	25,858.76	0.05%	13.05
Abril	31,668.25	0.46%	145.13	31,668.25	0.10%	32.59	31,668.25	0.05%	15.98
Mayo	28,713.89	0.46%	131.59	28,713.89	0.10%	29.55	28,713.89	0.05%	14.49
Junio	29,991.65	0.46%	137.45	29,991.65	0.10%	30.87	29,991.65	0.05%	15.13
Julio	27,901.22	0.46%	127.87	27,901.22	0.10%	28.71	27,901.22	0.05%	14.08
Agosto	28,141.20	0.46%	128.97	28,141.20	0.10%	28.96	28,141.20	0.05%	14.20
Septiembre	27,167.50	0.46%	124.50	27,167.50	0.10%	27.96	27,167.50	0.05%	13.71
Octubre	28,216.16	0.46%	129.31	28,216.16	0.10%	29.04	28,216.16	0.05%	14.24
Noviembre	28,106.42	0.46%	128.81	28,106.42	0.10%	28.93	28,106.42	0.05%	14.18
Diciembre	32,311.46	0.46%	148.08	32,311.46	0.10%	33.25	32,311.46	0.05%	16.30
TOTAL			1,531.20			343.85			168.57

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N°67

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Lubricantes y Combustibles			Servicios Bancarios			Servicios de Limpieza		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.02%	4.10	22,758.03	0.13%	30.19	22,758.03	0.06%	12.65
Febrero	23,279.39	0.02%	4.19	23,279.39	0.13%	30.88	23,279.39	0.06%	12.94
Marzo	25,858.76	0.02%	4.65	25,858.76	0.13%	34.30	25,858.76	0.06%	14.38
Abril	31,668.25	0.02%	5.70	31,668.25	0.13%	42.00	31,668.25	0.06%	17.61
Mayo	28,713.89	0.02%	5.17	28,713.89	0.13%	38.09	28,713.89	0.06%	15.97
Junio	29,991.65	0.02%	5.40	29,991.65	0.13%	39.78	29,991.65	0.06%	16.68
Julio	27,901.22	0.02%	5.02	27,901.22	0.13%	37.01	27,901.22	0.06%	15.51
Agosto	28,141.20	0.02%	5.06	28,141.20	0.13%	37.33	28,141.20	0.06%	15.65
Septiembre	27,167.50	0.02%	4.89	27,167.50	0.13%	36.03	27,167.50	0.06%	15.11
Octubre	28,216.16	0.02%	5.08	28,216.16	0.13%	37.43	28,216.16	0.06%	15.69
Noviembre	28,106.42	0.02%	5.06	28,106.42	0.13%	37.28	28,106.42	0.06%	15.63
Diciembre	32,311.46	0.02%	5.81	32,311.46	0.13%	42.86	32,311.46	0.06%	17.97
TOTAL			60.12			443.16			185.78

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 68

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	IVA			Patente Municipal			Predio Urbano		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.53%	120.83	22,758.03	0.32%	73.76	22,758.03	0.06%	13.23
Febrero	23,279.39	0.53%	123.60	23,279.39	0.32%	75.45	23,279.39	0.06%	13.54
Marzo	25,858.76	0.53%	137.29	25,858.76	0.32%	83.81	25,858.76	0.06%	15.04
Abril	31,668.25	0.53%	168.14	31,668.25	0.32%	102.64	31,668.25	0.06%	18.41
Mayo	28,713.89	0.53%	152.45	28,713.89	0.32%	93.07	28,713.89	0.06%	16.70
Junio	29,991.65	0.53%	159.23	29,991.65	0.32%	97.21	29,991.65	0.06%	17.44
Julio	27,901.22	0.53%	148.13	27,901.22	0.32%	90.43	27,901.22	0.06%	16.22
Agosto	28,141.20	0.53%	149.41	28,141.20	0.32%	91.21	28,141.20	0.06%	16.36
Septiembre	27,167.50	0.53%	144.24	27,167.50	0.32%	88.05	27,167.50	0.06%	15.80
Octubre	28,216.16	0.53%	149.81	28,216.16	0.32%	91.45	28,216.16	0.06%	16.41
Noviembre	28,106.42	0.53%	149.22	28,106.42	0.32%	91.10	28,106.42	0.06%	16.34
Diciembre	32,311.46	0.53%	171.55	32,311.46	0.32%	104.73	32,311.46	0.06%	18.79
TOTAL			1,773.90			1,082.92			194.27

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 69

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	CONTRIBUC. 0.45% SEPS			Aportes a la Cosede			Imp. Cuerpo Bomberos		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.30%	69.21	22,758.03	1.19%	270.75	22,758.03	0.03%	7.06
Febrero	23,279.39	0.30%	70.80	23,279.39	1.19%	276.95	23,279.39	0.03%	7.22
Marzo	25,858.76	0.30%	78.64	25,858.76	1.19%	307.64	25,858.76	0.03%	8.02
Abril	31,668.25	0.30%	96.31	31,668.25	1.19%	376.75	31,668.25	0.03%	9.82
Mayo	28,713.89	0.30%	87.32	28,713.89	1.19%	341.61	28,713.89	0.03%	8.90
Junio	29,991.65	0.30%	91.21	29,991.65	1.19%	356.81	29,991.65	0.03%	9.30
Julio	27,901.22	0.30%	84.85	27,901.22	1.19%	331.94	27,901.22	0.03%	8.65
Agosto	28,141.20	0.30%	85.58	28,141.20	1.19%	334.79	28,141.20	0.03%	8.73
Septiembre	27,167.50	0.30%	82.62	27,167.50	1.19%	323.21	27,167.50	0.03%	8.43
Octubre	28,216.16	0.30%	85.81	28,216.16	1.19%	335.68	28,216.16	0.03%	8.75
Noviembre	28,106.42	0.30%	85.48	28,106.42	1.19%	334.38	28,106.42	0.03%	8.72
Diciembre	32,311.46	0.30%	98.26	32,311.46	1.19%	384.41	32,311.46	0.03%	10.02
TOTAL			1,016.09			3,974.91			103.61

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 70



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Suministros Diversos			Donaciones			Mantenimiento y Reparaciones		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.45%	101.63	22,758.03	0.30%	68.92	22,758.03	0.41%	93.90
Febrero	23,279.39	0.45%	103.96	23,279.39	0.30%	70.50	23,279.39	0.41%	96.05
Marzo	25,858.76	0.45%	115.48	25,858.76	0.30%	78.31	25,858.76	0.41%	106.69
Abril	31,668.25	0.45%	141.42	31,668.25	0.30%	95.91	31,668.25	0.41%	130.66
Mayo	28,713.89	0.45%	128.23	28,713.89	0.30%	86.96	28,713.89	0.41%	118.47
Junio	29,991.65	0.45%	133.94	29,991.65	0.30%	90.83	29,991.65	0.41%	123.74
Julio	27,901.22	0.45%	124.60	27,901.22	0.30%	84.50	27,901.22	0.41%	115.11
Agosto	28,141.20	0.45%	125.67	28,141.20	0.30%	85.22	28,141.20	0.41%	116.10
Septiembre	27,167.50	0.45%	121.33	27,167.50	0.30%	82.28	27,167.50	0.41%	112.09
Octubre	28,216.16	0.45%	126.01	28,216.16	0.30%	85.45	28,216.16	0.41%	116.41
Noviembre	28,106.42	0.45%	125.52	28,106.42	0.30%	85.12	28,106.42	0.41%	115.96
Diciembre	32,311.46	0.45%	144.30	32,311.46	0.30%	97.85	32,311.46	0.41%	133.31
TOTAL			1,492.09			1,011.84			1,378.49

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 71



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Mantenimiento Sistema Conexus			Imprevistos			Gastos no Deducibles		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.34%	78.24	22,758.03	0.02%	3.95	22,758.03	0.65%	147.74
Febrero	23,279.39	0.34%	80.04	23,279.39	0.02%	4.04	23,279.39	0.65%	151.12
Marzo	25,858.76	0.34%	88.91	25,858.76	0.02%	4.49	25,858.76	0.65%	167.87
Abril	31,668.25	0.34%	108.88	31,668.25	0.02%	5.50	31,668.25	0.65%	205.58
Mayo	28,713.89	0.34%	98.72	28,713.89	0.02%	4.98	28,713.89	0.65%	186.40
Junio	29,991.65	0.34%	103.11	29,991.65	0.02%	5.21	29,991.65	0.65%	194.70
Julio	27,901.22	0.34%	95.93	27,901.22	0.02%	4.84	27,901.22	0.65%	181.13
Agosto	28,141.20	0.34%	96.75	28,141.20	0.02%	4.88	28,141.20	0.65%	182.68
Septiembre	27,167.50	0.34%	93.40	27,167.50	0.02%	4.71	27,167.50	0.65%	176.36
Octubre	28,216.16	0.34%	97.01	28,216.16	0.02%	4.90	28,216.16	0.65%	183.17
Noviembre	28,106.42	0.34%	96.63	28,106.42	0.02%	4.88	28,106.42	0.65%	182.46
Diciembre	32,311.46	0.34%	111.09	32,311.46	0.02%	5.61	32,311.46	0.65%	209.76
TOTAL			1,148.72			57.99			2,168.97

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N°72



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Gastos Varios			Gastos en Accesorios de Computación			Documentos para operación		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.25%	55.93	22,758.03	0.07%	16.25	22,758.03	0.74%	169.08
Febrero	23,279.39	0.25%	57.21	23,279.39	0.07%	16.62	23,279.39	0.74%	172.95
Marzo	25,858.76	0.25%	63.55	25,858.76	0.07%	18.46	25,858.76	0.74%	192.12
Abril	31,668.25	0.25%	77.82	31,668.25	0.07%	22.61	31,668.25	0.74%	235.28
Mayo	28,713.89	0.25%	70.56	28,713.89	0.07%	20.50	28,713.89	0.74%	213.33
Junio	29,991.65	0.25%	73.70	29,991.65	0.07%	21.42	29,991.65	0.74%	222.82
Julio	27,901.22	0.25%	68.57	27,901.22	0.07%	19.92	27,901.22	0.74%	207.29
Agosto	28,141.20	0.25%	69.16	28,141.20	0.07%	20.09	28,141.20	0.74%	209.07
Septiembre	27,167.50	0.25%	66.76	27,167.50	0.07%	19.40	27,167.50	0.74%	201.84
Octubre	28,216.16	0.25%	69.34	28,216.16	0.07%	20.15	28,216.16	0.74%	209.63
Noviembre	28,106.42	0.25%	69.07	28,106.42	0.07%	20.07	28,106.42	0.74%	208.81
Diciembre	32,311.46	0.25%	79.40	32,311.46	0.07%	23.07	32,311.46	0.74%	240.06
TOTAL			821.06			238.57			2,482.28

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 73



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Servicio de Copias			Utiles de Aseo y Limpieza			Gasto Navideño		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.05%	11.05	22,758.03	0.08%	17.27			
Febrero	23,279.39	0.05%	11.30	23,279.39	0.08%	17.67			
Marzo	25,858.76	0.05%	12.55	25,858.76	0.08%	19.63			
Abril	31,668.25	0.05%	15.37	31,668.25	0.08%	24.04			
Mayo	28,713.89	0.05%	13.94	28,713.89	0.08%	21.80			
Junio	29,991.65	0.05%	14.56	29,991.65	0.08%	22.77			
Julio	27,901.22	0.05%	13.54	27,901.22	0.08%	21.18			
Agosto	28,141.20	0.05%	13.66	28,141.20	0.08%	21.36			
Septiembre	27,167.50	0.05%	13.19	27,167.50	0.08%	20.62			
Octubre	28,216.16	0.05%	13.69	28,216.16	0.08%	21.42			
Noviembre	28,106.42	0.05%	13.64	28,106.42	0.08%	21.33			
Diciembre	32,311.46	0.05%	15.68	32,311.46	0.08%	24.53	334,113.92	1.39%	4,651.79
TOTAL			162.16			253.61			4,651.79

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 74



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2018

MESES	Servicio Verificación Cedula			Instalaciones y Configuración Sist		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	22,758.03	0.001%	0.31	22,758.03	0.26%	58.55
Febrero	23,279.39	0.001%	0.32	23,279.39	0.26%	59.89
Marzo	25,858.76	0.001%	0.36	25,858.76	0.26%	66.53
Abril	31,668.25	0.001%	0.44	31,668.25	0.26%	81.48
Mayo	28,713.89	0.001%	0.40	28,713.89	0.26%	73.88
Junio	29,991.65	0.001%	0.41	29,991.65	0.26%	77.16
Julio	27,901.22	0.001%	0.38	27,901.22	0.26%	71.79
Agosto	28,141.20	0.001%	0.39	28,141.20	0.26%	72.40
Septiembre	27,167.50	0.001%	0.37	27,167.50	0.26%	69.90
Octubre	28,216.16	0.001%	0.39	28,216.16	0.26%	72.60
Noviembre	28,106.42	0.001%	0.39	28,106.42	0.26%	72.31
Diciembre	32,311.46	0.001%	0.45	32,311.46	0.26%	83.13
TOTAL			4.61			859.62

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

AÑO 2019

Tabla N° 75



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019
PROVISIONES

MESES	Crédito Consumo Prioritario			Microcrédito			Cuentas por Cobrar		
	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero	648.16	2.89%	666.92	3,471.02	13.99%	3,956.61	2,411.25	10.07%	2,653.95
Febrero	648.16	2.89%	666.92	3,471.02	13.99%	3,956.61	2,411.25	10.07%	2,653.95
Marzo	648.16	2.89%	666.92	3,471.02	13.99%	3,956.61	2,411.25	10.07%	2,653.95
Abril	648.16	2.89%	666.92	3,471.02	13.99%	3,956.61	2,411.25	10.07%	2,653.95
Mayo	648.16	2.89%	666.92	3,471.02	13.99%	3,956.61	2,411.25	10.07%	2,653.95
Junio	648.16	2.89%	666.92	3,471.02	13.99%	3,956.61	2,411.25	10.07%	2,653.95
Julio	648.16	2.89%	666.92	3,471.02	13.99%	3,956.61	2,411.25	10.07%	2,653.95
Agosto	648.16	2.89%	666.92	3,471.02	13.99%	3,956.61	2,411.25	10.07%	2,653.95
Septiembre	648.16	2.89%	666.92	3,471.02	13.99%	3,956.61	2,411.25	10.07%	2,653.95
Octubre	648.16	2.89%	666.92	3,471.02	13.99%	3,956.61	2,411.25	10.07%	2,653.95
Noviembre	648.16	2.89%	666.92	3,471.02	13.99%	3,956.61	2,411.25	10.07%	2,653.95
Diciembre	648.16	2.89%	666.92	3,471.02	13.99%	3,956.61	2,411.25	10.07%	2,653.95
TOTAL			8,003.03			47,479.36			31,847.37

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 76

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

REMUNERACIONES MENSUALES

MESES	Sueldos y Salarios			Sueldos y Salarios Tiempo Parcial			Decimo Tercer Sueldo		
	RUBRO	%	(RUBRO*%)+ SFM	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero	772.00	2.07%	3,286.76	113.23	2.07%	115.57			
Febrero	772.00	2.07%	3,286.76	113.23	2.07%	115.57			
Marzo	772.00	2.07%	3,286.76	113.23	2.07%	115.57			
Abril	772.00	2.07%	3,286.76	113.23	2.07%	115.57			
Mayo	772.00	2.07%	3,286.76	113.23	2.07%	115.57			
Junio	772.00	2.07%	3,286.76	113.23	2.07%	115.57			
Julio	772.00	2.07%	3,286.76	113.23	2.07%	115.57			
Agosto	772.00	2.07%	3,286.76	113.23	2.07%	115.57			
Septiembre	772.00	2.07%	3,286.76	113.23	2.07%	115.57			
Octubre	772.00	2.07%	3,286.76	113.23	2.07%	115.57			
Noviembre	772.00	2.07%	3,286.76	113.23	2.07%	115.57			
Diciembre	772.00	2.07%	3,286.76	113.23	2.07%	115.57	3,665.18	2.07%	3,741.14
TOTAL	9,264.00		39,441.13	1,358.72		1,386.88	3,665.18		3,741.14

*SFM= Sueldos y Sal. Fijos mens. **2,498.76**

*Rubro= N° personas con SBU * SBU año anter.

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 77



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Decimo Cuarto Sueldo			Vacaciones			Aporte Patronal		
	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero				218.49	2.07%	223.02	432.40	2.07%	441.36
Febrero				218.49	2.07%	223.02	432.40	2.07%	441.36
Marzo				218.49	2.07%	223.02	432.40	2.07%	441.36
Abril				218.49	2.07%	223.02	432.40	2.07%	441.36
Mayo				218.49	2.07%	223.02	432.40	2.07%	441.36
Junio				218.49	2.07%	223.02	432.40	2.07%	441.36
Julio				218.49	2.07%	223.02	432.40	2.07%	441.36
Agosto	2,225.93	2.07%	2,272.07	218.49	2.07%	223.02	432.40	2.07%	441.36
Septiembre				218.49	2.07%	223.02	432.40	2.07%	441.36
Octubre				218.49	2.07%	223.02	432.40	2.07%	441.36
Noviembre				218.49	2.07%	223.02	432.40	2.07%	441.36
Diciembre				218.49	2.07%	223.02	432.40	2.07%	441.36
TOTAL	2,225.93		2,272.07	2,621.90		2,676.24	5,188.78		5,296.32

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 78



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Aporte Patronal Tiempo Parcial			Fondo de Reserva IESS			Horas Extras		
	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero	18.57	2.07%	18.96	267.37	2.07%	272.91	220.92	2.07%	225.50
Febrero	18.57	2.07%	18.96	267.37	2.07%	272.91	220.92	2.07%	225.50
Marzo	18.57	2.07%	18.96	267.37	2.07%	272.91	220.92	2.07%	225.50
Abril	18.57	2.07%	18.96	267.37	2.07%	272.91	220.92	2.07%	225.50
Mayo	18.57	2.07%	18.96	267.37	2.07%	272.91	220.92	2.07%	225.50
Junio	18.57	2.07%	18.96	267.37	2.07%	272.91	220.92	2.07%	225.50
Julio	18.57	2.07%	18.96	267.37	2.07%	272.91	220.92	2.07%	225.50
Agosto	18.57	2.07%	18.96	267.37	2.07%	272.91	220.92	2.07%	225.50
Septiembre	18.57	2.07%	18.96	267.37	2.07%	272.91	220.92	2.07%	225.50
Octubre	18.57	2.07%	18.96	267.37	2.07%	272.91	220.92	2.07%	225.50
Noviembre	18.57	2.07%	18.96	267.37	2.07%	272.91	220.92	2.07%	225.50
Diciembre	18.57	2.07%	18.96	267.37	2.07%	272.91	220.92	2.07%	225.50
TOTAL	222.88		227.50	3,208.40		3,274.90	2,651.06		2,706.00

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 79



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Uniformes			Capacitación			Bonificaciones Varias		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.19%	55.51	29,111.97	0.27%	77.40	29,111.97	0.03%	9.81
Febrero	29,778.89	0.19%	56.78	29,778.89	0.27%	79.17	29,778.89	0.03%	10.03
Marzo	33,078.41	0.19%	63.08	33,078.41	0.27%	87.94	33,078.41	0.03%	11.14
Abril	40,509.89	0.19%	77.25	40,509.89	0.27%	107.70	40,509.89	0.03%	13.65
Mayo	36,730.67	0.19%	70.04	36,730.67	0.27%	97.65	36,730.67	0.03%	12.38
Junio	38,365.18	0.19%	73.16	38,365.18	0.27%	102.00	38,365.18	0.03%	12.93
Julio	35,691.12	0.19%	68.06	35,691.12	0.27%	94.89	35,691.12	0.03%	12.03
Agosto	35,998.09	0.19%	68.64	35,998.09	0.27%	95.70	35,998.09	0.03%	12.13
Septiembre	34,752.55	0.19%	66.27	34,752.55	0.27%	92.39	34,752.55	0.03%	11.71
Octubre	36,093.99	0.19%	68.83	36,093.99	0.27%	95.96	36,093.99	0.03%	12.16
Noviembre	35,953.61	0.19%	68.56	35,953.61	0.27%	95.59	35,953.61	0.03%	12.11
Diciembre	41,332.67	0.19%	78.81	41,332.67	0.27%	109.89	41,332.67	0.03%	13.93
TOTAL			814.98			1,136.28			144.00

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 80

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Transporte			Servicios Ocasionales			Otros		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.01%	1.94	29,111.97	0.64%	187.25	29,111.97	0.20%	56.84
Febrero	29,778.89	0.01%	1.98	29,778.89	0.64%	191.54	29,778.89	0.20%	58.15
Marzo	33,078.41	0.01%	2.20	33,078.41	0.64%	212.76	33,078.41	0.20%	64.59
Abril	40,509.89	0.01%	2.70	40,509.89	0.64%	260.56	40,509.89	0.20%	79.10
Mayo	36,730.67	0.01%	2.45	36,730.67	0.64%	236.25	36,730.67	0.20%	71.72
Junio	38,365.18	0.01%	2.56	38,365.18	0.64%	246.77	38,365.18	0.20%	74.91
Julio	35,691.12	0.01%	2.38	35,691.12	0.64%	229.57	35,691.12	0.20%	69.69
Agosto	35,998.09	0.01%	2.40	35,998.09	0.64%	231.54	35,998.09	0.20%	70.29
Septiembre	34,752.55	0.01%	2.32	34,752.55	0.64%	223.53	34,752.55	0.20%	67.86
Octubre	36,093.99	0.01%	2.40	36,093.99	0.64%	232.16	36,093.99	0.20%	70.48
Noviembre	35,953.61	0.01%	2.40	35,953.61	0.64%	231.26	35,953.61	0.20%	70.20
Diciembre	41,332.67	0.01%	2.75	41,332.67	0.64%	265.86	41,332.67	0.20%	80.71
TOTAL			28.47			2,749.05			834.53

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 81

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Asesoría de Gestión Financiera			Fletes y embalajes			Movilización		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.76%	222.08	29,111.97	0.01%	3.18	29,111.97	0.24%	69.02
Febrero	29,778.89	0.76%	227.17	29,778.89	0.01%	3.25	29,778.89	0.24%	70.60
Marzo	33,078.41	0.76%	252.34	33,078.41	0.01%	3.61	33,078.41	0.24%	78.42
Abril	40,509.89	0.76%	309.03	40,509.89	0.01%	4.42	40,509.89	0.24%	96.04
Mayo	36,730.67	0.76%	280.20	36,730.67	0.01%	4.01	36,730.67	0.24%	87.08
Junio	38,365.18	0.76%	292.67	38,365.18	0.01%	4.19	38,365.18	0.24%	90.96
Julio	35,691.12	0.76%	272.27	35,691.12	0.01%	3.89	35,691.12	0.24%	84.62
Agosto	35,998.09	0.76%	274.61	35,998.09	0.01%	3.93	35,998.09	0.24%	85.35
Septiembre	34,752.55	0.76%	265.11	34,752.55	0.01%	3.79	34,752.55	0.24%	82.39
Octubre	36,093.99	0.76%	275.34	36,093.99	0.01%	3.94	36,093.99	0.24%	85.57
Noviembre	35,953.61	0.76%	274.27	35,953.61	0.01%	3.92	35,953.61	0.24%	85.24
Diciembre	41,332.67	0.76%	315.31	41,332.67	0.01%	4.51	41,332.67	0.24%	97.99
TOTAL			3,260.41			46.64			1,013.30

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 82

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Hospedaje			Viaticos			Servicios de Guardiania		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.01%	2.45	29,111.97	0.02%	4.46	29,111.97	0.03%	9.36
Febrero	29,778.89	0.01%	2.51	29,778.89	0.02%	4.56	29,778.89	0.03%	9.58
Marzo	33,078.41	0.01%	2.79	33,078.41	0.02%	5.07	33,078.41	0.03%	10.64
Abril	40,509.89	0.01%	3.41	40,509.89	0.02%	6.20	40,509.89	0.03%	13.03
Mayo	36,730.67	0.01%	3.09	36,730.67	0.02%	5.63	36,730.67	0.03%	11.81
Junio	38,365.18	0.01%	3.23	38,365.18	0.02%	5.88	38,365.18	0.03%	12.34
Julio	35,691.12	0.01%	3.01	35,691.12	0.02%	5.47	35,691.12	0.03%	11.48
Agosto	35,998.09	0.01%	3.03	35,998.09	0.02%	5.51	35,998.09	0.03%	11.58
Septiembre	34,752.55	0.01%	2.93	34,752.55	0.02%	5.32	34,752.55	0.03%	11.18
Octubre	36,093.99	0.01%	3.04	36,093.99	0.02%	5.53	36,093.99	0.03%	11.61
Noviembre	35,953.61	0.01%	3.03	35,953.61	0.02%	5.51	35,953.61	0.03%	11.56
Diciembre	41,332.67	0.01%	3.48	41,332.67	0.02%	6.33	41,332.67	0.03%	13.29
TOTAL			36.00			65.45			137.45

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 83


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Publicidad y Propaganda			Energia Electrica			Agua Potable		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero				29,111.97	0.42%	121.39	29,111.97	0.04%	10.75
Febrero				29,778.89	0.42%	124.17	29,778.89	0.04%	11.00
Marzo				33,078.41	0.42%	137.93	33,078.41	0.04%	12.21
Abril				40,509.89	0.42%	168.92	40,509.89	0.04%	14.96
Mayo				36,730.67	0.42%	153.16	36,730.67	0.04%	13.56
Junio	207,575.01	1.36%	2,822.55	38,365.18	0.42%	159.97	38,365.18	0.04%	14.17
Julio				35,691.12	0.42%	148.82	35,691.12	0.04%	13.18
Agosto				35,998.09	0.42%	150.10	35,998.09	0.04%	13.29
Septiembre				34,752.55	0.42%	144.91	34,752.55	0.04%	12.83
Octubre				36,093.99	0.42%	150.50	36,093.99	0.04%	13.33
Noviembre				35,953.61	0.42%	149.92	35,953.61	0.04%	13.28
Diciembre	219,822.03	1.36%	2,989.08	41,332.67	0.42%	172.35	41,332.67	0.04%	15.26
TOTAL			5,811.63			1,782.16			157.83

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 84

 **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA**
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Teléfono			Internet			Seguros de Fidelidad		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.56%	163.81	29,111.97	0.16%	46.81	29,111.97	0.13%	39.07
Febrero	29,778.89	0.56%	167.56	29,778.89	0.16%	47.88	29,778.89	0.13%	39.97
Marzo	33,078.41	0.56%	186.13	33,078.41	0.16%	53.19	33,078.41	0.13%	44.40
Abril	40,509.89	0.56%	227.94	40,509.89	0.16%	65.14	40,509.89	0.13%	54.37
Mayo	36,730.67	0.56%	206.68	36,730.67	0.16%	59.06	36,730.67	0.13%	49.30
Junio	38,365.18	0.56%	215.88	38,365.18	0.16%	61.69	38,365.18	0.13%	51.49
Julio	35,691.12	0.56%	200.83	35,691.12	0.16%	57.39	35,691.12	0.13%	47.90
Agosto	35,998.09	0.56%	202.56	35,998.09	0.16%	57.88	35,998.09	0.13%	48.32
Septiembre	34,752.55	0.56%	195.55	34,752.55	0.16%	55.88	34,752.55	0.13%	46.64
Octubre	36,093.99	0.56%	203.10	36,093.99	0.16%	58.04	36,093.99	0.13%	48.44
Noviembre	35,953.61	0.56%	202.31	35,953.61	0.16%	57.81	35,953.61	0.13%	48.26
Diciembre	41,332.67	0.56%	232.57	41,332.67	0.16%	66.46	41,332.67	0.13%	55.48
TOTAL			2,404.91			687.25			573.64

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 85


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Seguros Robos y Asaltos			Seguros Incendios			Seguros Equipo Electronico		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.04%	13.05	29,111.97	0.04%	13.05	29,111.97	0.04%	13.05
Febrero	29,778.89	0.04%	13.34	29,778.89	0.04%	13.34	29,778.89	0.04%	13.34
Marzo	33,078.41	0.04%	14.82	33,078.41	0.04%	14.82	33,078.41	0.04%	14.82
Abril	40,509.89	0.04%	18.15	40,509.89	0.04%	18.15	40,509.89	0.04%	18.15
Mayo	36,730.67	0.04%	16.46	36,730.67	0.04%	16.46	36,730.67	0.04%	16.46
Junio	38,365.18	0.04%	17.19	38,365.18	0.04%	17.19	38,365.18	0.04%	17.19
Julio	35,691.12	0.04%	15.99	35,691.12	0.04%	15.99	35,691.12	0.04%	15.99
Agosto	35,998.09	0.04%	16.13	35,998.09	0.04%	16.13	35,998.09	0.04%	16.13
Septiembre	34,752.55	0.04%	15.57	34,752.55	0.04%	15.57	34,752.55	0.04%	15.57
Octubre	36,093.99	0.04%	16.17	36,093.99	0.04%	16.17	36,093.99	0.04%	16.17
Noviembre	35,953.61	0.04%	16.11	35,953.61	0.04%	16.11	35,953.61	0.04%	16.11
Diciembre	41,332.67	0.04%	18.52	41,332.67	0.04%	18.52	41,332.67	0.04%	18.52
TOTAL			191.52			191.52			191.52

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 86



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Riesgos Especiales			Arrendamientos			Alimentación		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.30%	88.01	29,111.97	3.72%	1,083.11	29,111.97	0.55%	159.63
Febrero	29,778.89	0.30%	90.03	29,778.89	3.72%	1,107.92	29,778.89	0.55%	163.28
Marzo	33,078.41	0.30%	100.00	33,078.41	3.72%	1,230.68	33,078.41	0.55%	181.37
Abril	40,509.89	0.30%	122.47	40,509.89	3.72%	1,507.17	40,509.89	0.55%	222.12
Mayo	36,730.67	0.30%	111.04	36,730.67	3.72%	1,366.56	36,730.67	0.55%	201.40
Junio	38,365.18	0.30%	115.98	38,365.18	3.72%	1,427.38	38,365.18	0.55%	210.36
Julio	35,691.12	0.30%	107.90	35,691.12	3.72%	1,327.89	35,691.12	0.55%	195.70
Agosto	35,998.09	0.30%	108.83	35,998.09	3.72%	1,339.31	35,998.09	0.55%	197.38
Septiembre	34,752.55	0.30%	105.06	34,752.55	3.72%	1,292.97	34,752.55	0.55%	190.55
Octubre	36,093.99	0.30%	109.12	36,093.99	3.72%	1,342.88	36,093.99	0.55%	197.91
Noviembre	35,953.61	0.30%	108.69	35,953.61	3.72%	1,337.65	35,953.61	0.55%	197.14
Diciembre	41,332.67	0.30%	124.95	41,332.67	3.72%	1,537.78	41,332.67	0.55%	226.63
TOTAL			1,292.07			15,901.31			2,343.49

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 87


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Credit Report C.A			Seguridad y Monitoreo			Servicios de Correspondencia		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.46%	133.42	29,111.97	0.10%	29.96	29,111.97	0.05%	14.69
Febrero	29,778.89	0.46%	136.47	29,778.89	0.10%	30.65	29,778.89	0.05%	15.02
Marzo	33,078.41	0.46%	151.59	33,078.41	0.10%	34.04	33,078.41	0.05%	16.69
Abril	40,509.89	0.46%	185.65	40,509.89	0.10%	41.69	40,509.89	0.05%	20.44
Mayo	36,730.67	0.46%	168.33	36,730.67	0.10%	37.80	36,730.67	0.05%	18.53
Junio	38,365.18	0.46%	175.82	38,365.18	0.10%	39.48	38,365.18	0.05%	19.36
Julio	35,691.12	0.46%	163.57	35,691.12	0.10%	36.73	35,691.12	0.05%	18.01
Agosto	35,998.09	0.46%	164.97	35,998.09	0.10%	37.05	35,998.09	0.05%	18.16
Septiembre	34,752.55	0.46%	159.27	34,752.55	0.10%	35.77	34,752.55	0.05%	17.53
Octubre	36,093.99	0.46%	165.41	36,093.99	0.10%	37.15	36,093.99	0.05%	18.21
Noviembre	35,953.61	0.46%	164.77	35,953.61	0.10%	37.00	35,953.61	0.05%	18.14
Diciembre	41,332.67	0.46%	189.42	41,332.67	0.10%	42.54	41,332.67	0.05%	20.85
TOTAL			1,958.70			439.85			215.64

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 88

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Lubricantes y Combustibles			Servicios Bancarios			Servicios de Limpieza		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.02%	5.24	29,111.97	0.13%	38.61	29,111.97	0.06%	16.19
Febrero	29,778.89	0.02%	5.36	29,778.89	0.13%	39.50	29,778.89	0.06%	16.56
Marzo	33,078.41	0.02%	5.95	33,078.41	0.13%	43.87	33,078.41	0.06%	18.39
Abril	40,509.89	0.02%	7.29	40,509.89	0.13%	53.73	40,509.89	0.06%	22.52
Mayo	36,730.67	0.02%	6.61	36,730.67	0.13%	48.72	36,730.67	0.06%	20.42
Junio	38,365.18	0.02%	6.90	38,365.18	0.13%	50.89	38,365.18	0.06%	21.33
Julio	35,691.12	0.02%	6.42	35,691.12	0.13%	47.34	35,691.12	0.06%	19.85
Agosto	35,998.09	0.02%	6.48	35,998.09	0.13%	47.75	35,998.09	0.06%	20.02
Septiembre	34,752.55	0.02%	6.25	34,752.55	0.13%	46.10	34,752.55	0.06%	19.32
Octubre	36,093.99	0.02%	6.49	36,093.99	0.13%	47.87	36,093.99	0.06%	20.07
Noviembre	35,953.61	0.02%	6.47	35,953.61	0.13%	47.69	35,953.61	0.06%	19.99
Diciembre	41,332.67	0.02%	7.44	41,332.67	0.13%	54.82	41,332.67	0.06%	22.98
TOTAL			76.91			566.89			237.65

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 89


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	IVA			Patente Municipal			Predio Urbano		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.53%	154.56	29,111.97	0.32%	94.36	29,111.97	0.06%	16.93
Febrero	29,778.89	0.53%	158.10	29,778.89	0.32%	96.52	29,778.89	0.06%	17.32
Marzo	33,078.41	0.53%	175.62	33,078.41	0.32%	107.21	33,078.41	0.06%	19.23
Abril	40,509.89	0.53%	215.08	40,509.89	0.32%	131.30	40,509.89	0.06%	23.55
Mayo	36,730.67	0.53%	195.01	36,730.67	0.32%	119.05	36,730.67	0.06%	21.36
Junio	38,365.18	0.53%	203.69	38,365.18	0.32%	124.35	38,365.18	0.06%	22.31
Julio	35,691.12	0.53%	189.49	35,691.12	0.32%	115.68	35,691.12	0.06%	20.75
Agosto	35,998.09	0.53%	191.12	35,998.09	0.32%	116.68	35,998.09	0.06%	20.93
Septiembre	34,752.55	0.53%	184.51	34,752.55	0.32%	112.64	34,752.55	0.06%	20.21
Octubre	36,093.99	0.53%	191.63	36,093.99	0.32%	116.99	36,093.99	0.06%	20.99
Noviembre	35,953.61	0.53%	190.89	35,953.61	0.32%	116.53	35,953.61	0.06%	20.91
Diciembre	41,332.67	0.53%	219.45	41,332.67	0.32%	133.97	41,332.67	0.06%	24.03
TOTAL			2,269.16			1,385.26			248.51

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 90



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	CONTRIBUC. 0.45% SEPS			Aportes a la Cosede			Imp. Cuerpo Bomberos		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.30%	88.53	29,111.97	1.19%	346.34	29,111.97	0.03%	9.03
Febrero	29,778.89	0.30%	90.56	29,778.89	1.19%	354.28	29,778.89	0.03%	9.23
Marzo	33,078.41	0.30%	100.60	33,078.41	1.19%	393.53	33,078.41	0.03%	10.26
Abril	40,509.89	0.30%	123.20	40,509.89	1.19%	481.94	40,509.89	0.03%	12.56
Mayo	36,730.67	0.30%	111.70	36,730.67	1.19%	436.98	36,730.67	0.03%	11.39
Junio	38,365.18	0.30%	116.67	38,365.18	1.19%	456.43	38,365.18	0.03%	11.90
Julio	35,691.12	0.30%	108.54	35,691.12	1.19%	424.61	35,691.12	0.03%	11.07
Agosto	35,998.09	0.30%	109.48	35,998.09	1.19%	428.26	35,998.09	0.03%	11.16
Septiembre	34,752.55	0.30%	105.69	34,752.55	1.19%	413.45	34,752.55	0.03%	10.78
Octubre	36,093.99	0.30%	109.77	36,093.99	1.19%	429.41	36,093.99	0.03%	11.19
Noviembre	35,953.61	0.30%	109.34	35,953.61	1.19%	427.74	35,953.61	0.03%	11.15
Diciembre	41,332.67	0.30%	125.70	41,332.67	1.19%	491.73	41,332.67	0.03%	12.82
TOTAL			1,299.78			5,084.68			132.54

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 91


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Suministros Diversos			Donaciones			Mantenimiento y Reparaciones		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.45%	130.01	29,111.97	0.30%	88.16	29,111.97	0.41%	120.11
Febrero	29,778.89	0.45%	1.33	29,778.89	0.30%	90.18	29,778.89	0.41%	122.86
Marzo	33,078.41	0.45%	1.48	33,078.41	0.30%	100.18	33,078.41	0.41%	136.47
Abril	40,509.89	0.45%	1.81	40,509.89	0.30%	122.68	40,509.89	0.41%	167.14
Mayo	36,730.67	0.45%	1.64	36,730.67	0.30%	111.24	36,730.67	0.41%	151.54
Junio	38,365.18	0.45%	1.71	38,365.18	0.30%	116.19	38,365.18	0.41%	158.29
Julio	35,691.12	0.45%	1.59	35,691.12	0.30%	108.09	35,691.12	0.41%	147.25
Agosto	35,998.09	0.45%	1.61	35,998.09	0.30%	109.02	35,998.09	0.41%	148.52
Septiembre	34,752.55	0.45%	1.55	34,752.55	0.30%	105.25	34,752.55	0.41%	143.38
Octubre	36,093.99	0.45%	1.61	36,093.99	0.30%	109.31	36,093.99	0.41%	148.92
Noviembre	35,953.61	0.45%	1.61	35,953.61	0.30%	108.88	35,953.61	0.41%	148.34
Diciembre	41,332.67	0.45%	1.85	41,332.67	0.30%	125.17	41,332.67	0.41%	170.53
TOTAL			147.80			1,294.35			1,763.35

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 92

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Mantenimiento Sistema Conexus			Imprevistos			Gastos no Deducibles		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.34%	100.09	29,111.97	0.02%	5.05	29,111.97	0.65%	188.99
Febrero	29,778.89	0.34%	102.38	29,778.89	0.02%	5.17	29,778.89	0.65%	193.32
Marzo	33,078.41	0.34%	113.73	33,078.41	0.02%	5.74	33,078.41	0.65%	214.73
Abril	40,509.89	0.34%	139.28	40,509.89	0.02%	7.03	40,509.89	0.65%	262.98
Mayo	36,730.67	0.34%	126.28	36,730.67	0.02%	6.37	36,730.67	0.65%	238.44
Junio	38,365.18	0.34%	131.90	38,365.18	0.02%	6.66	38,365.18	0.65%	249.06
Julio	35,691.12	0.34%	122.71	35,691.12	0.02%	6.19	35,691.12	0.65%	231.70
Agosto	35,998.09	0.34%	123.77	35,998.09	0.02%	6.25	35,998.09	0.65%	233.69
Septiembre	34,752.55	0.34%	119.48	34,752.55	0.02%	6.03	34,752.55	0.65%	225.60
Octubre	36,093.99	0.34%	124.09	36,093.99	0.02%	6.26	36,093.99	0.65%	234.31
Noviembre	35,953.61	0.34%	123.61	35,953.61	0.02%	6.24	35,953.61	0.65%	233.40
Diciembre	41,332.67	0.34%	142.11	41,332.67	0.02%	7.17	41,332.67	0.65%	268.32
TOTAL			1,469.43			74.18			2,774.53

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 93

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Gastos Varios			Gastos en Accesorios de Computación			Documentos para operación		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.25%	71.54	29,111.97	0.07%	20.79	29,111.97	0.74%	216.29
Febrero	29,778.89	0.25%	73.18	29,778.89	0.07%	21.26	29,778.89	0.74%	221.24
Marzo	33,078.41	0.25%	81.29	33,078.41	0.07%	23.62	33,078.41	0.74%	245.75
Abril	40,509.89	0.25%	99.55	40,509.89	0.07%	28.93	40,509.89	0.74%	300.97
Mayo	36,730.67	0.25%	90.26	36,730.67	0.07%	26.23	36,730.67	0.74%	272.89
Junio	38,365.18	0.25%	94.28	38,365.18	0.07%	27.39	38,365.18	0.74%	285.03
Julio	35,691.12	0.25%	87.71	35,691.12	0.07%	25.48	35,691.12	0.74%	265.17
Agosto	35,998.09	0.25%	88.46	35,998.09	0.07%	25.70	35,998.09	0.74%	267.45
Septiembre	34,752.55	0.25%	85.40	34,752.55	0.07%	24.81	34,752.55	0.74%	258.19
Octubre	36,093.99	0.25%	88.70	36,093.99	0.07%	25.77	36,093.99	0.74%	268.16
Noviembre	35,953.61	0.25%	88.35	35,953.61	0.07%	25.67	35,953.61	0.74%	267.12
Diciembre	41,332.67	0.25%	101.57	41,332.67	0.07%	29.51	41,332.67	0.74%	307.08
TOTAL			1,050.30			305.18			3,175.32

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 94
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Servicio de Copias			Útiles de Aseo y Limpieza			Gasto Navideño		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.05%	14.13	29,111.97	0.08%	22.10			
Febrero	29,778.89	0.05%	14.45	29,778.89	0.08%	22.60			
Marzo	33,078.41	0.05%	16.05	33,078.41	0.08%	25.11			
Abril	40,509.89	0.05%	19.66	40,509.89	0.08%	30.75			
Mayo	36,730.67	0.05%	17.83	36,730.67	0.08%	27.88			
Junio	38,365.18	0.05%	18.62	38,365.18	0.08%	29.12			
Julio	35,691.12	0.05%	17.32	35,691.12	0.08%	27.09			
Agosto	35,998.09	0.05%	17.47	35,998.09	0.08%	27.32			
Septiembre	34,752.55	0.05%	16.87	34,752.55	0.08%	26.38			
Octubre	36,093.99	0.05%	17.52	36,093.99	0.08%	27.40			
Noviembre	35,953.61	0.05%	17.45	35,953.61	0.08%	27.29			
Diciembre	41,332.67	0.05%	20.06	41,332.67	0.08%	31.37	427,397.04	1.39%	5,950.55
TOTAL			207.44			324.42			5,950.55

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 95
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2019

MESES	Servicio Verificación Cedula			Instalaciones y Configuración Sist		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	29,111.97	0.001%	0.40	29,111.97	0.26%	74.90
Febrero	29,778.89	0.001%	0.41	29,778.89	0.26%	76.62
Marzo	33,078.41	0.001%	0.46	33,078.41	0.26%	85.11
Abril	40,509.89	0.001%	0.56	40,509.89	0.26%	104.23
Mayo	36,730.67	0.001%	0.51	36,730.67	0.26%	94.50
Junio	38,365.18	0.001%	0.53	38,365.18	0.26%	98.71
Julio	35,691.12	0.001%	0.49	35,691.12	0.26%	91.83
Agosto	35,998.09	0.001%	0.50	35,998.09	0.26%	92.62
Septiembre	34,752.55	0.001%	0.48	34,752.55	0.26%	89.41
Octubre	36,093.99	0.001%	0.50	36,093.99	0.26%	92.86
Noviembre	35,953.61	0.001%	0.50	35,953.61	0.26%	92.50
Diciembre	41,332.67	0.001%	0.57	41,332.67	0.26%	106.34
TOTAL			5.89			1,099.62

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Año 2020

Tabla N° 96



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020
PROVISIONES

MESES	Crédito Consumo Prioritario			Microcrédito			Cuentas por Cobrar		
	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero	666.92	2.89%	686.22	3,956.61	13.99%	4,510.14	2,653.95	10.07%	2,921.07
Febrero	666.92	2.89%	686.22	3,956.61	13.99%	4,510.14	2,653.95	10.07%	2,921.07
Marzo	666.92	2.89%	686.22	3,956.61	13.99%	4,510.14	2,653.95	10.07%	2,921.07
Abril	666.92	2.89%	686.22	3,956.61	13.99%	4,510.14	2,653.95	10.07%	2,921.07
Mayo	666.92	2.89%	686.22	3,956.61	13.99%	4,510.14	2,653.95	10.07%	2,921.07
Junio	666.92	2.89%	686.22	3,956.61	13.99%	4,510.14	2,653.95	10.07%	2,921.07
Julio	666.92	2.89%	686.22	3,956.61	13.99%	4,510.14	2,653.95	10.07%	2,921.07
Agosto	666.92	2.89%	686.22	3,956.61	13.99%	4,510.14	2,653.95	10.07%	2,921.07
Septiembre	666.92	2.89%	686.22	3,956.61	13.99%	4,510.14	2,653.95	10.07%	2,921.07
Octubre	666.92	2.89%	686.22	3,956.61	13.99%	4,510.14	2,653.95	10.07%	2,921.07
Noviembre	666.92	2.89%	686.22	3,956.61	13.99%	4,510.14	2,653.95	10.07%	2,921.07
Diciembre	666.92	2.89%	686.22	3,956.61	13.99%	4,510.14	2,653.95	10.07%	2,921.07
TOTAL			8,234.65			54,121.67			35,052.83

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 97



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

REMUNERACIONES MENSUALES

MESES	Sueldos y Salarios			Sueldos y Salarios Tiempo Parcial			Decimo Tercer Sueldo		
	RUBRO	%	(RUBRO*%)+ SFM	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero	788.00	2.07%	3,303.09	115.57	2.07%	117.97			
Febrero	788.00	2.07%	3,303.09	115.57	2.07%	117.97			
Marzo	788.00	2.07%	3,303.09	115.57	2.07%	117.97			
Abril	788.00	2.07%	3,303.09	115.57	2.07%	117.97			
Mayo	788.00	2.07%	3,303.09	115.57	2.07%	117.97			
Junio	788.00	2.07%	3,303.09	115.57	2.07%	117.97			
Julio	788.00	2.07%	3,303.09	115.57	2.07%	117.97			
Agosto	788.00	2.07%	3,303.09	115.57	2.07%	117.97			
Septiembre	788.00	2.07%	3,303.09	115.57	2.07%	117.97			
Octubre	788.00	2.07%	3,303.09	115.57	2.07%	117.97			
Noviembre	788.00	2.07%	3,303.09	115.57	2.07%	117.97			
Diciembre	788.00	2.07%	3,303.09	115.57	2.07%	117.97	3,741.14	2.07%	3,818.68
TOTAL	9,456.00		39,637.11	1,386.88		1,415.62	3,741.14		3,818.68

*SFM= Sueldos y Sal. Fijos mens. 2,498.76

*Rubro= N° personas con SBU * SBU año anter.

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 98



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Decimo Cuarto Sueldo			Vacaciones			Aporte Patronal		
	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero				223.02	2.07%	227.64	441.36	2.07%	450.51
Febrero				223.02	2.07%	227.64	441.36	2.07%	450.51
Marzo				223.02	2.07%	227.64	441.36	2.07%	450.51
Abril				223.02	2.07%	227.64	441.36	2.07%	450.51
Mayo				223.02	2.07%	227.64	441.36	2.07%	450.51
Junio				223.02	2.07%	227.64	441.36	2.07%	450.51
Julio				223.02	2.07%	227.64	441.36	2.07%	450.51
Agosto	2,272.07	2.07%	2,319.16	223.02	2.07%	227.64	441.36	2.07%	450.51
Septiembre				223.02	2.07%	227.64	441.36	2.07%	450.51
Octubre				223.02	2.07%	227.64	441.36	2.07%	450.51
Noviembre				223.02	2.07%	227.64	441.36	2.07%	450.51
Diciembre				223.02	2.07%	227.64	441.36	2.07%	450.51
TOTAL	2,272.07		2,319.16	2,676.24		2,731.70			5,406.08

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 99

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Aporte Patronal Tiempo Parcial			Fondo de Reserva IESS			Horas Extras		
	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero	18.96	2.07%	19.35	272.91	2.07%	278.56	225.50	2.07%	230.17
Febrero	18.96	2.07%	19.35	272.91	2.07%	278.56	225.50	2.07%	230.17
Marzo	18.96	2.07%	19.35	272.91	2.07%	278.56	225.50	2.07%	230.17
Abril	18.96	2.07%	19.35	272.91	2.07%	278.56	225.50	2.07%	230.17
Mayo	18.96	2.07%	19.35	272.91	2.07%	278.56	225.50	2.07%	230.17
Junio	18.96	2.07%	19.35	272.91	2.07%	278.56	225.50	2.07%	230.17
Julio	18.96	2.07%	19.35	272.91	2.07%	278.56	225.50	2.07%	230.17
Agosto	18.96	2.07%	19.35	272.91	2.07%	278.56	225.50	2.07%	230.17
Septiembre	18.96	2.07%	19.35	272.91	2.07%	278.56	225.50	2.07%	230.17
Octubre	18.96	2.07%	19.35	272.91	2.07%	278.56	225.50	2.07%	230.17
Noviembre	18.96	2.07%	19.35	272.91	2.07%	278.56	225.50	2.07%	230.17
Diciembre	18.96	2.07%	19.35	272.91	2.07%	278.56	225.50	2.07%	230.17
TOTAL	227.50		232.22	3,274.90		3,342.77	2,706.00		2,762.09

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 100



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Uniformes			Capacitación			Bonificaciones Varias		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.19%	71.01	37,239.90	0.27%	99.01	37,239.90	0.03%	12.55
Febrero	38,093.02	0.19%	72.64	38,093.02	0.27%	101.27	38,093.02	0.03%	12.83
Marzo	42,313.75	0.19%	80.69	42,313.75	0.27%	112.50	42,313.75	0.03%	14.26
Abril	51,820.07	0.19%	98.81	51,820.07	0.27%	137.77	51,820.07	0.03%	17.46
Mayo	46,985.71	0.19%	89.59	46,985.71	0.27%	124.92	46,985.71	0.03%	15.83
Junio	49,076.57	0.19%	93.58	49,076.57	0.27%	130.47	49,076.57	0.03%	16.53
Julio	45,655.93	0.19%	87.06	45,655.93	0.27%	121.38	45,655.93	0.03%	15.38
Agosto	46,048.60	0.19%	87.81	46,048.60	0.27%	122.42	46,048.60	0.03%	15.51
Septiembre	44,455.31	0.19%	84.77	44,455.31	0.27%	118.19	44,455.31	0.03%	14.98
Octubre	46,171.27	0.19%	88.04	46,171.27	0.27%	122.75	46,171.27	0.03%	15.56
Noviembre	45,991.70	0.19%	87.70	45,991.70	0.27%	122.27	45,991.70	0.03%	15.50
Diciembre	52,872.57	0.19%	100.82	52,872.57	0.27%	140.57	52,872.57	0.03%	17.81
TOTAL			1,042.52			1,453.52			184.20

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 101



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Transporte			Servicios Ocasionales			Otros		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.01%	2.48	37,239.90	0.64%	239.53	37,239.90	0.20%	72.71
Febrero	38,093.02	0.01%	2.54	38,093.02	0.64%	245.02	38,093.02	0.20%	74.38
Marzo	42,313.75	0.01%	2.82	42,313.75	0.64%	272.17	42,313.75	0.20%	82.62
Abril	51,820.07	0.01%	3.45	51,820.07	0.64%	333.31	51,820.07	0.20%	101.18
Mayo	46,985.71	0.01%	3.13	46,985.71	0.64%	302.22	46,985.71	0.20%	91.74
Junio	49,076.57	0.01%	3.27	49,076.57	0.64%	315.66	49,076.57	0.20%	95.83
Julio	45,655.93	0.01%	3.04	45,655.93	0.64%	293.66	45,655.93	0.20%	89.15
Agosto	46,048.60	0.01%	3.07	46,048.60	0.64%	296.19	46,048.60	0.20%	89.91
Septiembre	44,455.31	0.01%	2.96	44,455.31	0.64%	285.94	44,455.31	0.20%	86.80
Octubre	46,171.27	0.01%	3.08	46,171.27	0.64%	296.98	46,171.27	0.20%	90.15
Noviembre	45,991.70	0.01%	3.06	45,991.70	0.64%	295.82	45,991.70	0.20%	89.80
Diciembre	52,872.57	0.01%	3.52	52,872.57	0.64%	340.08	52,872.57	0.20%	103.24
TOTAL			36.42			3,516.58			1,067.53

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 102



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Asesoría de Gestión Financiera			Fletes y embalajes			Movilización		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.76%	284.09	37,239.90	0.01%	4.06	37,239.90	0.24%	88.29
Febrero	38,093.02	0.76%	290.59	38,093.02	0.01%	4.16	38,093.02	0.24%	90.31
Marzo	42,313.75	0.76%	322.79	42,313.75	0.01%	4.62	42,313.75	0.24%	100.32
Abril	51,820.07	0.76%	395.31	51,820.07	0.01%	5.65	51,820.07	0.24%	122.86
Mayo	46,985.71	0.76%	358.43	46,985.71	0.01%	5.13	46,985.71	0.24%	111.40
Junio	49,076.57	0.76%	374.38	49,076.57	0.01%	5.36	49,076.57	0.24%	116.35
Julio	45,655.93	0.76%	348.29	45,655.93	0.01%	4.98	45,655.93	0.24%	108.24
Agosto	46,048.60	0.76%	351.28	46,048.60	0.01%	5.02	46,048.60	0.24%	109.18
Septiembre	44,455.31	0.76%	339.13	44,455.31	0.01%	4.85	44,455.31	0.24%	105.40
Octubre	46,171.27	0.76%	352.22	46,171.27	0.01%	5.04	46,171.27	0.24%	109.47
Noviembre	45,991.70	0.76%	350.85	45,991.70	0.01%	5.02	45,991.70	0.24%	109.04
Diciembre	52,872.57	0.76%	403.34	52,872.57	0.01%	5.77	52,872.57	0.24%	125.35
TOTAL			4,170.70			59.66			1,296.21

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 103



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Hospedaje			Viaticos			Servicios de Guardiania		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.01%	3.14	37,239.90	0.02%	5.70	37,239.90	0.03%	11.98
Febrero	38,093.02	0.01%	3.21	38,093.02	0.02%	5.83	38,093.02	0.03%	12.25
Marzo	42,313.75	0.01%	3.56	42,313.75	0.02%	6.48	42,313.75	0.03%	13.61
Abril	51,820.07	0.01%	4.36	51,820.07	0.02%	7.94	51,820.07	0.03%	16.67
Mayo	46,985.71	0.01%	3.96	46,985.71	0.02%	7.20	46,985.71	0.03%	15.11
Junio	49,076.57	0.01%	4.13	49,076.57	0.02%	7.52	49,076.57	0.03%	15.78
Julio	45,655.93	0.01%	3.85	45,655.93	0.02%	6.99	45,655.93	0.03%	14.68
Agosto	46,048.60	0.01%	3.88	46,048.60	0.02%	7.05	46,048.60	0.03%	14.81
Septiembre	44,455.31	0.01%	3.74	44,455.31	0.02%	6.81	44,455.31	0.03%	14.30
Octubre	46,171.27	0.01%	3.89	46,171.27	0.02%	7.07	46,171.27	0.03%	14.85
Noviembre	45,991.70	0.01%	3.87	45,991.70	0.02%	7.04	45,991.70	0.03%	14.79
Diciembre	52,872.57	0.01%	4.45	52,872.57	0.02%	8.10	52,872.57	0.03%	17.00
TOTAL			46.05			83.73			175.83

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 104



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Publicidad y Propaganda			Energia Electrica			Agua Potable		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero				37,239.90	0.42%	155.28	37,239.90	0.04%	13.75
Febrero				38,093.02	0.42%	158.84	38,093.02	0.04%	14.07
Marzo				42,313.75	0.42%	176.44	42,313.75	0.04%	15.63
Abril				51,820.07	0.42%	216.08	51,820.07	0.04%	19.14
Mayo				46,985.71	0.42%	195.92	46,985.71	0.04%	17.35
Junio	265,529.03	1.36%	3,610.59	49,076.57	0.42%	204.64	49,076.57	0.04%	18.12
Julio				45,655.93	0.42%	190.38	45,655.93	0.04%	16.86
Agosto				46,048.60	0.42%	192.01	46,048.60	0.04%	17.00
Septiembre				44,455.31	0.42%	185.37	44,455.31	0.04%	16.42
Octubre				46,171.27	0.42%	192.52	46,171.27	0.04%	17.05
Noviembre				45,991.70	0.42%	191.78	45,991.70	0.04%	16.98
Diciembre	281,195.37	1.36%	3,823.62	52,872.57	0.42%	220.47	52,872.57	0.04%	19.52
TOTAL			7,434.21			2,279.73			201.89

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 105



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Teléfono			Internet			Seguros de Fidelidad		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.56%	209.54	37,239.90	0.16%	59.88	37,239.90	0.13%	49.98
Febrero	38,093.02	0.56%	214.35	38,093.02	0.16%	61.25	38,093.02	0.13%	51.13
Marzo	42,313.75	0.56%	238.09	42,313.75	0.16%	68.04	42,313.75	0.13%	56.79
Abril	51,820.07	0.56%	291.59	51,820.07	0.16%	83.33	51,820.07	0.13%	69.55
Mayo	46,985.71	0.56%	264.38	46,985.71	0.16%	75.55	46,985.71	0.13%	63.06
Junio	49,076.57	0.56%	276.15	49,076.57	0.16%	78.91	49,076.57	0.13%	65.87
Julio	45,655.93	0.56%	256.90	45,655.93	0.16%	73.41	45,655.93	0.13%	61.28
Agosto	46,048.60	0.56%	259.11	46,048.60	0.16%	74.05	46,048.60	0.13%	61.80
Septiembre	44,455.31	0.56%	250.14	44,455.31	0.16%	71.48	44,455.31	0.13%	59.67
Octubre	46,171.27	0.56%	259.80	46,171.27	0.16%	74.24	46,171.27	0.13%	61.97
Noviembre	45,991.70	0.56%	258.79	45,991.70	0.16%	73.95	45,991.70	0.13%	61.73
Diciembre	52,872.57	0.56%	297.51	52,872.57	0.16%	85.02	52,872.57	0.13%	70.96
TOTAL			3,076.36			879.12			733.79

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 106



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Seguros Robos y Asaltos			Seguros Incendios			Seguros Equipo Electronico		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.04%	16.69	37,239.90	0.04%	16.69	37,239.90	0.04%	16.69
Febrero	38,093.02	0.04%	17.07	38,093.02	0.04%	17.07	38,093.02	0.04%	17.07
Marzo	42,313.75	0.04%	18.96	42,313.75	0.04%	18.96	42,313.75	0.04%	18.96
Abril	51,820.07	0.04%	23.22	51,820.07	0.04%	23.22	51,820.07	0.04%	23.22
Mayo	46,985.71	0.04%	21.05	46,985.71	0.04%	21.05	46,985.71	0.04%	21.05
Junio	49,076.57	0.04%	21.99	49,076.57	0.04%	21.99	49,076.57	0.04%	21.99
Julio	45,655.93	0.04%	20.46	45,655.93	0.04%	20.46	45,655.93	0.04%	20.46
Agosto	46,048.60	0.04%	20.63	46,048.60	0.04%	20.63	46,048.60	0.04%	20.63
Septiembre	44,455.31	0.04%	19.92	44,455.31	0.04%	19.92	44,455.31	0.04%	19.92
Octubre	46,171.27	0.04%	20.69	46,171.27	0.04%	20.69	46,171.27	0.04%	20.69
Noviembre	45,991.70	0.04%	20.61	45,991.70	0.04%	20.61	45,991.70	0.04%	20.61
Diciembre	52,872.57	0.04%	23.69	52,872.57	0.04%	23.69	52,872.57	0.04%	23.69
TOTAL			244.99			244.99			244.99

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 107



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Riesgos Especiales			Arrendamientos			Alimentación		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.30%	112.58	37,239.90	3.72%	1,385.51	37,239.90	0.55%	204.19
Febrero	38,093.02	0.30%	115.16	38,093.02	3.72%	1,417.25	38,093.02	0.55%	208.87
Marzo	42,313.75	0.30%	127.92	42,313.75	3.72%	1,574.28	42,313.75	0.55%	232.01
Abril	51,820.07	0.30%	156.66	51,820.07	3.72%	1,927.97	51,820.07	0.55%	284.14
Mayo	46,985.71	0.30%	142.04	46,985.71	3.72%	1,748.10	46,985.71	0.55%	257.63
Junio	49,076.57	0.30%	148.36	49,076.57	3.72%	1,825.89	49,076.57	0.55%	269.09
Julio	45,655.93	0.30%	138.02	45,655.93	3.72%	1,698.63	45,655.93	0.55%	250.34
Agosto	46,048.60	0.30%	139.21	46,048.60	3.72%	1,713.24	46,048.60	0.55%	252.49
Septiembre	44,455.31	0.30%	134.39	44,455.31	3.72%	1,653.96	44,455.31	0.55%	243.76
Octubre	46,171.27	0.30%	139.58	46,171.27	3.72%	1,717.80	46,171.27	0.55%	253.16
Noviembre	45,991.70	0.30%	139.04	45,991.70	3.72%	1,711.12	45,991.70	0.55%	252.18
Diciembre	52,872.57	0.30%	159.84	52,872.57	3.72%	1,967.12	52,872.57	0.55%	289.91
TOTAL			1,652.81			20,340.88			2,997.78

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 108



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Credit Report C.A			Seguridad y Monitoreo			Servicios de Correspondencia		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.46%	170.67	37,239.90	0.10%	38.32	37,239.90	0.05%	18.79
Febrero	38,093.02	0.46%	174.57	38,093.02	0.10%	39.20	38,093.02	0.05%	19.22
Marzo	42,313.75	0.46%	193.92	42,313.75	0.10%	43.55	42,313.75	0.05%	21.35
Abril	51,820.07	0.46%	237.48	51,820.07	0.10%	53.33	51,820.07	0.05%	26.15
Mayo	46,985.71	0.46%	215.33	46,985.71	0.10%	48.35	46,985.71	0.05%	23.71
Junio	49,076.57	0.46%	224.91	49,076.57	0.10%	50.51	49,076.57	0.05%	24.76
Julio	45,655.93	0.46%	209.23	45,655.93	0.10%	46.99	45,655.93	0.05%	23.04
Agosto	46,048.60	0.46%	211.03	46,048.60	0.10%	47.39	46,048.60	0.05%	23.23
Septiembre	44,455.31	0.46%	203.73	44,455.31	0.10%	45.75	44,455.31	0.05%	22.43
Octubre	46,171.27	0.46%	211.60	46,171.27	0.10%	47.52	46,171.27	0.05%	23.30
Noviembre	45,991.70	0.46%	210.77	45,991.70	0.10%	47.33	45,991.70	0.05%	23.20
Diciembre	52,872.57	0.46%	242.31	52,872.57	0.10%	54.41	52,872.57	0.05%	26.68
TOTAL			2,505.56			562.65			275.84

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 109

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Lubricantes y Combustibles			Servicios Bancarios			Servicios de Limpieza		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.02%	6.70	37,239.90	0.13%	49.39	37,239.90	0.06%	20.71
Febrero	38,093.02	0.02%	6.85	38,093.02	0.13%	50.53	38,093.02	0.06%	21.18
Marzo	42,313.75	0.02%	7.61	42,313.75	0.13%	56.12	42,313.75	0.06%	23.53
Abril	51,820.07	0.02%	9.32	51,820.07	0.13%	68.73	51,820.07	0.06%	28.81
Mayo	46,985.71	0.02%	8.45	46,985.71	0.13%	62.32	46,985.71	0.06%	26.13
Junio	49,076.57	0.02%	8.83	49,076.57	0.13%	65.09	49,076.57	0.06%	27.29
Julio	45,655.93	0.02%	8.22	45,655.93	0.13%	60.56	45,655.93	0.06%	25.39
Agosto	46,048.60	0.02%	8.29	46,048.60	0.13%	61.08	46,048.60	0.06%	25.60
Septiembre	44,455.31	0.02%	8.00	44,455.31	0.13%	58.96	44,455.31	0.06%	24.72
Octubre	46,171.27	0.02%	8.31	46,171.27	0.13%	61.24	46,171.27	0.06%	25.67
Noviembre	45,991.70	0.02%	8.28	45,991.70	0.13%	61.00	45,991.70	0.06%	25.57
Diciembre	52,872.57	0.02%	9.51	52,872.57	0.13%	70.13	52,872.57	0.06%	29.40
TOTAL			98.38			725.17			304.00

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 110

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	IVA			Patente Municipal			Predio Urbano		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.53%	197.72	37,239.90	0.32%	120.70	37,239.90	0.06%	21.65
Febrero	38,093.02	0.53%	202.25	38,093.02	0.32%	123.47	38,093.02	0.06%	22.15
Marzo	42,313.75	0.53%	224.65	42,313.75	0.32%	137.15	42,313.75	0.06%	24.60
Abril	51,820.07	0.53%	275.13	51,820.07	0.32%	167.96	51,820.07	0.06%	30.13
Mayo	46,985.71	0.53%	249.46	46,985.71	0.32%	152.29	46,985.71	0.06%	27.32
Junio	49,076.57	0.53%	260.56	49,076.57	0.32%	159.06	49,076.57	0.06%	28.54
Julio	45,655.93	0.53%	242.40	45,655.93	0.32%	147.98	45,655.93	0.06%	26.55
Agosto	46,048.60	0.53%	244.48	46,048.60	0.32%	149.25	46,048.60	0.06%	26.78
Septiembre	44,455.31	0.53%	236.02	44,455.31	0.32%	144.09	44,455.31	0.06%	25.85
Octubre	46,171.27	0.53%	245.14	46,171.27	0.32%	149.65	46,171.27	0.06%	26.85
Noviembre	45,991.70	0.53%	244.18	45,991.70	0.32%	149.07	45,991.70	0.06%	26.74
Diciembre	52,872.57	0.53%	280.71	52,872.57	0.32%	171.37	52,872.57	0.06%	30.74
TOTAL			2,902.70			1,772.02			317.89

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 111

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	CONTRIBUC. 0.45% SEPS			Aportes a la Cosede			Imp. Cuerpo Bomberos		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.30%	113.25	37,239.90	1.19%	443.04	37,239.90	0.03%	11.55
Febrero	38,093.02	0.30%	115.85	38,093.02	1.19%	453.19	38,093.02	0.03%	11.81
Marzo	42,313.75	0.30%	128.68	42,313.75	1.19%	503.40	42,313.75	0.03%	13.12
Abril	51,820.07	0.30%	157.59	51,820.07	1.19%	616.50	51,820.07	0.03%	16.07
Mayo	46,985.71	0.30%	142.89	46,985.71	1.19%	558.98	46,985.71	0.03%	14.57
Junio	49,076.57	0.30%	149.25	49,076.57	1.19%	583.86	49,076.57	0.03%	15.22
Julio	45,655.93	0.30%	138.85	45,655.93	1.19%	543.16	45,655.93	0.03%	14.16
Agosto	46,048.60	0.30%	140.04	46,048.60	1.19%	547.83	46,048.60	0.03%	14.28
Septiembre	44,455.31	0.30%	135.20	44,455.31	1.19%	528.88	44,455.31	0.03%	13.79
Octubre	46,171.27	0.30%	140.41	46,171.27	1.19%	549.29	46,171.27	0.03%	14.32
Noviembre	45,991.70	0.30%	139.87	45,991.70	1.19%	547.16	45,991.70	0.03%	14.26
Diciembre	52,872.57	0.30%	160.79	52,872.57	1.19%	629.02	52,872.57	0.03%	16.40
TOTAL			1,662.67			6,504.31			169.55

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 112



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Suministros Diversos			Donaciones			Mantenimiento y Reparaciones		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.45%	166.31	37,239.90	0.30%	112.78	37,239.90	0.41%	153.64
Febrero	38,093.02	0.45%	170.12	38,093.02	0.30%	115.36	38,093.02	0.41%	157.16
Marzo	42,313.75	0.45%	188.97	42,313.75	0.30%	128.14	42,313.75	0.41%	174.58
Abril	51,820.07	0.45%	231.42	51,820.07	0.30%	156.93	51,820.07	0.41%	213.80
Mayo	46,985.71	0.45%	209.83	46,985.71	0.30%	142.29	46,985.71	0.41%	193.85
Junio	49,076.57	0.45%	219.17	49,076.57	0.30%	148.63	49,076.57	0.41%	202.48
Julio	45,655.93	0.45%	203.89	45,655.93	0.30%	138.27	45,655.93	0.41%	188.37
Agosto	46,048.60	0.45%	205.64	46,048.60	0.30%	139.46	46,048.60	0.41%	189.99
Septiembre	44,455.31	0.45%	198.53	44,455.31	0.30%	134.63	44,455.31	0.41%	183.41
Octubre	46,171.27	0.45%	206.19	46,171.27	0.30%	139.83	46,171.27	0.41%	190.49
Noviembre	45,991.70	0.45%	205.39	45,991.70	0.30%	139.28	45,991.70	0.41%	189.75
Diciembre	52,872.57	0.45%	236.12	52,872.57	0.30%	160.12	52,872.57	0.41%	218.14
TOTAL			2,441.57			1,655.72			2,255.67

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 113



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Mantenimiento Sistema Conexus			Imprevistos			Gastos no Deducibles		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.34%	128.03	37,239.90	0.02%	6.46	37,239.90	0.65%	241.75
Febrero	38,093.02	0.34%	130.97	38,093.02	0.02%	6.61	38,093.02	0.65%	247.29
Marzo	42,313.75	0.34%	145.48	42,313.75	0.02%	7.34	42,313.75	0.65%	274.69
Abril	51,820.07	0.34%	178.16	51,820.07	0.02%	8.99	51,820.07	0.65%	336.40
Mayo	46,985.71	0.34%	161.54	46,985.71	0.02%	8.15	46,985.71	0.65%	305.02
Junio	49,076.57	0.34%	168.73	49,076.57	0.02%	8.52	49,076.57	0.65%	318.59
Julio	45,655.93	0.34%	156.97	45,655.93	0.02%	7.92	45,655.93	0.65%	296.38
Agosto	46,048.60	0.34%	158.32	46,048.60	0.02%	7.99	46,048.60	0.65%	298.93
Septiembre	44,455.31	0.34%	152.84	44,455.31	0.02%	7.72	44,455.31	0.65%	288.59
Octubre	46,171.27	0.34%	158.74	46,171.27	0.02%	8.01	46,171.27	0.65%	299.73
Noviembre	45,991.70	0.34%	158.12	45,991.70	0.02%	7.98	45,991.70	0.65%	298.56
Diciembre	52,872.57	0.34%	181.78	52,872.57	0.02%	9.18	52,872.57	0.65%	343.23
TOTAL			1,879.69			94.88			3,549.17

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 114



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Gastos Varios			Gastos en Accesorios de Computación			Documentos para operación		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.25%	91.51	37,239.90	0.07%	26.59	37,239.90	0.74%	276.67
Febrero	38,093.02	0.25%	93.61	38,093.02	0.07%	27.20	38,093.02	0.74%	283.01
Marzo	42,313.75	0.25%	103.98	42,313.75	0.07%	30.21	42,313.75	0.74%	314.37
Abril	51,820.07	0.25%	127.34	51,820.07	0.07%	37.00	51,820.07	0.74%	384.99
Mayo	46,985.71	0.25%	115.46	46,985.71	0.07%	33.55	46,985.71	0.74%	349.08
Junio	49,076.57	0.25%	120.60	49,076.57	0.07%	35.04	49,076.57	0.74%	364.61
Julio	45,655.93	0.25%	112.20	45,655.93	0.07%	32.60	45,655.93	0.74%	339.20
Agosto	46,048.60	0.25%	113.16	46,048.60	0.07%	32.88	46,048.60	0.74%	342.12
Septiembre	44,455.31	0.25%	109.25	44,455.31	0.07%	31.74	44,455.31	0.74%	330.28
Octubre	46,171.27	0.25%	113.46	46,171.27	0.07%	32.97	46,171.27	0.74%	343.03
Noviembre	45,991.70	0.25%	113.02	45,991.70	0.07%	32.84	45,991.70	0.74%	341.69
Diciembre	52,872.57	0.25%	129.93	52,872.57	0.07%	37.75	52,872.57	0.74%	392.81
TOTAL			1,343.54			390.38			4,061.86

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 115



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Servicio de Copias			Utiles de Aseo y Limpieza			Gasto Navideño		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.05%	18.07	37,239.90	0.08%	28.27			
Febrero	38,093.02	0.05%	0.18	38,093.02	0.08%	28.91			
Marzo	42,313.75	0.05%	0.21	42,313.75	0.08%	32.12			
Abril	51,820.07	0.05%	0.25	51,820.07	0.08%	39.33			
Mayo	46,985.71	0.05%	0.23	46,985.71	0.08%	35.67			
Junio	49,076.57	0.05%	0.24	49,076.57	0.08%	37.25			
Julio	45,655.93	0.05%	0.22	45,655.93	0.08%	34.66			
Agosto	46,048.60	0.05%	0.22	46,048.60	0.08%	34.95			
Septiembre	44,455.31	0.05%	0.22	44,455.31	0.08%	33.74			
Octubre	46,171.27	0.05%	0.22	46,171.27	0.08%	35.05			
Noviembre	45,991.70	0.05%	0.22	45,991.70	0.08%	34.91			
Diciembre	52,872.57	0.05%	0.26	52,872.57	0.08%	40.13	546,724.40	1.39%	7,611.92
TOTAL			20.55			415.00			7,611.92

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 116



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2020

MESES	Servicio Verificación Cedula			Instalaciones y Configuración Sist		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	37,239.90	0.001%	0.51	37,239.90	0.26%	95.81
Febrero	38,093.02	0.001%	0.53	38,093.02	0.26%	98.01
Marzo	42,313.75	0.001%	0.58	42,313.75	0.26%	108.87
Abril	51,820.07	0.001%	0.71	51,820.07	0.26%	133.32
Mayo	46,985.71	0.001%	0.65	46,985.71	0.26%	120.89
Junio	49,076.57	0.001%	0.68	49,076.57	0.26%	126.27
Julio	45,655.93	0.001%	0.63	45,655.93	0.26%	117.47
Agosto	46,048.60	0.001%	0.63	46,048.60	0.26%	118.48
Septiembre	44,455.31	0.001%	0.61	44,455.31	0.26%	114.38
Octubre	46,171.27	0.001%	0.64	46,171.27	0.26%	118.79
Noviembre	45,991.70	0.001%	0.63	45,991.70	0.26%	118.33
Diciembre	52,872.57	0.001%	0.73	52,872.57	0.26%	136.03
TOTAL			7.54			1,406.63

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

AÑO 2021

Tabla N° 117



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021
PROVISIONES

MESES	Crédito Consumo Prioritario			Microcrédito			Cuentas por Cobrar		
	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero	686.22	2.89%	706.08	4,510.14	13.99%	5,141.10	2,921.07	10.07%	3,215.08
Febrero	686.22	2.89%	706.08	4,510.14	13.99%	5,141.10	2,921.07	10.07%	3,215.08
Marzo	686.22	2.89%	706.08	4,510.14	13.99%	5,141.10	2,921.07	10.07%	3,215.08
Abril	686.22	2.89%	706.08	4,510.14	13.99%	5,141.10	2,921.07	10.07%	3,215.08
Mayo	686.22	2.89%	706.08	4,510.14	13.99%	5,141.10	2,921.07	10.07%	3,215.08
Junio	686.22	2.89%	706.08	4,510.14	13.99%	5,141.10	2,921.07	10.07%	3,215.08
Julio	686.22	2.89%	706.08	4,510.14	13.99%	5,141.10	2,921.07	10.07%	3,215.08
Agosto	686.22	2.89%	706.08	4,510.14	13.99%	5,141.10	2,921.07	10.07%	3,215.08
Septiembre	686.22	2.89%	706.08	4,510.14	13.99%	5,141.10	2,921.07	10.07%	3,215.08
Octubre	686.22	2.89%	706.08	4,510.14	13.99%	5,141.10	2,921.07	10.07%	3,215.08
Noviembre	686.22	2.89%	706.08	4,510.14	13.99%	5,141.10	2,921.07	10.07%	3,215.08
Diciembre	686.22	2.89%	706.08	4,510.14	13.99%	5,141.10	2,921.07	10.07%	3,215.08
TOTAL			8,472.97			61,693.23			38,580.93

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 118

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

REMUNERACIONES MENSUALES


MESES	Sueldos y Salarios			Sueldos y Salarios Tiempo Parcial			Decimo Tercer Sueldo		
	RUBRO	%	(RUBRO*%)+ SFM	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero	804.33	2.07%	3,319.76	117.97	2.07%	120.41			
Febrero	804.33	2.07%	3,319.76	117.97	2.07%	120.41			
Marzo	804.33	2.07%	3,319.76	117.97	2.07%	120.41			
Abril	804.33	2.07%	3,319.76	117.97	2.07%	120.41			
Mayo	804.33	2.07%	3,319.76	117.97	2.07%	120.41			
Junio	804.33	2.07%	3,319.76	117.97	2.07%	120.41			
Julio	804.33	2.07%	3,319.76	117.97	2.07%	120.41			
Agosto	804.33	2.07%	3,319.76	117.97	2.07%	120.41			
Septiembre	804.33	2.07%	3,319.76	117.97	2.07%	120.41			
Octubre	804.33	2.07%	3,319.76	117.97	2.07%	120.41			
Noviembre	804.33	2.07%	3,319.76	117.97	2.07%	120.41			
Diciembre	804.33	2.07%	3,319.76	117.97	2.07%	120.41	3,818.68	2.07%	3,897.82
TOTAL	9,651.98		39,837.15	1,415.62		1,444.96	3,818.68		3,897.82
*SFM= Sueldos y Sal. Fijos mens.			2,498.76						
*Rubro= N° personas con SBU * SBU año anter.									
Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales									
Elaborado por: La Autora									

Tabla N° 119

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Decimo Cuarto Sueldo			Vacaciones			Aporte Patronal		
	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero				227.64	2.07%	232.36	450.51	2.07%	459.84
Febrero				227.64	2.07%	232.36	450.51	2.07%	459.84
Marzo				227.64	2.07%	232.36	450.51	2.07%	459.84
Abril				227.64	2.07%	232.36	450.51	2.07%	459.84
Mayo				227.64	2.07%	232.36	450.51	2.07%	459.84
Junio				227.64	2.07%	232.36	450.51	2.07%	459.84
Julio				227.64	2.07%	232.36	450.51	2.07%	459.84
Agosto	2,319.16	2.07%	2,367.22	227.64	2.07%	232.36	450.51	2.07%	459.84
Septiembre				227.64	2.07%	232.36	450.51	2.07%	459.84
Octubre				227.64	2.07%	232.36	450.51	2.07%	459.84
Noviembre				227.64	2.07%	232.36	450.51	2.07%	459.84
Diciembre				227.64	2.07%	232.36	450.51	2.07%	459.84
TOTAL	2,319.16		2,367.22	2,731.70		2,788.32	5,406.08		5,518.13
Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales									
Elaborado por: La Autora									

Tabla N° 120



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Aporte Patronal Tiempo Parcial			Fondo de Reserva IESS			Horas Extras		
	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero	19.35	2.07%	19.75	278.56	2.07%	284.34	230.17	2.07%	234.94
Febrero	19.35	2.07%	19.75	278.56	2.07%	284.34	230.17	2.07%	234.94
Marzo	19.35	2.07%	19.75	278.56	2.07%	284.34	230.17	2.07%	234.94
Abril	19.35	2.07%	19.75	278.56	2.07%	284.34	230.17	2.07%	234.94
Mayo	19.35	2.07%	19.75	278.56	2.07%	284.34	230.17	2.07%	234.94
Junio	19.35	2.07%	19.75	278.56	2.07%	284.34	230.17	2.07%	234.94
Julio	19.35	2.07%	19.75	278.56	2.07%	284.34	230.17	2.07%	234.94
Agosto	19.35	2.07%	19.75	278.56	2.07%	284.34	230.17	2.07%	234.94
Septiembre	19.35	2.07%	19.75	278.56	2.07%	284.34	230.17	2.07%	234.94
Octubre	19.35	2.07%	19.75	278.56	2.07%	284.34	230.17	2.07%	234.94
Noviembre	19.35	2.07%	19.75	278.56	2.07%	284.34	230.17	2.07%	234.94
Diciembre	19.35	2.07%	19.75	278.56	2.07%	284.34	230.17	2.07%	234.94
TOTAL	232.22		237.03	3,342.77		3,412.05	2,762.09		2,819.33

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 121


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Uniformes			Capacitación			Bonificaciones Varias		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.19%	90.84	47,637.11	0.27%	126.65	47,637.11	0.03%	16.05
Febrero	48,728.43	0.19%	92.92	48,728.43	0.27%	129.55	48,728.43	0.03%	16.42
Marzo	54,127.57	0.19%	103.21	54,127.57	0.27%	143.90	54,127.57	0.03%	18.24
Abril	66,288.00	0.19%	126.40	66,288.00	0.27%	176.23	66,288.00	0.03%	22.33
Mayo	60,103.92	0.19%	114.61	60,103.92	0.27%	159.79	60,103.92	0.03%	20.25
Junio	62,778.53	0.19%	119.71	62,778.53	0.27%	166.90	62,778.53	0.03%	21.15
Julio	58,402.86	0.19%	111.37	58,402.86	0.27%	155.27	58,402.86	0.03%	19.68
Agosto	58,905.16	0.19%	112.32	58,905.16	0.27%	156.60	58,905.16	0.03%	19.85
Septiembre	56,867.03	0.19%	108.44	56,867.03	0.27%	151.19	56,867.03	0.03%	19.16
Octubre	59,062.08	0.19%	112.62	59,062.08	0.27%	157.02	59,062.08	0.03%	19.90
Noviembre	58,832.37	0.19%	112.18	58,832.37	0.27%	156.41	58,832.37	0.03%	19.82
Diciembre	67,634.35	0.19%	128.97	67,634.35	0.27%	179.81	67,634.35	0.03%	22.79
TOTAL			1,333.59			1,859.33			235.63

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 122



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Transporte			Servicios Ocasionales			Otros		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.01%	3.17	47,637.11	0.64%	306.41	47,637.11	0.20%	93.02
Febrero	48,728.43	0.01%	3.25	48,728.43	0.64%	313.43	48,728.43	0.20%	95.15
Marzo	54,127.57	0.01%	3.61	54,127.57	0.64%	348.15	54,127.57	0.20%	105.69
Abril	66,288.00	0.01%	4.42	66,288.00	0.64%	426.37	66,288.00	0.20%	129.43
Mayo	60,103.92	0.01%	4.00	60,103.92	0.64%	386.59	60,103.92	0.20%	117.36
Junio	62,778.53	0.01%	4.18	62,778.53	0.64%	403.80	62,778.53	0.20%	122.58
Julio	58,402.86	0.01%	3.89	58,402.86	0.64%	375.65	58,402.86	0.20%	114.04
Agosto	58,905.16	0.01%	3.92	58,905.16	0.64%	378.88	58,905.16	0.20%	115.02
Septiembre	56,867.03	0.01%	3.79	56,867.03	0.64%	365.77	56,867.03	0.20%	111.04
Octubre	59,062.08	0.01%	3.93	59,062.08	0.64%	379.89	59,062.08	0.20%	115.32
Noviembre	58,832.37	0.01%	3.92	58,832.37	0.64%	378.41	58,832.37	0.20%	114.88
Diciembre	67,634.35	0.01%	4.51	67,634.35	0.64%	435.03	67,634.35	0.20%	132.06
TOTAL			46.59			4,498.39			1,365.58

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 123



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Asesoría de Gestión Financiera			Fletes y embalajes			Movilización		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.76%	363.40	47,637.11	0.01%	5.20	47,637.11	0.24%	112.94
Febrero	48,728.43	0.76%	371.73	48,728.43	0.01%	5.32	48,728.43	0.24%	115.53
Marzo	54,127.57	0.76%	412.91	54,127.57	0.01%	5.91	54,127.57	0.24%	128.33
Abril	66,288.00	0.76%	505.68	66,288.00	0.01%	7.23	66,288.00	0.24%	157.16
Mayo	60,103.92	0.76%	458.50	60,103.92	0.01%	6.56	60,103.92	0.24%	142.50
Junio	62,778.53	0.76%	478.91	62,778.53	0.01%	6.85	62,778.53	0.24%	148.84
Julio	58,402.86	0.76%	445.53	58,402.86	0.01%	6.37	58,402.86	0.24%	138.47
Agosto	58,905.16	0.76%	449.36	58,905.16	0.01%	6.43	58,905.16	0.24%	139.66
Septiembre	56,867.03	0.76%	433.81	56,867.03	0.01%	6.21	56,867.03	0.24%	134.82
Octubre	59,062.08	0.76%	450.56	59,062.08	0.01%	6.44	59,062.08	0.24%	140.03
Noviembre	58,832.37	0.76%	448.80	58,832.37	0.01%	6.42	58,832.37	0.24%	139.48
Diciembre	67,634.35	0.76%	515.95	67,634.35	0.01%	7.38	67,634.35	0.24%	160.35
TOTAL			5,335.14			76.31			1,658.11

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 124



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Hospedaje			Viaticos			Servicios de Guardiania		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.01%	4.01	47,637.11	0.02%	7.30	47,637.11	0.03%	15.32
Febrero	48,728.43	0.01%	4.10	48,728.43	0.02%	7.46	48,728.43	0.03%	15.67
Marzo	54,127.57	0.01%	4.56	54,127.57	0.02%	8.29	54,127.57	0.03%	17.41
Abril	66,288.00	0.01%	5.58	66,288.00	0.02%	10.15	66,288.00	0.03%	21.32
Mayo	60,103.92	0.01%	5.06	60,103.92	0.02%	9.20	60,103.92	0.03%	19.33
Junio	62,778.53	0.01%	5.29	62,778.53	0.02%	9.61	62,778.53	0.03%	20.19
Julio	58,402.86	0.01%	4.92	58,402.86	0.02%	8.94	58,402.86	0.03%	18.78
Agosto	58,905.16	0.01%	4.96	58,905.16	0.02%	9.02	58,905.16	0.03%	18.94
Septiembre	56,867.03	0.01%	4.79	56,867.03	0.02%	8.71	56,867.03	0.03%	18.29
Octubre	59,062.08	0.01%	4.97	59,062.08	0.02%	9.05	59,062.08	0.03%	18.99
Noviembre	58,832.37	0.01%	4.96	58,832.37	0.02%	9.01	58,832.37	0.03%	18.92
Diciembre	67,634.35	0.01%	5.70	67,634.35	0.02%	10.36	67,634.35	0.03%	21.75
TOTAL			58.91			107.10			224.92

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 125



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Publicidad y Propaganda			Energía Electrica			Agua Potable		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero				47,637.11	0.42%	198.64	47,637.11	0.04%	17.59
Febrero				48,728.43	0.42%	203.19	48,728.43	0.04%	17.99
Marzo				54,127.57	0.42%	225.70	54,127.57	0.04%	19.99
Abril				66,288.00	0.42%	276.41	66,288.00	0.04%	24.48
Mayo				60,103.92	0.42%	250.62	60,103.92	0.04%	22.19
Junio	339,663.55	1.36%	4,618.65	62,778.53	0.42%	261.77	62,778.53	0.04%	23.18
Julio				58,402.86	0.42%	243.53	58,402.86	0.04%	21.57
Agosto				58,905.16	0.42%	245.62	58,905.16	0.04%	21.75
Septiembre				56,867.03	0.42%	237.12	56,867.03	0.04%	21.00
Octubre				59,062.08	0.42%	246.28	59,062.08	0.04%	21.81
Noviembre				58,832.37	0.42%	245.32	58,832.37	0.04%	21.73
Diciembre	359,703.86	1.36%	4,891.16	67,634.35	0.42%	282.02	67,634.35	0.04%	24.98
TOTAL			9,509.81			2,916.21			258.26

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 126



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Teléfono			Internet			Seguros de Fidelidad		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.56%	268.05	47,637.11	0.16%	76.60	47,637.11	0.13%	63.94
Febrero	48,728.43	0.56%	274.19	48,728.43	0.16%	78.35	48,728.43	0.13%	65.40
Marzo	54,127.57	0.56%	304.57	54,127.57	0.16%	87.04	54,127.57	0.13%	72.65
Abril	66,288.00	0.56%	372.99	66,288.00	0.16%	106.59	66,288.00	0.13%	88.97
Mayo	60,103.92	0.56%	338.20	60,103.92	0.16%	96.65	60,103.92	0.13%	80.67
Junio	62,778.53	0.56%	353.25	62,778.53	0.16%	100.95	62,778.53	0.13%	84.26
Julio	58,402.86	0.56%	328.63	58,402.86	0.16%	93.91	58,402.86	0.13%	78.39
Agosto	58,905.16	0.56%	331.45	58,905.16	0.16%	94.72	58,905.16	0.13%	79.06
Septiembre	56,867.03	0.56%	319.98	56,867.03	0.16%	91.44	56,867.03	0.13%	76.32
Octubre	59,062.08	0.56%	332.34	59,062.08	0.16%	94.97	59,062.08	0.13%	79.27
Noviembre	58,832.37	0.56%	331.04	58,832.37	0.16%	94.60	58,832.37	0.13%	78.96
Diciembre	67,634.35	0.56%	380.57	67,634.35	0.16%	108.75	67,634.35	0.13%	90.78
TOTAL			3,935.26			1,124.57			938.66

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 127



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Seguros Robos y Asaltos			Seguros Incendios			Seguros Equipo Electronico		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.04%	21.35	47,637.11	0.04%	21.35	47,637.11	0.04%	21.35
Febrero	48,728.43	0.04%	21.84	48,728.43	0.04%	21.84	48,728.43	0.04%	21.84
Marzo	54,127.57	0.04%	24.25	54,127.57	0.04%	24.25	54,127.57	0.04%	24.25
Abril	66,288.00	0.04%	29.70	66,288.00	0.04%	29.70	66,288.00	0.04%	29.70
Mayo	60,103.92	0.04%	26.93	60,103.92	0.04%	26.93	60,103.92	0.04%	26.93
Junio	62,778.53	0.04%	28.13	62,778.53	0.04%	28.13	62,778.53	0.04%	28.13
Julio	58,402.86	0.04%	26.17	58,402.86	0.04%	26.17	58,402.86	0.04%	26.17
Agosto	58,905.16	0.04%	26.40	58,905.16	0.04%	26.40	58,905.16	0.04%	26.40
Septiembre	56,867.03	0.04%	25.48	56,867.03	0.04%	25.48	56,867.03	0.04%	25.48
Octubre	59,062.08	0.04%	26.47	59,062.08	0.04%	26.47	59,062.08	0.04%	26.47
Noviembre	58,832.37	0.04%	26.36	58,832.37	0.04%	26.36	58,832.37	0.04%	26.36
Diciembre	67,634.35	0.04%	30.31	67,634.35	0.04%	30.31	67,634.35	0.04%	30.31
TOTAL			313.39			313.39			313.39

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 128



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Riesgos Especiales			Arrendamientos			Alimentación		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.30%	144.01	47,637.11	3.72%	1,772.34	47,637.11	0.55%	261.20
Febrero	48,728.43	0.30%	147.31	48,728.43	3.72%	1,812.94	48,728.43	0.55%	267.19
Marzo	54,127.57	0.30%	163.63	54,127.57	3.72%	2,013.82	54,127.57	0.55%	296.79
Abril	66,288.00	0.30%	200.40	66,288.00	3.72%	2,466.25	66,288.00	0.55%	363.47
Mayo	60,103.92	0.30%	181.70	60,103.92	3.72%	2,236.17	60,103.92	0.55%	329.56
Junio	62,778.53	0.30%	189.79	62,778.53	3.72%	2,335.68	62,778.53	0.55%	344.22
Julio	58,402.86	0.30%	176.56	58,402.86	3.72%	2,172.88	58,402.86	0.55%	320.23
Agosto	58,905.16	0.30%	178.08	58,905.16	3.72%	2,191.57	58,905.16	0.55%	322.99
Septiembre	56,867.03	0.30%	171.92	56,867.03	3.72%	2,115.74	56,867.03	0.55%	311.81
Octubre	59,062.08	0.30%	178.55	59,062.08	3.72%	2,197.41	59,062.08	0.55%	323.85
Noviembre	58,832.37	0.30%	177.86	58,832.37	3.72%	2,188.86	58,832.37	0.55%	322.59
Diciembre	67,634.35	0.30%	204.47	67,634.35	3.72%	2,516.34	67,634.35	0.55%	370.85
TOTAL			2,114.27			26,019.97			3,834.74

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 129



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Credit Report C.A			Seguridad y Monitoreo			Servicios de Correspondencia		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.46%	218.31	47,637.11	0.10%	49.02	47,637.11	0.05%	24.03
Febrero	48,728.43	0.46%	223.32	48,728.43	0.10%	50.15	48,728.43	0.05%	24.59
Marzo	54,127.57	0.46%	248.06	54,127.57	0.10%	55.70	54,127.57	0.05%	27.31
Abril	66,288.00	0.46%	303.79	66,288.00	0.10%	68.22	66,288.00	0.05%	33.44
Mayo	60,103.92	0.46%	275.45	60,103.92	0.10%	61.85	60,103.92	0.05%	30.32
Junio	62,778.53	0.46%	287.71	62,778.53	0.10%	64.61	62,778.53	0.05%	31.67
Julio	58,402.86	0.46%	267.65	58,402.86	0.10%	60.10	58,402.86	0.05%	29.47
Agosto	58,905.16	0.46%	269.95	58,905.16	0.10%	60.62	58,905.16	0.05%	29.72
Septiembre	56,867.03	0.46%	260.61	56,867.03	0.10%	58.52	56,867.03	0.05%	28.69
Octubre	59,062.08	0.46%	270.67	59,062.08	0.10%	60.78	59,062.08	0.05%	29.80
Noviembre	58,832.37	0.46%	269.62	58,832.37	0.10%	60.55	58,832.37	0.05%	29.68
Diciembre	67,634.35	0.46%	309.96	67,634.35	0.10%	69.60	67,634.35	0.05%	34.12
TOTAL			3,205.10			719.74			352.86

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 130



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Lubricantes y Combustibles			Servicios Bancarios			Servicios de Limpieza		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.02%	8.57	47,637.11	0.13%	63.19	47,637.11	0.06%	26.49
Febrero	48,728.43	0.02%	8.77	48,728.43	0.13%	64.63	48,728.43	0.06%	27.09
Marzo	54,127.57	0.02%	9.74	54,127.57	0.13%	71.79	54,127.57	0.06%	30.10
Abril	66,288.00	0.02%	11.93	66,288.00	0.13%	87.92	66,288.00	0.06%	36.86
Mayo	60,103.92	0.02%	10.82	60,103.92	0.13%	79.72	60,103.92	0.06%	33.42
Junio	62,778.53	0.02%	11.30	62,778.53	0.13%	83.27	62,778.53	0.06%	34.91
Julio	58,402.86	0.02%	10.51	58,402.86	0.13%	77.46	58,402.86	0.06%	32.47
Agosto	58,905.16	0.02%	10.60	58,905.16	0.13%	78.13	58,905.16	0.06%	32.75
Septiembre	56,867.03	0.02%	10.23	56,867.03	0.13%	75.43	56,867.03	0.06%	31.62
Octubre	59,062.08	0.02%	10.63	59,062.08	0.13%	78.34	59,062.08	0.06%	32.84
Noviembre	58,832.37	0.02%	10.59	58,832.37	0.13%	78.03	58,832.37	0.06%	32.71
Diciembre	67,634.35	0.02%	12.17	67,634.35	0.13%	89.71	67,634.35	0.06%	37.61
TOTAL			125.85			927.63			388.87

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 131



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	IVA			Patente Municipal			Predio Urbano		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.53%	252.92	47,637.11	0.32%	154.40	47,637.11	0.06%	27.70
Febrero	48,728.43	0.53%	258.71	48,728.43	0.32%	157.94	48,728.43	0.06%	28.33
Marzo	54,127.57	0.53%	287.38	54,127.57	0.32%	175.44	54,127.57	0.06%	31.47
Abril	66,288.00	0.53%	351.94	66,288.00	0.32%	214.85	66,288.00	0.06%	38.54
Mayo	60,103.92	0.53%	319.11	60,103.92	0.32%	194.81	60,103.92	0.06%	34.95
Junio	62,778.53	0.53%	333.31	62,778.53	0.32%	203.48	62,778.53	0.06%	36.50
Julio	58,402.86	0.53%	310.08	58,402.86	0.32%	189.29	58,402.86	0.06%	33.96
Agosto	58,905.16	0.53%	312.74	58,905.16	0.32%	190.92	58,905.16	0.06%	34.25
Septiembre	56,867.03	0.53%	301.92	56,867.03	0.32%	184.31	56,867.03	0.06%	33.07
Octubre	59,062.08	0.53%	313.58	59,062.08	0.32%	191.43	59,062.08	0.06%	34.34
Noviembre	58,832.37	0.53%	312.36	58,832.37	0.32%	190.68	58,832.37	0.06%	34.21
Diciembre	67,634.35	0.53%	359.09	67,634.35	0.32%	219.21	67,634.35	0.06%	39.33
TOTAL			3,713.13			2,266.76			406.65

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla Nº 132
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	CONTRIBUC. 0.45% SEPS			Aportes a la Cosede			Imp. Cuerpo Bomberos		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.30%	144.87	47,637.11	1.19%	566.73	47,637.11	0.03%	14.77
Febrero	48,728.43	0.30%	148.19	48,728.43	1.19%	579.72	48,728.43	0.03%	15.11
Marzo	54,127.57	0.30%	164.61	54,127.57	1.19%	643.95	54,127.57	0.03%	16.79
Abril	66,288.00	0.30%	201.59	66,288.00	1.19%	788.62	66,288.00	0.03%	20.56
Mayo	60,103.92	0.30%	182.79	60,103.92	1.19%	715.05	60,103.92	0.03%	18.64
Junio	62,778.53	0.30%	190.92	62,778.53	1.19%	746.87	62,778.53	0.03%	19.47
Julio	58,402.86	0.30%	177.61	58,402.86	1.19%	694.81	58,402.86	0.03%	18.11
Agosto	58,905.16	0.30%	179.14	58,905.16	1.19%	700.79	58,905.16	0.03%	18.27
Septiembre	56,867.03	0.30%	172.94	56,867.03	1.19%	676.54	56,867.03	0.03%	17.64
Octubre	59,062.08	0.30%	179.62	59,062.08	1.19%	702.65	59,062.08	0.03%	18.32
Noviembre	58,832.37	0.30%	178.92	58,832.37	1.19%	699.92	58,832.37	0.03%	18.24
Diciembre	67,634.35	0.30%	205.69	67,634.35	1.19%	804.64	67,634.35	0.03%	20.97
TOTAL			2,126.88			8,320.28			216.89

Fuente: Tabla Nº9 Pronóstico de Ingresos Mensuales
Elaborado por: La Autora

Tabla Nº 133




COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Suministros Diversos			Donaciones			Mantenimiento y Reparaciones		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.45%	212.74	47,637.11	0.30%	144.27	47,637.11	0.41%	196.54
Febrero	48,728.43	0.45%	217.61	48,728.43	0.30%	147.57	48,728.43	0.41%	201.04
Marzo	54,127.57	0.45%	241.72	54,127.57	0.30%	163.92	54,127.57	0.41%	223.32
Abril	66,288.00	0.45%	296.03	66,288.00	0.30%	200.75	66,288.00	0.41%	273.49
Mayo	60,103.92	0.45%	268.41	60,103.92	0.30%	182.02	60,103.92	0.41%	247.98
Junio	62,778.53	0.45%	280.36	62,778.53	0.30%	190.12	62,778.53	0.41%	259.01
Julio	58,402.86	0.45%	260.82	58,402.86	0.30%	176.87	58,402.86	0.41%	240.96
Agosto	58,905.16	0.45%	263.06	58,905.16	0.30%	178.39	58,905.16	0.41%	243.03
Septiembre	56,867.03	0.45%	253.96	56,867.03	0.30%	172.22	56,867.03	0.41%	234.62
Octubre	59,062.08	0.45%	263.76	59,062.08	0.30%	178.87	59,062.08	0.41%	243.68
Noviembre	58,832.37	0.45%	262.73	58,832.37	0.30%	178.17	58,832.37	0.41%	242.73
Diciembre	67,634.35	0.45%	302.04	67,634.35	0.30%	204.83	67,634.35	0.41%	279.05
TOTAL			3,123.25			2,117.99			2,885.45

Fuente: Tabla Nº9 Pronóstico de Ingresos Mensuales
Elaborado por: La Autora

Tabla N° 134


 **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA**
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Mantenimiento Sistema Conexus			Imprevistos			Gastos no Deducibles		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.34%	163.78	47,637.11	0.02%	8.27	47,637.11	0.65%	309.25
Febrero	48,728.43	0.34%	167.53	48,728.43	0.02%	8.46	48,728.43	0.65%	316.33
Marzo	54,127.57	0.34%	186.10	54,127.57	0.02%	9.39	54,127.57	0.65%	351.38
Abril	66,288.00	0.34%	227.90	66,288.00	0.02%	11.50	66,288.00	0.65%	430.32
Mayo	60,103.92	0.34%	206.64	60,103.92	0.02%	10.43	60,103.92	0.65%	390.18
Junio	62,778.53	0.34%	215.84	62,778.53	0.02%	10.90	62,778.53	0.65%	407.54
Julio	58,402.86	0.34%	200.79	58,402.86	0.02%	10.14	58,402.86	0.65%	379.13
Agosto	58,905.16	0.34%	202.52	58,905.16	0.02%	10.22	58,905.16	0.65%	382.39
Septiembre	56,867.03	0.34%	195.51	56,867.03	0.02%	9.87	56,867.03	0.65%	369.16
Octubre	59,062.08	0.34%	203.06	59,062.08	0.02%	10.25	59,062.08	0.65%	383.41
Noviembre	58,832.37	0.34%	202.27	58,832.37	0.02%	10.21	58,832.37	0.65%	381.92
Diciembre	67,634.35	0.34%	232.53	67,634.35	0.02%	11.74	67,634.35	0.65%	439.06
TOTAL			2,404.50			121.38			4,540.08

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 135

 **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA**
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Gastos Varios			Gastos en Accesorios de Computación			Documentos para operación		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.25%	117.07	47,637.11	0.07%	34.01	47,637.11	0.74%	353.92
Febrero	48,728.43	0.25%	119.75	48,728.43	0.07%	34.79	48,728.43	0.74%	362.02
Marzo	54,127.57	0.25%	133.02	54,127.57	0.07%	38.65	54,127.57	0.74%	402.14
Abril	66,288.00	0.25%	162.90	66,288.00	0.07%	47.33	66,288.00	0.74%	492.48
Mayo	60,103.92	0.25%	147.70	60,103.92	0.07%	42.92	60,103.92	0.74%	446.54
Junio	62,778.53	0.25%	154.27	62,778.53	0.07%	44.83	62,778.53	0.74%	466.41
Julio	58,402.86	0.25%	143.52	58,402.86	0.07%	41.70	58,402.86	0.74%	433.90
Agosto	58,905.16	0.25%	144.76	58,905.16	0.07%	42.06	58,905.16	0.74%	437.63
Septiembre	56,867.03	0.25%	139.75	56,867.03	0.07%	40.61	56,867.03	0.74%	422.49
Octubre	59,062.08	0.25%	145.14	59,062.08	0.07%	42.17	59,062.08	0.74%	438.80
Noviembre	58,832.37	0.25%	144.58	58,832.37	0.07%	42.01	58,832.37	0.74%	437.09
Diciembre	67,634.35	0.25%	166.21	67,634.35	0.07%	48.29	67,634.35	0.74%	502.49
TOTAL			1,718.65			499.37			5,195.91

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 136



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Servicio de Copias			Útiles de Aseo y Limpieza			Gasto Navideño		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.05%	23.12	47,637.11	0.08%	36.16			
Febrero	48,728.43	0.05%	23.65	48,728.43	0.08%	36.99			
Marzo	54,127.57	0.05%	26.27	54,127.57	0.08%	41.09			
Abril	66,288.00	0.05%	32.17	66,288.00	0.08%	50.32			
Mayo	60,103.92	0.05%	29.17	60,103.92	0.08%	45.62			
Junio	62,778.53	0.05%	30.47	62,778.53	0.08%	47.65			
Julio	58,402.86	0.05%	28.35	58,402.86	0.08%	44.33			
Agosto	58,905.16	0.05%	28.59	58,905.16	0.08%	44.71			
Septiembre	56,867.03	0.05%	27.60	56,867.03	0.08%	43.17			
Octubre	59,062.08	0.05%	28.67	59,062.08	0.08%	44.83			
Noviembre	58,832.37	0.05%	28.55	58,832.37	0.08%	44.66			
Diciembre	67,634.35	0.05%	32.83	67,634.35	0.08%	51.34	699,367.42	1.39%	9,737.14
TOTAL			339.44			530.86			9,737.14

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 137



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2021

MESES	Servicio Verificación Cedula			Instalaciones y Configuración Sist		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	47,637.11	0.001%	0.66	47,637.11	0.26%	122.56
Febrero	48,728.43	0.001%	0.67	48,728.43	0.26%	125.37
Marzo	54,127.57	0.001%	0.75	54,127.57	0.26%	139.26
Abril	66,288.00	0.001%	0.91	66,288.00	0.26%	170.55
Mayo	60,103.92	0.001%	0.83	60,103.92	0.26%	154.64
Junio	62,778.53	0.001%	0.87	62,778.53	0.26%	161.52
Julio	58,402.86	0.001%	0.80	58,402.86	0.26%	150.26
Agosto	58,905.16	0.001%	0.81	58,905.16	0.26%	151.55
Septiembre	56,867.03	0.001%	0.78	56,867.03	0.26%	146.31
Octubre	59,062.08	0.001%	0.81	59,062.08	0.26%	151.96
Noviembre	58,832.37	0.001%	0.81	58,832.37	0.26%	151.37
Diciembre	67,634.35	0.001%	0.93	67,634.35	0.26%	174.01
TOTAL			9.64			1,799.36

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

AÑO 2022



Tabla N° 138

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022
PROVISIONES

MESES	Crédito Consumo Prioritario			Microcrédito			Cuentas por Cobrar		
	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero	706.08	2.89%	726.52	5,141.10	13.99%	5,860.34	3,215.08	10.07%	3,538.68
Febrero	706.08	2.89%	726.52	5,141.10	13.99%	5,860.34	3,215.08	10.07%	3,538.68
Marzo	706.08	2.89%	726.52	5,141.10	13.99%	5,860.34	3,215.08	10.07%	3,538.68
Abril	706.08	2.89%	726.52	5,141.10	13.99%	5,860.34	3,215.08	10.07%	3,538.68
Mayo	706.08	2.89%	726.52	5,141.10	13.99%	5,860.34	3,215.08	10.07%	3,538.68
Junio	706.08	2.89%	726.52	5,141.10	13.99%	5,860.34	3,215.08	10.07%	3,538.68
Julio	706.08	2.89%	726.52	5,141.10	13.99%	5,860.34	3,215.08	10.07%	3,538.68
Agosto	706.08	2.89%	726.52	5,141.10	13.99%	5,860.34	3,215.08	10.07%	3,538.68
Septiembre	706.08	2.89%	726.52	5,141.10	13.99%	5,860.34	3,215.08	10.07%	3,538.68
Octubre	706.08	2.89%	726.52	5,141.10	13.99%	5,860.34	3,215.08	10.07%	3,538.68
Noviembre	706.08	2.89%	726.52	5,141.10	13.99%	5,860.34	3,215.08	10.07%	3,538.68
Diciembre	706.08	2.89%	726.52	5,141.10	13.99%	5,860.34	3,215.08	10.07%	3,538.68
TOTAL			8,718.19			70,324.05			42,464.13

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 139



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

REMUNERACIONES MENSUALES

MESES	Sueldos y Salarios			Sueldos y Salarios Tiempo Parcial			Decimo Tercer Sueldo		
	RUBRO	%	(RUBRO*%) + SFM	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero	821.00	2.07%	3,336.78	120.41	2.07%	122.91			
Febrero	821.00	2.07%	3,336.78	120.41	2.07%	122.91			
Marzo	821.00	2.07%	3,336.78	120.41	2.07%	122.91			
Abril	821.00	2.07%	3,336.78	120.41	2.07%	122.91			
Mayo	821.00	2.07%	3,336.78	120.41	2.07%	122.91			
Junio	821.00	2.07%	3,336.78	120.41	2.07%	122.91			
Julio	821.00	2.07%	3,336.78	120.41	2.07%	122.91			
Agosto	821.00	2.07%	3,336.78	120.41	2.07%	122.91			
Septiembre	821.00	2.07%	3,336.78	120.41	2.07%	122.91			
Octubre	821.00	2.07%	3,336.78	120.41	2.07%	122.91			
Noviembre	821.00	2.07%	3,336.78	120.41	2.07%	122.91			
Diciembre	821.00	2.07%	3,336.78	120.41	2.07%	122.91	3,897.82	2.07%	3,978.60
TOTAL	9,852.02		40,041.34	1,444.96		1,474.91	3,897.82		3,978.60

*SFM= Sueldos y Sal. Fijos mens. 2,498.76

*Rubro= N° personas con SBU * SBU año anter.

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 140

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Decimo Cuarto Sueldo			Vacaciones			Aporte Patronal		
	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero				232.36	2.07%	237.18	459.84	2.07%	469.37
Febrero				232.36	2.07%	237.18	459.84	2.07%	469.37
Marzo				232.36	2.07%	237.18	459.84	2.07%	469.37
Abril				232.36	2.07%	237.18	459.84	2.07%	469.37
Mayo				232.36	2.07%	237.18	459.84	2.07%	469.37
Junio				232.36	2.07%	237.18	459.84	2.07%	469.37
Julio				232.36	2.07%	237.18	459.84	2.07%	469.37
Agosto	2,367.22	2.07%	2,416.28	232.36	2.07%	237.18	459.84	2.07%	469.37
Septiembre				232.36	2.07%	237.18	459.84	2.07%	469.37
Octubre				232.36	2.07%	237.18	459.84	2.07%	469.37
Noviembre				232.36	2.07%	237.18	459.84	2.07%	469.37
Diciembre				232.36	2.07%	237.18	459.84	2.07%	469.37
TOTAL	2,367.22		2,416.28	2,788.32		2,846.11	5,518.13		5,632.49

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 141

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Aporte Patronal Tiempo Parcial			Fondo de Reserva IESS			Horas Extras		
	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.	RUBRO	%	GASTOS PRONOST.
Enero	19.75	2.07%	20.16	284.34	2.07%	290.23	234.94	2.07%	239.81
Febrero	19.75	2.07%	20.16	284.34	2.07%	290.23	234.94	2.07%	239.81
Marzo	19.75	2.07%	20.16	284.34	2.07%	290.23	234.94	2.07%	239.81
Abril	19.75	2.07%	20.16	284.34	2.07%	290.23	234.94	2.07%	239.81
Mayo	19.75	2.07%	20.16	284.34	2.07%	290.23	234.94	2.07%	239.81
Junio	19.75	2.07%	20.16	284.34	2.07%	290.23	234.94	2.07%	239.81
Julio	19.75	2.07%	20.16	284.34	2.07%	290.23	234.94	2.07%	239.81
Agosto	19.75	2.07%	20.16	284.34	2.07%	290.23	234.94	2.07%	239.81
Septiembre	19.75	2.07%	20.16	284.34	2.07%	290.23	234.94	2.07%	239.81
Octubre	19.75	2.07%	20.16	284.34	2.07%	290.23	234.94	2.07%	239.81
Noviembre	19.75	2.07%	20.16	284.34	2.07%	290.23	234.94	2.07%	239.81
Diciembre	19.75	2.07%	20.16	284.34	2.07%	290.23	234.94	2.07%	239.81
TOTAL	237.03		241.94	3,412.05		3,482.77	2,819.33		2,877.76

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 142

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Uniformes			Capacitación			Bonificaciones Varias		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.19%	116.20	60,937.18	0.27%	162.01	60,937.18	0.03%	20.53
Febrero	62,333.19	0.19%	118.86	62,333.19	0.27%	165.72	62,333.19	0.03%	21.00
Marzo	69,239.74	0.19%	132.03	69,239.74	0.27%	184.08	69,239.74	0.03%	23.33
Abril	84,795.31	0.19%	161.69	84,795.31	0.27%	225.44	84,795.31	0.03%	28.57
Mayo	76,884.66	0.19%	146.61	76,884.66	0.27%	204.41	76,884.66	0.03%	25.90
Junio	80,306.02	0.19%	153.13	80,306.02	0.27%	213.50	80,306.02	0.03%	27.06
Julio	74,708.67	0.19%	142.46	74,708.67	0.27%	198.62	74,708.67	0.03%	25.17
Agosto	75,351.22	0.19%	143.68	75,351.22	0.27%	200.33	75,351.22	0.03%	25.39
Septiembre	72,744.05	0.19%	138.71	72,744.05	0.27%	193.40	72,744.05	0.03%	24.51
Octubre	75,551.96	0.19%	144.07	75,551.96	0.27%	200.86	75,551.96	0.03%	25.45
Noviembre	75,258.11	0.19%	143.51	75,258.11	0.27%	200.08	75,258.11	0.03%	25.36
Diciembre	86,517.57	0.19%	164.98	86,517.57	0.27%	230.02	86,517.57	0.03%	29.15
TOTAL			1,705.92			2,378.45			301.42

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 143

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Transporte			Servicios Ocasionales			Otros		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.01%	4.06	60,937.18	0.64%	391.95	60,937.18	0.20%	118.99
Febrero	62,333.19	0.01%	4.15	62,333.19	0.64%	400.93	62,333.19	0.20%	121.71
Marzo	69,239.74	0.01%	4.61	69,239.74	0.64%	445.36	69,239.74	0.20%	135.20
Abril	84,795.31	0.01%	5.65	84,795.31	0.64%	545.41	84,795.31	0.20%	165.57
Mayo	76,884.66	0.01%	5.12	76,884.66	0.64%	494.53	76,884.66	0.20%	150.12
Junio	80,306.02	0.01%	5.35	80,306.02	0.64%	516.53	80,306.02	0.20%	156.81
Julio	74,708.67	0.01%	4.98	74,708.67	0.64%	480.53	74,708.67	0.20%	145.88
Agosto	75,351.22	0.01%	5.02	75,351.22	0.64%	484.67	75,351.22	0.20%	147.13
Septiembre	72,744.05	0.01%	4.85	72,744.05	0.64%	467.90	72,744.05	0.20%	142.04
Octubre	75,551.96	0.01%	5.03	75,551.96	0.64%	485.96	75,551.96	0.20%	147.52
Noviembre	75,258.11	0.01%	5.01	75,258.11	0.64%	484.07	75,258.11	0.20%	146.95
Diciembre	86,517.57	0.01%	5.76	86,517.57	0.64%	556.49	86,517.57	0.20%	168.93
TOTAL			59.60			5,754.32			1,746.85

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 144

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Asesoría de Gestión Financiera			Fletes y embalajes			Movilización		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.76%	464.86	60,937.18	0.01%	6.65	60,937.18	0.24%	144.47
Febrero	62,333.19	0.76%	475.51	62,333.19	0.01%	6.80	62,333.19	0.24%	147.78
Marzo	69,239.74	0.76%	528.20	69,239.74	0.01%	7.56	69,239.74	0.24%	164.16
Abril	84,795.31	0.76%	646.86	84,795.31	0.01%	9.25	84,795.31	0.24%	201.04
Mayo	76,884.66	0.76%	586.52	76,884.66	0.01%	8.39	76,884.66	0.24%	182.28
Junio	80,306.02	0.76%	612.62	80,306.02	0.01%	8.76	80,306.02	0.24%	190.40
Julio	74,708.67	0.76%	569.92	74,708.67	0.01%	8.15	74,708.67	0.24%	177.12
Agosto	75,351.22	0.76%	574.82	75,351.22	0.01%	8.22	75,351.22	0.24%	178.65
Septiembre	72,744.05	0.76%	554.93	72,744.05	0.01%	7.94	72,744.05	0.24%	172.47
Octubre	75,551.96	0.76%	576.35	75,551.96	0.01%	8.24	75,551.96	0.24%	179.12
Noviembre	75,258.11	0.76%	574.11	75,258.11	0.01%	8.21	75,258.11	0.24%	178.43
Diciembre	86,517.57	0.76%	660.00	86,517.57	0.01%	9.44	86,517.57	0.24%	205.12
TOTAL			6,824.69			97.62			2,121.05

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 145

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Hospedaje			Viaticos			Servicios de Guardiania		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.01%	5.13	60,937.18	0.02%	9.33	60,937.18	0.03%	19.60
Febrero	62,333.19	0.01%	5.25	62,333.19	0.02%	9.55	62,333.19	0.03%	20.05
Marzo	69,239.74	0.01%	5.83	69,239.74	0.02%	10.60	69,239.74	0.03%	22.27
Abril	84,795.31	0.01%	7.14	84,795.31	0.02%	12.99	84,795.31	0.03%	27.27
Mayo	76,884.66	0.01%	6.48	76,884.66	0.02%	11.77	76,884.66	0.03%	24.73
Junio	80,306.02	0.01%	6.76	80,306.02	0.02%	12.30	80,306.02	0.03%	25.83
Julio	74,708.67	0.01%	6.29	74,708.67	0.02%	11.44	74,708.67	0.03%	24.03
Agosto	75,351.22	0.01%	6.35	75,351.22	0.02%	11.54	75,351.22	0.03%	24.23
Septiembre	72,744.05	0.01%	6.13	72,744.05	0.02%	11.14	72,744.05	0.03%	23.39
Octubre	75,551.96	0.01%	6.36	75,551.96	0.02%	11.57	75,551.96	0.03%	24.30
Noviembre	75,258.11	0.01%	6.34	75,258.11	0.02%	11.53	75,258.11	0.03%	24.20
Diciembre	86,517.57	0.01%	7.29	86,517.57	0.02%	13.25	86,517.57	0.03%	27.82
TOTAL			75.35			137.01			287.72

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 146

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Publicidad y Propaganda			Energía Eléctrica			Agua Potable		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero				60,937.18	0.42%	254.10	60,937.18	0.04%	22.50
Febrero				62,333.19	0.42%	259.92	62,333.19	0.04%	23.02
Marzo				69,239.74	0.42%	288.72	69,239.74	0.04%	25.57
Abril				84,795.31	0.42%	353.58	84,795.31	0.04%	31.31
Mayo				76,884.66	0.42%	320.59	76,884.66	0.04%	28.39
Junio	434,496.10	1.36%	5,908.16	80,306.02	0.42%	334.86	80,306.02	0.04%	29.65
Julio				74,708.67	0.42%	311.52	74,708.67	0.04%	27.59
Agosto				75,351.22	0.42%	314.20	75,351.22	0.04%	27.82
Septiembre				72,744.05	0.42%	303.33	72,744.05	0.04%	26.86
Octubre				75,551.96	0.42%	315.04	75,551.96	0.04%	27.90
Noviembre				75,258.11	0.42%	313.81	75,258.11	0.04%	27.79
Diciembre	460,131.58	1.36%	6,256.74	86,517.57	0.42%	360.76	86,517.57	0.04%	31.95
TOTAL			12,164.91			3,730.41			330.36

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 147

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Teléfono			Internet			Seguros de Fidelidad		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.56%	342.89	60,937.18	0.16%	97.99	60,937.18	0.13%	81.79
Febrero	62,333.19	0.56%	350.74	62,333.19	0.16%	100.23	62,333.19	0.13%	83.66
Marzo	69,239.74	0.56%	389.60	69,239.74	0.16%	111.34	69,239.74	0.13%	92.93
Abril	84,795.31	0.56%	477.13	84,795.31	0.16%	136.35	84,795.31	0.13%	113.81
Mayo	76,884.66	0.56%	432.62	76,884.66	0.16%	123.63	76,884.66	0.13%	103.19
Junio	80,306.02	0.56%	451.87	80,306.02	0.16%	129.13	80,306.02	0.13%	107.78
Julio	74,708.67	0.56%	420.38	74,708.67	0.16%	120.13	74,708.67	0.13%	100.27
Agosto	75,351.22	0.56%	423.99	75,351.22	0.16%	121.16	75,351.22	0.13%	101.13
Septiembre	72,744.05	0.56%	409.32	72,744.05	0.16%	116.97	72,744.05	0.13%	97.63
Octubre	75,551.96	0.56%	425.12	75,551.96	0.16%	121.49	75,551.96	0.13%	101.40
Noviembre	75,258.11	0.56%	423.47	75,258.11	0.16%	121.01	75,258.11	0.13%	101.01
Diciembre	86,517.57	0.56%	486.82	86,517.57	0.16%	139.12	86,517.57	0.13%	116.12
TOTAL			5,033.97			1,438.55			1,200.73

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 148

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Seguros Robos y Asaltos			Seguros Incendios			Seguros Equipo Electronico		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.04%	27.31	60,937.18	0.04%	27.31	60,937.18	0.04%	27.31
Febrero	62,333.19	0.04%	27.93	62,333.19	0.04%	27.93	62,333.19	0.04%	27.93
Marzo	69,239.74	0.04%	31.03	69,239.74	0.04%	31.03	69,239.74	0.04%	31.03
Abril	84,795.31	0.04%	38.00	84,795.31	0.04%	38.00	84,795.31	0.04%	38.00
Mayo	76,884.66	0.04%	34.45	76,884.66	0.04%	34.45	76,884.66	0.04%	34.45
Junio	80,306.02	0.04%	35.99	80,306.02	0.04%	35.99	80,306.02	0.04%	35.99
Julio	74,708.67	0.04%	33.48	74,708.67	0.04%	33.48	74,708.67	0.04%	33.48
Agosto	75,351.22	0.04%	33.77	75,351.22	0.04%	33.77	75,351.22	0.04%	33.77
Septiembre	72,744.05	0.04%	32.60	72,744.05	0.04%	32.60	72,744.05	0.04%	32.60
Octubre	75,551.96	0.04%	33.85	75,551.96	0.04%	33.85	75,551.96	0.04%	33.85
Noviembre	75,258.11	0.04%	33.72	75,258.11	0.04%	33.72	75,258.11	0.04%	33.72
Diciembre	86,517.57	0.04%	38.77	86,517.57	0.04%	38.77	86,517.57	0.04%	38.77
TOTAL			400.88			400.88			400.88

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 149

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Riesgos Especiales			Arrendamientos			Alimentación		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.30%	184.22	60,937.18	3.72%	2,267.17	60,937.18	0.55%	334.13
Febrero	62,333.19	0.30%	188.44	62,333.19	3.72%	2,319.11	62,333.19	0.55%	341.78
Marzo	69,239.74	0.30%	209.32	69,239.74	3.72%	2,576.07	69,239.74	0.55%	379.65
Abril	84,795.31	0.30%	256.35	84,795.31	3.72%	3,154.81	84,795.31	0.55%	464.95
Mayo	76,884.66	0.30%	232.43	76,884.66	3.72%	2,860.49	76,884.66	0.55%	421.57
Junio	80,306.02	0.30%	242.77	80,306.02	3.72%	2,987.79	80,306.02	0.55%	440.33
Julio	74,708.67	0.30%	225.85	74,708.67	3.72%	2,779.54	74,708.67	0.55%	409.64
Agosto	75,351.22	0.30%	227.80	75,351.22	3.72%	2,803.44	75,351.22	0.55%	413.16
Septiembre	72,744.05	0.30%	219.91	72,744.05	3.72%	2,706.44	72,744.05	0.55%	398.87
Octubre	75,551.96	0.30%	228.40	75,551.96	3.72%	2,810.91	75,551.96	0.55%	414.26
Noviembre	75,258.11	0.30%	227.51	75,258.11	3.72%	2,799.98	75,258.11	0.55%	412.65
Diciembre	86,517.57	0.30%	261.55	86,517.57	3.72%	3,218.89	86,517.57	0.55%	474.39
TOTAL			2,704.56			33,284.63			4,905.39

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 150

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Credit Report C.A			Seguridad y Monitoreo			Servicios de Correspondencia		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.46%	279.27	60,937.18	0.10%	62.71	60,937.18	0.05%	30.74
Febrero	62,333.19	0.46%	285.66	62,333.19	0.10%	64.15	62,333.19	0.05%	31.45
Marzo	69,239.74	0.46%	317.32	69,239.74	0.10%	71.26	69,239.74	0.05%	34.93
Abril	84,795.31	0.46%	388.60	84,795.31	0.10%	87.27	84,795.31	0.05%	42.78
Mayo	76,884.66	0.46%	352.35	76,884.66	0.10%	79.12	76,884.66	0.05%	38.79
Junio	80,306.02	0.46%	368.03	80,306.02	0.10%	82.65	80,306.02	0.05%	40.52
Julio	74,708.67	0.46%	342.38	74,708.67	0.10%	76.89	74,708.67	0.05%	37.69
Agosto	75,351.22	0.46%	345.32	75,351.22	0.10%	77.55	75,351.22	0.05%	38.02
Septiembre	72,744.05	0.46%	333.38	72,744.05	0.10%	74.86	72,744.05	0.05%	36.70
Octubre	75,551.96	0.46%	346.24	75,551.96	0.10%	77.75	75,551.96	0.05%	38.12
Noviembre	75,258.11	0.46%	344.90	75,258.11	0.10%	77.45	75,258.11	0.05%	37.97
Diciembre	86,517.57	0.46%	396.50	86,517.57	0.10%	89.04	86,517.57	0.05%	43.65
TOTAL			4,099.95			920.69			451.37

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 151

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Lubricantes y Combustibles			Servicios Bancarios			Servicios de Limpieza		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.02%	10.97	60,937.18	0.13%	80.83	60,937.18	0.06%	33.88
Febrero	62,333.19	0.02%	11.22	62,333.19	0.13%	82.68	62,333.19	0.06%	34.66
Marzo	69,239.74	0.02%	12.46	69,239.74	0.13%	91.84	69,239.74	0.06%	38.50
Abril	84,795.31	0.02%	15.26	84,795.31	0.13%	112.47	84,795.31	0.06%	47.15
Mayo	76,884.66	0.02%	13.84	76,884.66	0.13%	101.98	76,884.66	0.06%	42.75
Junio	80,306.02	0.02%	14.45	80,306.02	0.13%	106.52	80,306.02	0.06%	44.65
Julio	74,708.67	0.02%	13.44	74,708.67	0.13%	99.09	74,708.67	0.06%	41.54
Agosto	75,351.22	0.02%	13.56	75,351.22	0.13%	99.94	75,351.22	0.06%	41.90
Septiembre	72,744.05	0.02%	13.09	72,744.05	0.13%	96.49	72,744.05	0.06%	40.45
Octubre	75,551.96	0.02%	13.60	75,551.96	0.13%	100.21	75,551.96	0.06%	42.01
Noviembre	75,258.11	0.02%	13.54	75,258.11	0.13%	99.82	75,258.11	0.06%	41.85
Diciembre	86,517.57	0.02%	15.57	86,517.57	0.13%	114.76	86,517.57	0.06%	48.11
TOTAL			160.98			1,186.62			497.44

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 152

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	IVA			Patente Municipal			Predio Urbano		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.53%	323.53	60,937.18	0.32%	197.51	60,937.18	0.06%	35.43
Febrero	62,333.19	0.53%	330.94	62,333.19	0.32%	202.03	62,333.19	0.06%	36.24
Marzo	69,239.74	0.53%	367.61	69,239.74	0.32%	224.42	69,239.74	0.06%	40.26
Abril	84,795.31	0.53%	450.20	84,795.31	0.32%	274.83	84,795.31	0.06%	49.30
Mayo	76,884.66	0.53%	408.20	76,884.66	0.32%	249.20	76,884.66	0.06%	44.70
Junio	80,306.02	0.53%	426.37	80,306.02	0.32%	260.28	80,306.02	0.06%	46.69
Julio	74,708.67	0.53%	396.65	74,708.67	0.32%	242.14	74,708.67	0.06%	43.44
Agosto	75,351.22	0.53%	400.06	75,351.22	0.32%	244.23	75,351.22	0.06%	43.81
Septiembre	72,744.05	0.53%	386.22	72,744.05	0.32%	235.77	72,744.05	0.06%	42.30
Octubre	75,551.96	0.53%	401.13	75,551.96	0.32%	244.88	75,551.96	0.06%	43.93
Noviembre	75,258.11	0.53%	399.57	75,258.11	0.32%	243.92	75,258.11	0.06%	43.76
Diciembre	86,517.57	0.53%	459.34	86,517.57	0.32%	280.42	86,517.57	0.06%	50.31
TOTAL			4,749.81			2,899.63			520.18

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 153

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	CONTRIBUC. 0.45% SEPS			Aportes a la Cosede			Imp. Cuerpo Bomberos		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.30%	185.32	60,937.18	1.19%	724.96	60,937.18	0.03%	18.90
Febrero	62,333.19	0.30%	189.56	62,333.19	1.19%	741.57	62,333.19	0.03%	19.33
Marzo	69,239.74	0.30%	210.57	69,239.74	1.19%	823.74	69,239.74	0.03%	21.47
Abril	84,795.31	0.30%	257.88	84,795.31	1.19%	1,008.80	84,795.31	0.03%	26.30
Mayo	76,884.66	0.30%	233.82	76,884.66	1.19%	914.69	76,884.66	0.03%	23.84
Junio	80,306.02	0.30%	244.22	80,306.02	1.19%	955.39	80,306.02	0.03%	24.90
Julio	74,708.67	0.30%	227.20	74,708.67	1.19%	888.80	74,708.67	0.03%	23.17
Agosto	75,351.22	0.30%	229.15	75,351.22	1.19%	896.44	75,351.22	0.03%	23.37
Septiembre	72,744.05	0.30%	221.23	72,744.05	1.19%	865.43	72,744.05	0.03%	22.56
Octubre	75,551.96	0.30%	229.76	75,551.96	1.19%	898.83	75,551.96	0.03%	23.43
Noviembre	75,258.11	0.30%	228.87	75,258.11	1.19%	895.34	75,258.11	0.03%	23.34
Diciembre	86,517.57	0.30%	263.11	86,517.57	1.19%	1,029.29	86,517.57	0.03%	26.83
TOTAL			2,720.70			10,643.26			277.44

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 154

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Suministros Diversos			Donaciones			Mantenimiento y Reparaciones		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.45%	272.13	60,937.18	0.30%	184.54	60,937.18	0.41%	251.41
Febrero	62,333.19	0.45%	278.37	62,333.19	0.30%	188.77	62,333.19	0.41%	257.17
Marzo	69,239.74	0.45%	309.21	69,239.74	0.30%	209.69	69,239.74	0.41%	285.67
Abril	84,795.31	0.45%	378.68	84,795.31	0.30%	256.80	84,795.31	0.41%	349.85
Mayo	76,884.66	0.45%	343.35	76,884.66	0.30%	232.84	76,884.66	0.41%	317.21
Junio	80,306.02	0.45%	358.63	80,306.02	0.30%	243.20	80,306.02	0.41%	331.33
Julio	74,708.67	0.45%	333.64	74,708.67	0.30%	226.25	74,708.67	0.41%	308.23
Agosto	75,351.22	0.45%	336.50	75,351.22	0.30%	228.20	75,351.22	0.41%	310.88
Septiembre	72,744.05	0.45%	324.86	72,744.05	0.30%	220.30	72,744.05	0.41%	300.13
Octubre	75,551.96	0.45%	337.40	75,551.96	0.30%	228.80	75,551.96	0.41%	311.71
Noviembre	75,258.11	0.45%	336.09	75,258.11	0.30%	227.91	75,258.11	0.41%	310.50
Diciembre	86,517.57	0.45%	386.37	86,517.57	0.30%	262.01	86,517.57	0.41%	356.95
TOTAL			3,995.24			2,709.33			3,691.05

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 155

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Mantenimiento Sistema Conexus			Imprevistos			Gastos no Deducibles		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.34%	209.51	60,937.18	0.02%	10.58	60,937.18	0.65%	395.59
Febrero	62,333.19	0.34%	214.31	62,333.19	0.02%	10.82	62,333.19	0.65%	404.65
Marzo	69,239.74	0.34%	238.05	69,239.74	0.02%	12.02	69,239.74	0.65%	449.48
Abril	84,795.31	0.34%	291.53	84,795.31	0.02%	14.72	84,795.31	0.65%	550.47
Mayo	76,884.66	0.34%	264.34	76,884.66	0.02%	13.34	76,884.66	0.65%	499.11
Junio	80,306.02	0.34%	276.10	80,306.02	0.02%	13.94	80,306.02	0.65%	521.32
Julio	74,708.67	0.34%	256.86	74,708.67	0.02%	12.97	74,708.67	0.65%	484.99
Agosto	75,351.22	0.34%	259.07	75,351.22	0.02%	13.08	75,351.22	0.65%	489.16
Septiembre	72,744.05	0.34%	250.10	72,744.05	0.02%	12.62	72,744.05	0.65%	472.23
Octubre	75,551.96	0.34%	259.76	75,551.96	0.02%	13.11	75,551.96	0.65%	490.46
Noviembre	75,258.11	0.34%	258.75	75,258.11	0.02%	13.06	75,258.11	0.65%	488.55
Diciembre	86,517.57	0.34%	297.46	86,517.57	0.02%	15.02	86,517.57	0.65%	561.65
TOTAL			3,075.82			155.26			5,807.65

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 156

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Gastos Varios			Gastos en Accesorios de Computación			Documentos para operación		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.25%	149.75	60,937.18	0.07%	43.51	60,937.18	0.74%	452.73
Febrero	62,333.19	0.25%	153.18	62,333.19	0.07%	44.51	62,333.19	0.74%	463.10
Marzo	69,239.74	0.25%	170.15	69,239.74	0.07%	49.44	69,239.74	0.74%	514.41
Abril	84,795.31	0.25%	208.38	84,795.31	0.07%	60.55	84,795.31	0.74%	629.98
Mayo	76,884.66	0.25%	188.94	76,884.66	0.07%	54.90	76,884.66	0.74%	571.21
Junio	80,306.02	0.25%	197.35	80,306.02	0.07%	57.34	80,306.02	0.74%	596.63
Julio	74,708.67	0.25%	183.59	74,708.67	0.07%	53.34	74,708.67	0.74%	555.04
Agosto	75,351.22	0.25%	185.17	75,351.22	0.07%	53.80	75,351.22	0.74%	559.82
Septiembre	72,744.05	0.25%	178.76	72,744.05	0.07%	51.94	72,744.05	0.74%	540.45
Octubre	75,551.96	0.25%	185.66	75,551.96	0.07%	53.95	75,551.96	0.74%	561.31
Noviembre	75,258.11	0.25%	184.94	75,258.11	0.07%	53.74	75,258.11	0.74%	559.13
Diciembre	86,517.57	0.25%	212.61	86,517.57	0.07%	61.78	86,517.57	0.74%	642.78
TOTAL			2,198.49			638.80			6,646.58

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 157

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Servicio de Copias			Utiles de Aseo y Limpieza			Gasto Navideño		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.05%	29.58	60,937.18	0.08%	46.26			
Febrero	62,333.19	0.05%	30.25	62,333.19	0.08%	47.31			
Marzo	69,239.74	0.05%	33.61	69,239.74	0.08%	52.56			
Abril	84,795.31	0.05%	41.16	84,795.31	0.08%	64.36			
Mayo	76,884.66	0.05%	37.32	76,884.66	0.08%	58.36			
Junio	80,306.02	0.05%	38.98	80,306.02	0.08%	60.96			
Julio	74,708.67	0.05%	36.26	74,708.67	0.08%	56.71			
Agosto	75,351.22	0.05%	36.57	75,351.22	0.08%	57.20			
Septiembre	72,744.05	0.05%	35.31	72,744.05	0.08%	55.22			
Octubre	75,551.96	0.05%	36.67	75,551.96	0.08%	57.35			
Noviembre	75,258.11	0.05%	36.53	75,258.11	0.08%	57.13			
Diciembre	86,517.57	0.05%	41.99	86,517.57	0.08%	65.67	894,627.69	1.39%	12,455.70
TOTAL			434.21			679.08			12,455.70

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora




Tabla N° 158

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS
ENERO A DICIEMBRE 2022

MESES	Servicio Verificación Cedula			Instalaciones y Configuración Sist		
	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.	INGRESOS PRONOST.	%	GASTOS PRONOST.
Enero	60,937.18	0.001%	0.84	60,937.18	0.26%	156.78
Febrero	62,333.19	0.001%	0.86	62,333.19	0.26%	160.37
Marzo	69,239.74	0.001%	0.95	69,239.74	0.26%	178.14
Abril	84,795.31	0.001%	1.17	84,795.31	0.26%	218.16
Mayo	76,884.66	0.001%	1.06	76,884.66	0.26%	197.81
Junio	80,306.02	0.001%	1.11	80,306.02	0.26%	206.61
Julio	74,708.67	0.001%	1.03	74,708.67	0.26%	192.21
Agosto	75,351.22	0.001%	1.04	75,351.22	0.26%	193.87
Septiembre	72,744.05	0.001%	1.00	72,744.05	0.26%	187.16
Octubre	75,551.96	0.001%	1.04	75,551.96	0.26%	194.38
Noviembre	75,258.11	0.001%	1.04	75,258.11	0.26%	193.63
Diciembre	86,517.57	0.001%	1.19	86,517.57	0.26%	222.60
TOTAL			12.33			2,301.73

Fuente: Tabla N°9 Pronóstico de Ingresos Mensuales

Elaborado por: La Autora


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

AÑO 2018

% de Incremento	$= \frac{\text{RUBRO}}{\text{INGRESOS}} \times 100$
Provisiones Cartera de Créditos	$= \frac{7,559.16}{261,190.66} \times 100 = 0.0289 \times 100 = \mathbf{2.89\%}$
Provisiones Cartera de Créditos	$= \frac{36,540.30}{261,190.66} \times 100 = 0.1399 \times 100 = \mathbf{13.99\%}$
Provisiones Cartera de Créditos	$= \frac{26,289.03}{261,190.66} \times 100 = 0.1007 \times 100 = \mathbf{10.07\%}$
Uniformes	$= \frac{498.05}{261,190.66} \times 100 = 0.0019 \times 100 = \mathbf{0.19\%}$
Capacitación	$= \frac{694.40}{261,190.66} \times 100 = 0.0027 \times 100 = \mathbf{0.27\%}$
Bonificaciones Varias	$= \frac{88.00}{261,190.66} \times 100 = 0.0003 \times 100 = \mathbf{0.03\%}$
Transporte	$= \frac{17.40}{261,190.66} \times 100 = 0.0001 \times 100 = \mathbf{0.01\%}$
Servicios Ocasionales	$= \frac{1,680.00}{261,190.66} \times 100 = 0.0064 \times 100 = \mathbf{0.64\%}$
Otros	$= \frac{510.00}{261,190.66} \times 100 = 0.0020 \times 100 = \mathbf{0.20\%}$
Asesoría de Gestión Financiera	$= \frac{1,992.50}{261,190.66} \times 100 = 0.0076 \times 100 = \mathbf{0.76\%}$



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS**

CÁLCULOS

AÑO 2018

Fletes y embalajes	$= \frac{28.50}{261,190.66} \times 100 = 0.0001 \times 100 = 0.01\%$
Movilización	$= \frac{619.25}{261,190.66} \times 100 = 0.0024 \times 100 = 0.24\%$
Hospedaje	$= \frac{22.00}{261,190.66} \times 100 = 0.0001 \times 100 = 0.01\%$
Viaticos	$= \frac{40.00}{261,190.66} \times 100 = 0.0002 \times 100 = 0.02\%$
Servicios de Guardiania	$= \frac{84.00}{261,190.66} \times 100 = 0.0003 \times 100 = 0.03\%$
Publicidad y Propaganda	$= \frac{3,551.60}{261,190.66} \times 100 = 0.0136 \times 100 = 1.36\%$
Energia Electrica	$= \frac{1,089.11}{261,190.66} \times 100 = 0.0042 \times 100 = 0.42\%$
Agua Potable	$= \frac{96.45}{261,190.66} \times 100 = 0.0004 \times 100 = 0.04\%$
Teléfono	$= \frac{1,469.69}{261,190.66} \times 100 = 0.0056 \times 100 = 0.56\%$
Internet	$= \frac{419.99}{261,190.66} \times 100 = 0.0016 \times 100 = 0.16\%$
Seguros de Fidelidad	$= \frac{350.56}{261,190.66} \times 100 = 0.0013 \times 100 = 0.13\%$



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

AÑO 2018

Seguros Robos y Asaltos	$= \frac{117.04}{261,190.66} \times 100 = 0.0004 \times 100 = 0.04\%$
Seguros Incendios	$= \frac{117.04}{261,190.66} \times 100 = 0.0004 \times 100 = 0.04\%$
Seguros Equipo Electronico	$= \frac{117.04}{261,190.66} \times 100 = 0.0004 \times 100 = 0.04\%$
Riesgos Especiales	$= \frac{789.61}{261,190.66} \times 100 = 0.0030 \times 100 = 0.30\%$
Arrendamientos	$= \frac{9,717.60}{261,190.66} \times 100 = 0.0372 \times 100 = 3.72\%$
Alimentación	$= \frac{1,432.15}{261,190.66} \times 100 = 0.0055 \times 100 = 0.55\%$
Credit Report C.A	$= \frac{1,197.00}{261,190.66} \times 100 = 0.0046 \times 100 = 0.46\%$
Seguridad y Monitoreo	$= \frac{268.80}{261,190.66} \times 100 = 0.0010 \times 100 = 0.10\%$
Servicios de Correspondencia	$= \frac{131.78}{261,190.66} \times 100 = 0.0005 \times 100 = 0.05\%$
Lubricantes y Combustibles	$= \frac{47.00}{261,190.66} \times 100 = 0.0002 \times 100 = 0.02\%$
Servicios Bancarios	$= \frac{346.44}{261,190.66} \times 100 = 0.0013 \times 100 = 0.13\%$



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

AÑO 2018

Servicios de Limpieza	$= \frac{145.23}{261,190.66} \times 100 = 0.0006 \times 100 = 0.06\%$
IVA	$= \frac{1,386.73}{261,190.66} \times 100 = 0.0053 \times 100 = 0.53\%$
PATENTE MUNICIPAL	$= \frac{846.56}{261,190.66} \times 100 = 0.0032 \times 100 = 0.32\%$
PREDIO URBANO	$= \frac{151.87}{261,190.66} \times 100 = 0.0006 \times 100 = 0.06\%$
CONTRIBUC 0.45% SEPS	$= \frac{794.32}{261,190.66} \times 100 = 0.0030 \times 100 = 0.30\%$
APORTES A LA COSEDE	$= \frac{3,107.35}{261,190.66} \times 100 = 0.0119 \times 100 = 1.19\%$
IMPUESTO CUERPO DE BOMBEROS	$= \frac{81.00}{261,190.66} \times 100 = 0.0003 \times 100 = 0.03\%$
Suministros Diversos	$= \frac{1,166.43}{261,190.66} \times 100 = 0.0045 \times 100 = 0.45\%$
Donaciones	$= \frac{791.00}{261,190.66} \times 100 = 0.0030 \times 100 = 0.30\%$
Mantenimiento y Reparaciones	$= \frac{1,077.62}{261,190.66} \times 100 = 0.0041 \times 100 = 0.41\%$
Mantenimiento Sistema Conexus	$= \frac{898.00}{261,190.66} \times 100 = 0.0034 \times 100 = 0.34\%$




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS**

CÁLCULOS

AÑO 2018


Imprevistos	$= \frac{45.33}{261,190.66} \times 100 = 0.0002 \times 100 = 0.02\%$
Gastos no Deducibles	$= \frac{1,695.57}{261,190.66} \times 100 = 0.0065 \times 100 = 0.65\%$
Gastos Varios	$= \frac{641.86}{261,190.66} \times 100 = 0.0025 \times 100 = 0.25\%$
Gastos en Accesorios de Computación	$= \frac{186.50}{261,190.66} \times 100 = 0.0007 \times 100 = 0.07\%$
Documentos para operación	$= \frac{1,940.50}{261,190.66} \times 100 = 0.0074 \times 100 = 0.74\%$
Servicio de Copias	$= \frac{126.77}{261,190.66} \times 100 = 0.0005 \times 100 = 0.05\%$
Utiles de Aseo y Limpieza	$= \frac{198.26}{261,190.66} \times 100 = 0.0008 \times 100 = 0.08\%$
Gasto Navideño	$= \frac{3,636.50}{261,190.66} \times 100 = 0.0139 \times 100 = 1.39\%$
Servicio Verificación Cedula	$= \frac{3.60}{261,190.66} \times 100 = 0.0000 \times 100 = 0.00\%$
Instalaciones y Configuración Sist	$= \frac{672.00}{261,190.66} \times 100 = 0.0026 \times 100 = 0.26\%$

 **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.**
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

AÑO 2019

% de Incremento	=	$\frac{\text{RUBRO}}{\text{INGRESOS}}$	x 100				
Provisiones Cartera de Créditos	=	$\frac{9,669.64}{334,113.92}$	x 100	=	0.0289	x 100	= 2.89%
Provisiones Cartera de Créditos	=	$\frac{46,742.19}{334,113.92}$	x 100	=	0.1399	x 100	= 13.99%
Provisiones Cartera de Créditos	=	$\frac{33,628.81}{334,113.92}$	x 100	=	0.1007	x 100	= 10.07%
Uniformes	=	$\frac{637.10}{334,113.92}$	x 100	=	0.0019	x 100	= 0.19%
Capacitación	=	$\frac{888.27}{334,113.92}$	x 100	=	0.0027	x 100	= 0.27%
Bonificaciones Varias	=	$\frac{112.57}{334,113.92}$	x 100	=	0.0003	x 100	= 0.03%
Transporte	=	$\frac{22.26}{334,113.92}$	x 100	=	0.0001	x 100	= 0.01%
Servicios Ocasionales	=	$\frac{2,149.05}{334,113.92}$	x 100	=	0.0064	x 100	= 0.64%
Otros	=	$\frac{652.39}{334,113.92}$	x 100	=	0.0020	x 100	= 0.20%
Asesoría de Gestión Financiera	=	$\frac{2,548.80}{334,113.92}$	x 100	=	0.0076	x 100	= 0.76%


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

AÑO 2019

Fletes y embalajes	=	$\frac{36.46}{334,113.92}$	x 100	=	0.0001	x 100	=	0.01%
Movilización	=	$\frac{792.14}{334,113.92}$	x 100	=	0.0024	x 100	=	0.24%
Hospedaje	=	$\frac{28.14}{334,113.92}$	x 100	=	0.0001	x 100	=	0.01%
Viaticos	=	$\frac{51.17}{334,113.92}$	x 100	=	0.0002	x 100	=	0.02%
Servicios de Guardiania	=	$\frac{107.45}{334,113.92}$	x 100	=	0.0003	x 100	=	0.03%
Publicidad y Propaganda	=	$\frac{4,543.19}{334,113.92}$	x 100	=	0.0136	x 100	=	1.36%
Energia Electrica	=	$\frac{1,393.18}{334,113.92}$	x 100	=	0.0042	x 100	=	0.42%
Agua Potable	=	$\frac{123.38}{334,113.92}$	x 100	=	0.0004	x 100	=	0.04%
Teléfono	=	$\frac{1,880.02}{334,113.92}$	x 100	=	0.0056	x 100	=	0.56%
Internet	=	$\frac{537.25}{334,113.92}$	x 100	=	0.0016	x 100	=	0.16%
Seguros de Fidelidad	=	$\frac{448.43}{334,113.92}$	x 100	=	0.0013	x 100	=	0.13%



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS**

CÁLCULOS

AÑO 2019

Seguros Robos y Asaltos	=	$\frac{149.72}{334,113.92}$	x 100	=	0.0004	x 100	=	0.04%
Seguros Incendios	=	$\frac{149.72}{334,113.92}$	x 100	=	0.0004	x 100	=	0.04%
Seguros Equipo Electronico	=	$\frac{149.72}{334,113.92}$	x 100	=	0.0004	x 100	=	0.04%
Riesgos Especiales	=	$\frac{1,010.07}{334,113.92}$	x 100	=	0.0030	x 100	=	0.30%
Arrendamientos	=	$\frac{12,430.71}{334,113.92}$	x 100	=	0.0372	x 100	=	3.72%
Alimentación	=	$\frac{1,832.00}{334,113.92}$	x 100	=	0.0055	x 100	=	0.55%
Credit Report C.A	=	$\frac{1,531.20}{334,113.92}$	x 100	=	0.0046	x 100	=	0.46%
Seguridad y Monitoreo	=	$\frac{343.85}{334,113.92}$	x 100	=	0.0010	x 100	=	0.10%
Servicios de Correspondencia	=	$\frac{168.57}{334,113.92}$	x 100	=	0.0005	x 100	=	0.05%
Lubricantes y Combustibles	=	$\frac{60.12}{334,113.92}$	x 100	=	0.0002	x 100	=	0.02%
Servicios Bancarios	=	$\frac{443.16}{334,113.92}$	x 100	=	0.0013	x 100	=	0.13%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

AÑO 2019

Servicios de Limpieza	=	$\frac{185.78}{334,113.92}$	x 100	=	0.0006	x 100	=	0.06%
IVA	=	$\frac{1,773.90}{334,113.92}$	x 100	=	0.0053	x 100	=	0.53%
PATENTE MUNICIPAL	=	$\frac{1,082.92}{334,113.92}$	x 100	=	0.0032	x 100	=	0.32%
PREDIO URBANO	=	$\frac{194.27}{334,113.92}$	x 100	=	0.0006	x 100	=	0.06%
CONTRIBUC 0.45% SEPS	=	$\frac{1,016.09}{334,113.92}$	x 100	=	0.0030	x 100	=	0.30%
APORTES A LA COSEDE	=	$\frac{3,974.91}{334,113.92}$	x 100	=	0.0119	x 100	=	1.19%
IMPUESTO CUERPO DE BOMBEROS	=	$\frac{103.61}{334,113.92}$	x 100	=	0.0003	x 100	=	0.03%
Suministros Diversos	=	$\frac{1,492.09}{334,113.92}$	x 100	=	0.0045	x 100	=	0.45%
Donaciones	=	$\frac{1,011.84}{334,113.92}$	x 100	=	0.0030	x 100	=	0.30%
Mantenimiento y Reparaciones	=	$\frac{1,378.49}{334,113.92}$	x 100	=	0.0041	x 100	=	0.41%
Mantenimiento Sistema Conexus	=	$\frac{1,148.72}{334,113.92}$	x 100	=	0.0034	x 100	=	0.34%



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS**

CÁLCULOS

AÑO 2019

Imprevistos	=	$\frac{57.99}{334,113.92}$	x 100	=	0.0002	x 100	=	0.02%
Gastos no Deducibles	=	$\frac{2,168.97}{334,113.92}$	x 100	=	0.0065	x 100	=	0.65%
Gastos Varios	=	$\frac{821.06}{334,113.92}$	x 100	=	0.0025	x 100	=	0.25%
Gastos en Accesorios de Computación	=	$\frac{238.57}{334,113.92}$	x 100	=	0.0007	x 100	=	0.07%
Documentos para operación	=	$\frac{2,482.28}{334,113.92}$	x 100	=	0.0074	x 100	=	0.74%
Servicio de Copias	=	$\frac{162.16}{334,113.92}$	x 100	=	0.0005	x 100	=	0.05%
Útiles de Aseo y Limpieza	=	$\frac{253.61}{334,113.92}$	x 100	=	0.0008	x 100	=	0.08%
Gasto Navideño	=	$\frac{4,651.79}{334,113.92}$	x 100	=	0.0139	x 100	=	1.39%
Servicio Verificación Cedula	=	$\frac{4.61}{334,113.92}$	x 100	=	0.0000	x 100	=	0.00%
Instalaciones y Configuración Sist	=	$\frac{859.62}{334,113.92}$	x 100	=	0.0026	x 100	=	0.26%



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS**

CÁLCULOS

AÑO 2020

% de Incremento	$= \frac{\text{RUBRO}}{\text{INGRESOS}} \times 100$					
Provisiones Cartera de Créditos	$= \frac{12,369.37}{427,397.04} \times 100$	$=$	0.0289	$\times 100$	$=$	2.89%
Provisiones Cartera de Créditos	$= \frac{59,792.40}{427,397.04} \times 100$	$=$	0.1399	$\times 100$	$=$	13.99%
Provisiones Cartera de Créditos	$= \frac{43,017.82}{427,397.04} \times 100$	$=$	0.1007	$\times 100$	$=$	10.07%
Uniformes	$= \frac{814.98}{427,397.04} \times 100$	$=$	0.0019	$\times 100$	$=$	0.19%
Capacitación	$= \frac{1,136.28}{427,397.04} \times 100$	$=$	0.0027	$\times 100$	$=$	0.27%
Bonificaciones Varias	$= \frac{144.00}{427,397.04} \times 100$	$=$	0.0003	$\times 100$	$=$	0.03%
Transporte	$= \frac{28.47}{427,397.04} \times 100$	$=$	0.0001	$\times 100$	$=$	0.01%
Servicios Ocasionales	$= \frac{2,749.05}{427,397.04} \times 100$	$=$	0.0064	$\times 100$	$=$	0.64%
Otros	$= \frac{834.53}{427,397.04} \times 100$	$=$	0.0020	$\times 100$	$=$	0.20%
Asesoría de Gestión Financiera	$= \frac{3,260.41}{427,397.04} \times 100$	$=$	0.0076	$\times 100$	$=$	0.76%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

AÑO 2020

Fletes y embalajes	$= \frac{46.64}{427,397.04}$	x 100	=	0.0001	x 100	=	0.01%
Movilización	$= \frac{1,013.30}{427,397.04}$	x 100	=	0.0024	x 100	=	0.24%
Hospedaje	$= \frac{36.00}{427,397.04}$	x 100	=	0.0001	x 100	=	0.01%
Viaticos	$= \frac{65.45}{427,397.04}$	x 100	=	0.0002	x 100	=	0.02%
Servicios de Guardiania	$= \frac{137.45}{427,397.04}$	x 100	=	0.0003	x 100	=	0.03%
Publicidad y Propaganda	$= \frac{5,811.63}{427,397.04}$	x 100	=	0.0136	x 100	=	1.36%
Energia Electrica	$= \frac{1,782.16}{427,397.04}$	x 100	=	0.0042	x 100	=	0.42%
Agua Potable	$= \frac{157.83}{427,397.04}$	x 100	=	0.0004	x 100	=	0.04%
Teléfono	$= \frac{2,404.91}{427,397.04}$	x 100	=	0.0056	x 100	=	0.56%
Internet	$= \frac{687.25}{427,397.04}$	x 100	=	0.0016	x 100	=	0.16%
Seguros de Fidelidad	$= \frac{573.64}{427,397.04}$	x 100	=	0.0013	x 100	=	0.13%



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS**

CÁLCULOS

AÑO 2020

Seguros Robos y Asaltos	$= \frac{191.52}{427,397.04}$	x 100	=	0.0004	x 100	=	0.04%
Seguros Incendios	$= \frac{191.52}{427,397.04}$	x 100	=	0.0004	x 100	=	0.04%
Seguros Equipo Electronico	$= \frac{191.52}{427,397.04}$	x 100	=	0.0004	x 100	=	0.04%
Riesgos Especiales	$= \frac{1,292.07}{427,397.04}$	x 100	=	0.0030	x 100	=	0.30%
Arrendamientos	$= \frac{15,901.31}{427,397.04}$	x 100	=	0.0372	x 100	=	3.72%
Alimentación	$= \frac{2,343.49}{427,397.04}$	x 100	=	0.0055	x 100	=	0.55%
Credit Report C.A	$= \frac{1,958.70}{427,397.04}$	x 100	=	0.0046	x 100	=	0.46%
Seguridad y Monitoreo	$= \frac{439.85}{427,397.04}$	x 100	=	0.0010	x 100	=	0.10%
Servicios de Correspondencia	$= \frac{215.64}{427,397.04}$	x 100	=	0.0005	x 100	=	0.05%
Lubricantes y Combustibles	$= \frac{76.91}{427,397.04}$	x 100	=	0.0002	x 100	=	0.02%
Servicios Bancarios	$= \frac{566.89}{427,397.04}$	x 100	=	0.0013	x 100	=	0.13%



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS**

CÁLCULOS

AÑO 2020

Servicios de Limpieza	$= \frac{237.65}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0006	x 100	$=$	0.06%
IVA	$= \frac{2,269.16}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0053	x 100	$=$	0.53%
PATENTE MUNICIPAL	$= \frac{1,385.26}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0032	x 100	$=$	0.32%
PREDIO URBANO	$= \frac{248.51}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0006	x 100	$=$	0.06%
CONTRIBUC 0.45% SEPS	$= \frac{1,299.78}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0030	x 100	$=$	0.30%
APORTES A LA COSEDE	$= \frac{5,084.68}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0119	x 100	$=$	1.19%
IMPUESTO CUERPO DE BOMBEROS	$= \frac{132.54}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0003	x 100	$=$	0.03%
Suministros Diversos	$= \frac{147.80}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0003	x 100	$=$	0.03%
Donaciones	$= \frac{1,294.35}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0030	x 100	$=$	0.30%
Mantenimiento y Reparaciones	$= \frac{1,763.35}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0041	x 100	$=$	0.41%
Mantenimiento Sistema Conexus	$= \frac{1,469.43}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0034	x 100	$=$	0.34%



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS**

CÁLCULOS

AÑO 2020

Imprevistos	$= \frac{74.18}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0002	x 100	$=$	0.02%
Gastos no Deducibles	$= \frac{2,774.53}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0065	x 100	$=$	0.65%
Gastos Varios	$= \frac{1,050.30}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0025	x 100	$=$	0.25%
Gastos en Accesorios de Computación	$= \frac{305.18}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0007	x 100	$=$	0.07%
Documentos para operación	$= \frac{3,175.32}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0074	x 100	$=$	0.74%
Servicio de Copias	$= \frac{207.44}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0005	x 100	$=$	0.05%
Utiles de Aseo y Limpieza	$= \frac{324.42}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0008	x 100	$=$	0.08%
Gasto Navideño	$= \frac{5,950.55}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0139	x 100	$=$	1.39%
Servicio Verificación Cedula	$= \frac{5.89}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0000	x 100	$=$	0.00%
Instalaciones y Configuración Sist	$= \frac{1,099.62}{427,397.04}$	x 100	$=$	0.0026	x 100	$=$	0.26%




COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

AÑO 2021


% de Incremento	$= \frac{\text{RUBRO}}{\text{INGRESOS}} \times 100$
Provisiones Cartera de Créditos	$= \frac{15,822.84}{546,724.40} \times 100 = 0.0289 \times 100 = \mathbf{2.89\%}$
Provisiones Cartera de Créditos	$= \frac{76,486.17}{546,724.40} \times 100 = 0.1399 \times 100 = \mathbf{13.99\%}$
Provisiones Cartera de Créditos	$= \frac{55,028.21}{546,724.40} \times 100 = 0.1007 \times 100 = \mathbf{10.07\%}$
Uniformes	$= \frac{1,042.52}{546,724.40} \times 100 = 0.0019 \times 100 = \mathbf{0.19\%}$
Capacitación	$= \frac{1,453.52}{546,724.40} \times 100 = 0.0027 \times 100 = \mathbf{0.27\%}$
Bonificaciones Varias	$= \frac{184.20}{546,724.40} \times 100 = 0.0003 \times 100 = \mathbf{0.03\%}$
Transporte	$= \frac{36.42}{546,724.40} \times 100 = 0.0001 \times 100 = \mathbf{0.01\%}$
Servicios Ocasionales	$= \frac{3,516.58}{546,724.40} \times 100 = 0.0064 \times 100 = \mathbf{0.64\%}$
Otros	$= \frac{1,067.53}{546,724.40} \times 100 = 0.0020 \times 100 = \mathbf{0.20\%}$
Asesoría de Gestión Financiera	$= \frac{4,170.70}{546,724.40} \times 100 = 0.0076 \times 100 = \mathbf{0.76\%}$


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

AÑO 2021

Fletes y embalajes	$= \frac{59.66}{546,724.40} \times 100 = 0.0001 \times 100 = 0.01\%$
Movilización	$= \frac{1,296.21}{546,724.40} \times 100 = 0.0024 \times 100 = 0.24\%$
Hospedaje	$= \frac{46.05}{546,724.40} \times 100 = 0.0001 \times 100 = 0.01\%$
Viaticos	$= \frac{83.73}{546,724.40} \times 100 = 0.0002 \times 100 = 0.02\%$
Servicios de Guardiania	$= \frac{175.83}{546,724.40} \times 100 = 0.0003 \times 100 = 0.03\%$
Publicidad y Propaganda	$= \frac{7,434.21}{546,724.40} \times 100 = 0.0136 \times 100 = 1.36\%$
Energia Electrica	$= \frac{2,279.73}{546,724.40} \times 100 = 0.0042 \times 100 = 0.42\%$
Agua Potable	$= \frac{201.89}{546,724.40} \times 100 = 0.0004 \times 100 = 0.04\%$
Teléfono	$= \frac{3,076.36}{546,724.40} \times 100 = 0.0056 \times 100 = 0.56\%$
Internet	$= \frac{879.12}{546,724.40} \times 100 = 0.0016 \times 100 = 0.16\%$
Seguros de Fidelidad	$= \frac{733.79}{546,724.40} \times 100 = 0.0013 \times 100 = 0.13\%$


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

AÑO 2021

Seguros Robos y Asaltos	$= \frac{244.99}{546,724.40} \times 100 = 0.0004 \times 100 = 0.04\%$
Seguros Incendios	$= \frac{244.99}{546,724.40} \times 100 = 0.0004 \times 100 = 0.04\%$
Seguros Equipo Electronico	$= \frac{244.99}{546,724.40} \times 100 = 0.0004 \times 100 = 0.04\%$
Riesgos Especiales	$= \frac{1,652.81}{546,724.40} \times 100 = 0.0030 \times 100 = 0.30\%$
Arrendamientos	$= \frac{20,340.88}{546,724.40} \times 100 = 0.0372 \times 100 = 3.72\%$
Alimentación	$= \frac{2,997.78}{546,724.40} \times 100 = 0.0055 \times 100 = 0.55\%$
Credit Report C.A	$= \frac{2,505.56}{546,724.40} \times 100 = 0.0046 \times 100 = 0.46\%$
Seguridad y Monitoreo	$= \frac{562.65}{546,724.40} \times 100 = 0.0010 \times 100 = 0.10\%$
Servicios de Correspondencia	$= \frac{275.84}{546,724.40} \times 100 = 0.0005 \times 100 = 0.05\%$
Lubricantes y Combustibles	$= \frac{98.38}{546,724.40} \times 100 = 0.0002 \times 100 = 0.02\%$
Servicios Bancarios	$= \frac{725.17}{546,724.40} \times 100 = 0.0013 \times 100 = 0.13\%$



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

AÑO 2021

Servicios de Limpieza	$= \frac{304.00}{546,724.40} \times 100 = 0.0006 \times 100 = 0.06\%$
IVA	$= \frac{2,902.70}{546,724.40} \times 100 = 0.0053 \times 100 = 0.53\%$
PATENTE MUNICIPAL	$= \frac{1,772.02}{546,724.40} \times 100 = 0.0032 \times 100 = 0.32\%$
PREDIO URBANO	$= \frac{317.89}{546,724.40} \times 100 = 0.0006 \times 100 = 0.06\%$
CONTRIBUC 0.45% SEPS	$= \frac{1,662.67}{546,724.40} \times 100 = 0.0030 \times 100 = 0.30\%$
APORTES A LA COSEDE	$= \frac{6,504.31}{546,724.40} \times 100 = 0.0119 \times 100 = 1.19\%$
IMPUESTO CUERPO DE BOMBEROS	$= \frac{169.55}{546,724.40} \times 100 = 0.0003 \times 100 = 0.03\%$
Suministros Diversos	$= \frac{2,441.57}{546,724.40} \times 100 = 0.0045 \times 100 = 0.45\%$
Donaciones	$= \frac{1,655.72}{546,724.40} \times 100 = 0.0030 \times 100 = 0.30\%$
Mantenimiento y Reparaciones	$= \frac{2,255.67}{546,724.40} \times 100 = 0.0041 \times 100 = 0.41\%$
Mantenimiento Sistema Conexus	$= \frac{1,879.69}{546,724.40} \times 100 = 0.0034 \times 100 = 0.34\%$




COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

AÑO 2021

Imprevistos	$= \frac{94.88}{546,724.40} \times 100 = 0.0002 \times 100 = 0.02\%$
Gastos no Deducibles	$= \frac{3,549.17}{546,724.40} \times 100 = 0.0065 \times 100 = 0.65\%$
Gastos Varios	$= \frac{1,343.54}{546,724.40} \times 100 = 0.0025 \times 100 = 0.25\%$
Gastos en Accesorios de Computación	$= \frac{390.38}{546,724.40} \times 100 = 0.0007 \times 100 = 0.07\%$
Documentos para operación	$= \frac{4,061.86}{546,724.40} \times 100 = 0.0074 \times 100 = 0.74\%$
Servicio de Copias	$= \frac{20.55}{546,724.40} \times 100 = 0.0000 \times 100 = 0.00\%$
Utiles de Aseo y Limpieza	$= \frac{415.00}{546,724.40} \times 100 = 0.0008 \times 100 = 0.08\%$
Gasto Navideño	$= \frac{7,611.92}{546,724.40} \times 100 = 0.0139 \times 100 = 1.39\%$
Servicio Verificación Cedula	$= \frac{7.54}{546,724.40} \times 100 = 0.0000 \times 100 = 0.00\%$
Instalaciones y Configuración Sist	$= \frac{1,406.63}{546,724.40} \times 100 = 0.0026 \times 100 = 0.26\%$


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS
CÁLCULOS

AÑO
2022

% de Incremento	$= \frac{\text{RUBRO}}{\text{INGRESOS}} \times 100$
Provisiones Cartera de Créditos	$= \frac{8,472.97}{699,367.42} \times 100 = 0.0121 \times 100 = 1.21\%$
Provisiones Cartera de Créditos	$= \frac{61,693.23}{699,367.42} \times 100 = 0.0882 \times 100 = 8.82\%$
Provisiones Cartera de Créditos	$= \frac{38,580.93}{699,367.42} \times 100 = 0.0552 \times 100 = 5.52\%$
Uniformes	$= \frac{1,333.59}{699,367.42} \times 100 = 0.0019 \times 100 = 0.19\%$
Capacitación	$= \frac{1,859.33}{699,367.42} \times 100 = 0.0027 \times 100 = 0.27\%$
Bonificaciones Varias	$= \frac{235.63}{699,367.42} \times 100 = 0.0003 \times 100 = 0.03\%$
Transporte	$= \frac{46.59}{699,367.42} \times 100 = 0.0001 \times 100 = 0.01\%$
Servicios Ocasionales	$= \frac{4,498.39}{699,367.42} \times 100 = 0.0064 \times 100 = 0.64\%$
Otros	$= \frac{1,365.58}{699,367.42} \times 100 = 0.0020 \times 100 = 0.20\%$
Asesoría de Gestión Financiera	$= \frac{5,335.14}{699,367.42} \times 100 = 0.0076 \times 100 = 0.76\%$



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS**

CÁLCULOS

**AÑO
2022**

Fletes y embalajes	$= \frac{76.31}{699,367.42} \times 100 = 0.0001 \times 100 = 0.01\%$
Movilización	$= \frac{1,658.11}{699,367.42} \times 100 = 0.0024 \times 100 = 0.24\%$
Hospedaje	$= \frac{58.91}{699,367.42} \times 100 = 0.0001 \times 100 = 0.01\%$
Viaticos	$= \frac{107.10}{699,367.42} \times 100 = 0.0002 \times 100 = 0.02\%$
Servicios de Guardiania	$= \frac{224.92}{699,367.42} \times 100 = 0.0003 \times 100 = 0.03\%$
Publicidad y Propaganda	$= \frac{9,509.81}{699,367.42} \times 100 = 0.0136 \times 100 = 1.36\%$
Energia Electrica	$= \frac{2,916.21}{699,367.42} \times 100 = 0.0042 \times 100 = 0.42\%$
Agua Potable	$= \frac{258.26}{699,367.42} \times 100 = 0.0004 \times 100 = 0.04\%$
Teléfono	$= \frac{3,935.26}{699,367.42} \times 100 = 0.0056 \times 100 = 0.56\%$
Internet	$= \frac{1,124.57}{699,367.42} \times 100 = 0.0016 \times 100 = 0.16\%$
Seguros de Fidelidad	$= \frac{938.66}{699,367.42} \times 100 = 0.0013 \times 100 = 0.13\%$




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS
PRONOSTICADOS**

CÁLCULOS

**AÑO
2022**


Seguros Robos y Asaltos	$= \frac{313.39}{699,367.42} \times 100 = 0.0004 \times 100 = 0.04\%$
Seguros Incendios	$= \frac{313.39}{699,367.42} \times 100 = 0.0004 \times 100 = 0.04\%$
Seguros Equipo Electronico	$= \frac{313.39}{699,367.42} \times 100 = 0.0004 \times 100 = 0.04\%$
Riesgos Especiales	$= \frac{2,114.27}{699,367.42} \times 100 = 0.0030 \times 100 = 0.30\%$
Arrendamientos	$= \frac{26,019.97}{699,367.42} \times 100 = 0.0372 \times 100 = 3.72\%$
Alimentación	$= \frac{3,834.74}{699,367.42} \times 100 = 0.0055 \times 100 = 0.55\%$
Credit Report C.A	$= \frac{3,205.10}{699,367.42} \times 100 = 0.0046 \times 100 = 0.46\%$
Seguridad y Monitoreo	$= \frac{719.74}{699,367.42} \times 100 = 0.0010 \times 100 = 0.10\%$
Servicios de Correspondencia	$= \frac{352.86}{699,367.42} \times 100 = 0.0005 \times 100 = 0.05\%$
Lubricantes y Combustibles	$= \frac{125.85}{699,367.42} \times 100 = 0.0002 \times 100 = 0.02\%$
Servicios Bancarios	$= \frac{927.63}{699,367.42} \times 100 = 0.0013 \times 100 = 0.13\%$


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

**AÑO
2022**

Servicios de Limpieza	$= \frac{388.87}{699,367.42} \times 100 = 0.0006 \times 100 = 0.06\%$
IVA	$= \frac{3,713.13}{699,367.42} \times 100 = 0.0053 \times 100 = 0.53\%$
PATENTE MUNICIPAL	$= \frac{2,266.76}{699,367.42} \times 100 = 0.0032 \times 100 = 0.32\%$
PREDIO URBANO	$= \frac{406.65}{699,367.42} \times 100 = 0.0006 \times 100 = 0.06\%$
CONTRIBUC 0.45% SEPS	$= \frac{2,126.88}{699,367.42} \times 100 = 0.0030 \times 100 = 0.30\%$
APORTES A LA COSEDE	$= \frac{8,320.28}{699,367.42} \times 100 = 0.0119 \times 100 = 1.19\%$
IMPUESTO CUERPO DE BOMBEROS	$= \frac{216.89}{699,367.42} \times 100 = 0.0003 \times 100 = 0.03\%$
Suministros Diversos	$= \frac{3,123.25}{699,367.42} \times 100 = 0.0045 \times 100 = 0.45\%$
Donaciones	$= \frac{2,117.99}{699,367.42} \times 100 = 0.0030 \times 100 = 0.30\%$
Mantenimiento y Reparaciones	$= \frac{2,885.45}{699,367.42} \times 100 = 0.0041 \times 100 = 0.41\%$
Mantenimiento Sistema Conexus	$= \frac{2,404.50}{699,367.42} \times 100 = 0.0034 \times 100 = 0.34\%$


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PORCENTAJE DE SALIDAS DE EFECTIVO EN RELACIÓN A LOS INGRESOS PRONOSTICADOS

CÁLCULOS

**AÑO
2022**

Imprevistos	$= \frac{121.38}{699,367.42} \times 100 = 0.0002 \times 100 = 0.02\%$
Gastos no Deducibles	$= \frac{4,540.08}{699,367.42} \times 100 = 0.0065 \times 100 = 0.65\%$
Gastos Varios	$= \frac{1,718.65}{699,367.42} \times 100 = 0.0025 \times 100 = 0.25\%$
Gastos en Accesorios de Computación	$= \frac{499.37}{699,367.42} \times 100 = 0.0007 \times 100 = 0.07\%$
Documentos para operación	$= \frac{5,195.91}{699,367.42} \times 100 = 0.0074 \times 100 = 0.74\%$
Servicio de Copias	$= \frac{339.44}{699,367.42} \times 100 = 0.0005 \times 100 = 0.05\%$
Utiles de Aseo y Limpieza	$= \frac{530.86}{699,367.42} \times 100 = 0.0008 \times 100 = 0.08\%$
Gasto Navideño	$= \frac{9,737.14}{699,367.42} \times 100 = 0.0139 \times 100 = 1.39\%$
Servicio Verificación Cedula	$= \frac{9.64}{699,367.42} \times 100 = 0.0000 \times 100 = 0.00\%$
Instalaciones y Configuración Sist	$= \frac{1,799.36}{699,367.42} \times 100 = 0.0026 \times 100 = 0.26\%$



Tabla N° 159
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
AÑOS 2018-2022

CODIGO	DESCRIPCION	GASTOS 2018	GASTOS 2019	GASTOS 2020	GASTOS 2021	GASTOS 2022
41	INTERESES CAUSADOS	165,295.52	232,091.89	325,880.85	457,570.18	642,475.53
4101	Obligaciones con el Publico	165,295.52	232,091.89	325,880.85	457,570.18	642,475.53
410115	Dépositos de Ahorro	8,903.49	12,501.41	17,553.26	24,646.58	34,606.33
410130	Dépositos a Plazo	156,392.03	219,590.48	308,327.59	432,923.60	607,869.20
45	GASTOS DE OPERACIÓN	121,063.33	136,375.51	160,064.78	188,507.19	224,407.72
4501	Gastos de personal	62,440.16	63,145.90	64,382.08	65,797.15	67,437.59
450105	Remuneraciones Mensuales	40,995.83	40,828.01	41,052.73	41,282.11	41,516.25
45010505	Sueldos y Salarios	39,637.11	39,441.13	39,637.11	39,837.15	40,041.34
45010506	Sueldos y Salarios Tiempo Parcial	1,358.72	1,386.88	1,415.62	1,444.96	1,474.91
450110	Beneficios sociales	8,513.01	8,689.44	8,869.54	9,053.36	9,241.00
45011005	Decimo Tercer Sueldo	3,665.18	3,741.14	3,818.68	3,897.82	3,978.60
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	2,225.93	2,272.07	2,319.16	2,367.22	2,416.28
45011015	Vacaciones	2,621.90	2,676.24	2,731.70	2,788.32	2,846.11
450120	Aportes al IESS	5,411.66	5,523.82	5,638.30	5,755.16	5,874.43
45012005	Aporte Patronal	5,188.78	5,296.32	5,406.08	5,518.13	5,632.49
45012006	Aporte Patronal Tiempo Parcial	222.88	227.50	232.22	237.03	241.94
450135	Fondo de Reserva IESS	3,208.40	3,274.90	3,342.77	3,412.05	3,482.77
450190	Otros	4,311.26	4,829.73	5,478.75	6,294.47	7,323.15
45019005	Horas Extras	2,651.06	2,706.00	2,762.09	2,819.33	2,877.76
45019010	Uniformes	637.10	814.98	1,042.52	1,333.59	1,705.92
45019015	Capacitación	888.27	1,136.28	1,453.52	1,859.33	2,378.45
45019020	Bonificaciones Varias	112.57	144.00	184.20	235.63	301.42
45019065	Transporte	22.26	28.47	36.42	46.59	59.60
4502	HONORARIOS	5,350.24	6,844.00	8,754.81	11,199.12	14,325.86
450210	Honorarios Profesionales	5,350.24	6,844.00	8,754.81	11,199.12	14,325.86
45021005	Servicios ocasionales	2,149.05	2,749.05	3,516.58	4,498.39	5,754.32
45021020	Otros	652.39	834.53	1,067.53	1,365.58	1,746.85
45021025	Asesoría de Gestión Jurídica	2,548.80	3,260.41	4,170.70	5,335.14	6,824.69
4503	Servicios Varios	28,395.43	36,323.31	46,464.61	59,437.33	76,031.96
450305	Movilización, fletes y embalajes	907.91	1,161.39	1,485.65	1,900.44	2,431.03
45030510	Fletes y embalajes	36.46	46.64	59.66	76.31	97.62
45030525	Movilización	792.14	1,013.30	1,296.21	1,658.11	2,121.05
45030535	Hospedaje	28.14	36.00	46.05	58.91	75.35
45030560	Viaticos	51.17	65.45	83.73	107.10	137.01
450310	Servicios de Guardiania	107.45	137.45	175.83	224.92	287.72
450315	Publicidad y Propaganda	4,543.19	5,811.63	7,434.21	9,509.81	12,164.91
450320	Servicios Basicos	3,933.83	5,032.14	6,437.09	8,234.30	10,533.28
45032005	Energía eléctrica	1,393.18	1,782.16	2,279.73	2,916.21	3,730.41
45032010	Agua potable	123.38	157.83	201.89	258.26	330.36
45032015	Teléfono	1,880.02	2,404.91	3,076.36	3,935.26	5,033.97
45032020	Internet	537.25	687.25	879.12	1,124.57	1,438.55
450325	Seguros	1,907.65	2,440.26	3,121.57	3,993.10	5,107.95
45032510	Seguros de fidelidad	448.43	573.64	733.79	938.66	1,200.73
45032516	Seguros robos y asaltos	149.72	191.52	244.99	313.39	400.88
45032517	Seguros incendios	149.72	191.52	244.99	313.39	400.88



Tabla Nº 159
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PROGRAMA DE SALIDAS DE EFECTIVO PROYECTADAS
AÑOS 2018-2022

CODIGO	DESCRIPCION	GASTOS 2018	GASTOS 2019	GASTOS 2020	GASTOS 2021	GASTOS 2022
45032535	Seguros equipo electrónico	149.72	191.52	244.99	313.39	400.88
45032540	Riesgos Especiales (Dinero y Val)	1,010.07	1,292.07	1,652.81	2,114.27	2,704.56
450330	Arrendamientos	12,430.71	15,901.31	20,340.88	26,019.97	33,284.63
450390	Otros Servicios	4,564.68	5,839.12	7,469.38	9,554.79	12,222.45
45039005	Alimentación	1,832.00	2,343.49	2,997.78	3,834.74	4,905.39
45039010	Credit Report C.A	1,531.20	1,958.70	2,505.56	3,205.10	4,099.95
45039015	Seguridad y Monitoreo	343.85	439.85	562.65	719.74	920.69
45039020	Servicios de Correspondencia	168.57	215.64	275.84	352.86	451.37
45039025	Lubricantes y Combustibles	60.12	76.91	98.38	125.85	160.98
45039035	Servicios Bancarios	443.16	566.89	725.17	927.63	1,186.62
45039065	Servicios de Limpieza	185.78	237.65	304.00	388.87	497.44
4504	Impuestos, contribuciones y multas	8,145.70	10,419.94	13,329.14	17,050.58	21,811.03
450405	Impuestos Fiscales	1,773.90	2,269.16	2,902.70	3,713.13	4,749.81
45040505	IVA	1,773.90	2,269.16	2,902.70	3,713.13	4,749.81
450410	Impuestos Municipales	1,277.19	1,633.77	2,089.91	2,673.41	3,419.81
45041005	Patente Municipal	1,082.92	1,385.26	1,772.02	2,266.76	2,899.63
45041025	PREDIO URBANO	194.27	248.51	317.89	406.65	520.18
450415	Aportes a la SEPS	1,016.09	1,299.78	1,662.67	2,126.88	2,720.70
	Aportes a la COSEDE por prima variable					
450421		3,974.91	5,084.68	6,504.31	8,320.28	10,643.26
450490	Impuestos y aportes para otros	103.61	132.54	169.55	216.89	277.44
4507	Otros Gastos	16,731.80	19,642.36	27,134.13	35,023.01	44,801.28
450705	Suministros Diversos	1,492.09	147.80	2,441.57	3,123.25	3,995.24
450710	Donaciones	1,011.84	1,294.35	1,655.72	2,117.99	2,709.33
450715	Mantenimiento y Reparaciones	2,527.20	3,232.79	4,135.37	5,289.95	6,766.87
45071505	Mantenimiento y reparaciones	1,378.49	1,763.35	2,255.67	2,885.45	3,691.05
45071510	Mantenimientos Sistema Conexus	1,148.72	1,469.43	1,879.69	2,404.50	3,075.82
450790	Otros	11,700.66	14,967.43	18,901.47	24,491.83	31,329.84
45079010	Imprevistos	57.99	74.18	94.88	121.38	155.26
45079020	Gastos no deducibles	2,168.97	2,774.53	3,549.17	4,540.08	5,807.65
45079025	Gastos Varios	821.06	1,050.30	1,343.54	1,718.65	2,198.49
45079030	Gastos en accesorios de computación	238.57	305.18	390.38	499.37	638.80
45079055	Documentos para Operación	2,482.28	3,175.32	4,061.86	5,195.91	6,646.58
45079060	Servicio de Copias	162.16	207.44	20.55	339.44	434.21
45079065	Utiles de Aseo y Limpieza	253.61	324.42	415.00	530.86	679.08
45079070	Gasto Navideño	4,651.79	5,950.55	7,611.92	9,737.14	12,455.70
45079075	Servicio verificacion cedula ele	4.61	5.89	7.54	9.64	12.33
45079080	Instalaciones y configuracion Sis	859.62	1,099.62	1,406.63	1,799.36	2,301.73
Total		286,358.85	368,467.39	485,945.63	646,077.37	866,883.26

Fuente: Salidas de Efectivo Proyectadas

Elaborado por: La Autora

Interpretación del Programa de Salidas

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo, tiene como principal salida o gasto las Obligaciones con el Público por concepto de Depósitos de Ahorro y Depósitos a Plazo, el cual en el mes de Abril es mayor según datos históricos del año 2017. Además la Cooperativa tiene múltiples gastos necesarios para el adecuado funcionamiento de la institución financiera.

Se observa que el programa de entradas como de salidas los resultados muestran que los ingresos de efectivo son mayores a los gastos o salidas de efectivo, lo que refleja que la institución tendrá excedente del efectivo en cada periodo pronosticado.

El programa de entradas y salidas del efectivo se consolida para estructurar el presupuesto de efectivo para los periodos a pronosticar.



Tabla N° 160
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PRESUPUESTO DE EFECTIVO
AÑO 2018

DESCRIPCION	MESES PROYECTADOS											
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Total Ingreso en efectivo	27,913.28	28,392.64	31,248.41	37,472.11	34,479.82	35,049.95	33,191.84	33,323.52	32,438.82	33,624.80	33,371.44	37,617.48
(-) Total Egreso de efectivo	20,738.11	20,561.84	22,640.72	26,053.34	25,370.44	23,459.82	22,349.48	23,952.19	22,119.68	23,116.91	22,224.88	33,771.43
(=) Flujo Neto del Efectivo	7,175.17	7,830.79	8,607.69	11,418.77	9,109.37	11,590.12	10,842.36	9,371.34	10,319.14	10,507.89	11,146.56	3,846.06
(+) Efectivo Inicial	402,899.03	410,074.20	417,904.99	426,512.68	437,931.45	447,040.82	458,630.95	469,473.31	478,844.65	489,163.79	499,671.68	510,818.24
(=) Efectivo Final	410,074.20	417,904.99	426,512.68	437,931.45	447,040.82	458,630.95	469,473.31	478,844.65	489,163.79	499,671.68	510,818.24	514,664.29
(-) Saldo minimo requerido	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00
(=) Financiamiento Total Requerido	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	390,074.20	397,904.99	406,512.68	417,931.45	427,040.82	438,630.95	449,473.31	458,844.65	469,163.79	479,671.68	490,818.24	494,664.29

La Cooperativa tiene establecido como saldo minimo \$20.000,00 mensual

Fuente: Tabla N° 43 Programa de Entrada del Efectivo y 159 Programa de Salidas del Efect.

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 161
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PRESUPUESTO DE EFECTIVO
AÑO 2019

DESCRIPCION	MESES PROYECTADOS											
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Total Ingreso en efectivo	35,407.22	36,015.16	39,702.78	47,715.85	43,883.38	44,524.30	42,176.44	42,331.36	41,210.77	42,745.02	42,402.99	47,839.63
(-) Total Egreso de efectivo	26,845.39	26,456.28	29,311.39	33,959.25	33,073.52	30,083.57	28,851.89	30,242.95	28,547.39	29,921.65	28,671.87	42,502.25
(=) Flujo Neto del Efectivo	8,561.83	9,558.88	10,391.39	13,756.60	10,809.86	14,440.73	13,324.55	12,088.42	12,663.38	12,823.37	13,731.12	5,337.38
(+) Efectivo Inicial	514,664.29	523,226.12	532,785.01	543,176.40	556,933.00	567,742.86	582,183.59	595,508.14	607,596.56	620,259.93	633,083.31	646,814.42
(=) Efectivo Final	523,226.12	532,785.01	543,176.40	556,933.00	567,742.86	582,183.59	595,508.14	607,596.56	620,259.93	633,083.31	646,814.42	652,151.80
(-) Saldo minimo requerido	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00
(=) Financiamiento Total Requerido	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	503,226.12	512,785.01	523,176.40	536,933.00	547,742.86	562,183.59	575,508.14	587,596.56	600,259.93	613,083.31	626,814.42	632,151.80

La Cooperativa tiene establecido como saldo minimo \$20.000,00 mensual

Fuente: Tabla N° 43 Programa de Entrada del Efectivo y 159 Programa de Salidas del Efect.

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 162
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PRESUPUESTO DE EFECTIVO
AÑO 2020

DESCRIPCION	MESES PROYECTADOS											
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Total Ingreso en efectivo	44,978.88	45,749.20	50,514.86	60,837.79	55,928.66	56,624.41	53,661.78	53,840.97	52,423.11	54,409.81	53,947.09	60,908.81
(-) Total Egreso de efectivo	35,328.45	34,935.92	38,900.22	45,325.92	44,133.31	39,560.48	38,219.75	39,297.73	37,804.88	39,716.36	37,963.44	54,759.17
(=) Flujo Neto del Efectivo	9,650.44	10,813.27	11,614.64	15,511.86	11,795.34	17,063.93	15,442.03	14,543.23	14,618.23	14,693.45	15,983.65	6,149.64
(+) Efectivo Inicial	646,814.42	656,464.86	667,278.13	678,892.77	694,404.63	706,199.98	723,263.90	738,705.93	753,249.17	767,867.40	782,560.85	798,544.50
(=) Efectivo Final	656,464.86	667,278.13	678,892.77	694,404.63	706,199.98	723,263.90	738,705.93	753,249.17	767,867.40	782,560.85	798,544.50	804,694.14
(-) Saldo mínimo requerido	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00
(=) Financiamiento Total Requerido	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	636,464.86	647,278.13	658,892.77	674,404.63	686,199.98	703,263.90	718,705.93	733,249.17	747,867.40	762,560.85	778,544.50	784,694.14

La Cooperativa tiene establecido como saldo mínimo \$20.000,00 mensual

Fuente: Tabla N° 43 Programa de Entrada del Efectivo y 159 Programa de Salidas del Efect.

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 163
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PRESUPUESTO DE EFECTIVO
AÑO 2021

DESCRIPCION	MESES PROYECTADOS											
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Total Ingreso en efectivo	57,256.41	58,231.45	64,395.73	77,702.77	71,413.70	72,129.44	68,396.86	68,599.42	66,807.62	69,382.81	68,755.54	77,671.03
(-) Total Egreso de efectivo	47,067.72	46,525.99	52,014.50	60,861.70	59,276.22	52,365.99	50,997.47	51,614.73	50,437.07	53,089.38	50,631.40	71,195.18
(=) Flujo Neto del Efectivo	10,188.68	11,705.46	12,381.22	16,841.07	12,137.47	19,763.45	17,399.39	16,984.69	16,370.54	16,293.43	18,124.14	6,475.85
(+) Efectivo Inicial	798,544.50	808,733.19	820,438.65	832,819.87	849,660.94	861,798.42	881,561.87	898,961.26	915,945.95	932,316.49	948,609.92	966,734.06
(=) Efectivo Final	808,733.19	820,438.65	832,819.87	849,660.94	861,798.42	881,561.87	898,961.26	915,945.95	932,316.49	948,609.92	966,734.06	973,209.91
(-) Saldo mínimo requerido	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00
(=) Financiamiento Total Requerido	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	788,733.19	800,438.65	812,819.87	829,660.94	841,798.42	861,561.87	878,961.26	895,945.95	912,316.49	928,609.92	946,734.06	953,209.91

La Cooperativa tiene establecido como saldo mínimo \$20.000,00 mensual

Fuente: Tabla N° 43 Programa de Entrada del Efectivo y 159 Programa de Salidas del Efect.

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 164
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA.
PRESUPUESTO DE EFECTIVO
AÑO 2022

DESCRIPCION	MESES PROYECTADOS											
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Total Ingreso en efectivo	73,066.03	74,298.77	82,279.66	99,445.19	91,387.12	92,058.02	87,363.65	87,585.32	85,324.02	88,665.68	87,813.61	99,232.45
(-) Total Egreso de efectivo	63,335.39	62,553.89	70,157.21	82,347.33	80,239.27	69,908.61	68,647.54	68,597.10	67,890.02	71,572.20	68,125.33	93,509.37
(=) Flujo Neto del Efectivo	9,730.64	11,744.88	12,122.44	17,097.86	11,147.85	22,149.41	18,716.11	18,988.22	17,434.01	17,093.48	19,688.28	5,723.09
(+) Efectivo Inicial	966,734.06	976,464.70	988,209.58	1,000,332.02	1,017,429.89	1,028,577.73	1,050,727.15	1,069,443.26	1,088,431.47	1,105,865.48	1,122,958.96	1,142,647.24
(=) Efectivo Final	976,464.70	988,209.58	1,000,332.02	1,017,429.89	1,028,577.73	1,050,727.15	1,069,443.26	1,088,431.47	1,105,865.48	1,122,958.96	1,142,647.24	1,148,370.32
(-) Saldo minimo requerido	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00
(=) Financiamiento Total Requerido	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	956,464.70	968,209.58	980,332.02	997,429.89	1,008,577.73	1,030,727.15	1,049,443.26	1,068,431.47	1,085,865.48	1,102,958.96	1,122,647.24	1,128,370.32

La Cooperativa tiene establecido como saldo minimo \$20.000,00 mensual

Fuente: Tabla N° 43 Programa de Entrada del Efectivo y 159 Programa de Salidas del Efect.

Elaborado por: La Autora



Tabla N° 165
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PRESUPUESTO DEL EFECTIVO ANUAL

AÑOS 2018 -2022					
DESCRIPCIÓN	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022
Total Ingreso en efectivo	398,124.11	505,954.90	643,825.35	820,742.78	1,048,519.52
(-) Total Egreso de efectivo	286,358.85	368,467.39	485,945.63	646,077.37	866,883.26
(=) Flujo Neto del Efectivo	111,765.26	137,487.51	157,879.72	174,665.41	181,636.27
(+) Efectivo Inicial	402,899.03	514,664.29	652,151.80	810,031.52	984,696.93
(=) Efectivo Final	514,664.29	652,151.80	810,031.52	984,696.93	1,166,333.20
(-) Saldo mínimo requerido	240,000.00	240,000.00	240,000.00	240,000.00	240,000.00
(=) Financiamiento Total Requerido	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(=) SALDO DE EFECTIVO EXCEDENTE	274,664.29	412,151.80	570,031.52	744,696.93	926,333.20

Fuente: Tablas N° 160-164 Flujo del Efectivo Mensual

Elaborado por: La Autora

Interpretación del Presupuesto del Efectivo

El presupuesto del efectivo elaborado para el período 2018- 2022, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo, muestra variaciones positivas a lo largo de los años proyectados, en el año 2018 el flujo de efectivo inicial es de \$ 402,899.03 y para el año 2022 de \$984,696.93, es decir existe incremento de \$581,797.90 observando que existe un excedente positivo para los cinco años pronosticados.

Además se puede evidenciar que el saldo de efectivo mínimo que dispone la cooperativa es de \$ 240.000,00 anual lo cual es beneficioso puesto que genera más disponibilidad de efectivo para continuar con las operaciones normales de la entidad y afrontar los gastos imprevistos en cualquier momento.

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Estado de Resultados Proforma

Para la elaboración del Estado de Resultados Proforma, se parte de los ingresos de años anteriores para poder proyectar con el método de porcentaje de ingresos. Para el desarrollo del mismo se ha considerado los gastos, los cuales incrementan en base a los ingresos proyectados y por la naturaleza de la cuenta.

Estado de Situación Proforma

Para la elaboración del Estado de Situación Financiera Proforma, se parte del estados del período anterior que es el año 2017, y con los ingresos proyectados para el año 2018, reflejados por el porcentaje que representa cada rubro frente a los ingresos proyectados obteniendo así una diferencia.

Estado de Flujo de Efectivo Proforma

Se parte de los datos del programa de entradas y salidas del efectivo consolidando el presupuesto del efectivo.



Tabla N° 166
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
BASE PARA ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO
AÑOS 2018-2022

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022
	INGRESOS DE INTERES DE CARTERA DE CRÉDITO	261,190.66	334,113.92	427,397.04	546,724.40	699,367.42	894,627.69
450415	Aportes a la SEPS	794.32	1,016.09	1,299.78	1,662.67	2,126.88	2,720.70
450421	Aportes a la COSEDE	3,107.35	3,974.91	5,084.68	6,504.31	8,320.28	10,643.26
450490	Impuestos y aportes para otros org	81.00	103.61	132.54	169.55	216.89	277.44
4505	Depreciaciones	3,123.61	3,123.61	3,123.61	3,123.61	3,123.61	3,123.61
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,252.05	1,252.05	1,252.05	1,252.05	1,252.05	1,252.05
450530	Equipos de computación	1,616.88	1,616.88	1,616.88	1,616.88	1,616.88	1,616.88
450590	Otros	254.68	254.68	254.68	254.68	254.68	254.68
4507	Otros Gastos	13,079.94	16,731.80	19,642.36	27,134.13	35,023.01	44,801.28
450705	Suministros diversos	1,166.43	1,492.09	147.80	2,441.57	3,123.25	3,995.24
450710	Donaciones	791.00	1,011.84	1,294.35	1,655.72	2,117.99	2,709.33
450715	Mantenimiento y reparaciones	1,975.62	2,527.20	3,232.79	4,135.37	5,289.95	6,766.87
45071505	Mantenimiento y reparaciones	1,077.62	1,378.49	1,763.35	2,255.67	2,885.45	3,691.05
45071510	Mantenimientos Sistema Conexus	898.00	1,148.72	1,469.43	1,879.69	2,404.50	3,075.82
450790	Otros	9,146.89	11,700.66	14,967.43	18,901.47	24,491.83	31,329.84
45079010	Imprevistos	45.33	57.99	74.18	94.88	121.38	155.26
45079020	Gastos no deducibles	1,695.57	2,168.97	2,774.53	3,549.17	4,540.08	5,807.65
45079025	Gastos Varios	641.86	821.06	1,050.30	1,343.54	1,718.65	2,198.49
45079030	Gastos en accesorios de computación	186.50	238.57	305.18	390.38	499.37	638.80
45079055	Documentos para Operación	1,940.50	2,482.28	3,175.32	4,061.86	5,195.91	6,646.58
45079060	Servicio de Copias	126.77	162.16	207.44	205.55	339.44	434.21
45079065	Útiles de Aseo y Limpieza	198.26	253.61	324.42	415.00	530.86	679.08
45079070	Gasto Navideño	3,636.50	4,651.79	5,950.55	7,611.92	9,737.14	12,455.70
45079075	Servicio verificación cédula ele	3.60	4.61	5.89	7.54	9.64	12.33
45079080	Instalaciones y configuración Sis	672.00	859.62	1,099.62	1,406.63	1,799.36	2,301.73
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	10,928.94	10,713.90	11,688.96	12,515.56	13,190.46	13,724.36
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	10,928.94	10,713.90	11,688.96	12,515.56	13,190.46	13,724.36
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	10,928.94	10,713.90	11,688.96	12,515.56	13,190.46	13,724.36
	TOTAL GASTOS	308,815.74	378,561.58	470,609.73	598,993.95	771,138.57	1,005,237.59
	DISTRIBUCIÓN DE UTILIDAD						
	UTILIDAD CONTABLE DEL PERIODO	4,665.41	19,562.53	35,345.17	44,831.40	49,604.21	43,281.93
Menos:	15% Participación de Empleados	699.81	2,934.38	5,301.78	6,724.71	7,440.63	6,492.29
	Excedente después pago participación	3,965.60	16,628.15	30,043.40	38,106.69	42,163.58	36,789.64
Mas:	Gastos no deducibles	1,695.57	2,168.97	2,774.53	3,549.17	4,540.08	5,807.65
	Base Imponible	5,661.17	18,797.12	32,817.93	41,655.86	46,703.66	42,597.29
Menos:	22% Impuesto a la Renta	1,245.46	4,135.37	7,219.94	9,164.29	10,274.80	9,371.40
	Excedente a distribuir	2,720.14	12,492.79	22,823.45	28,942.40	31,888.77	27,418.24
Menos:	50% Fondo Irrepartible Reserva	1,360.07	6,246.39	11,411.73	14,471.20	15,944.39	13,709.12
Menos:	1% Contribución Superind Coop	39.66	166.28	300.43	381.07	421.64	367.90
	50% A disposición de la Asamblea	1,320.41	6,080.11	11,111.29	14,090.13	15,522.75	13,341.22



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO
AÑO 2018

51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		352,118.99
5101 Depósitos		5,196.91
510110 Depositos en instituciones financieras Inst. SFPS	5,196.91	
5103 Inter y dsctos de inversiones en títulos valores		12,808.15
510315 Mantenedas hasta el vencimiento	12,808.15	
5104 Intereses de Cartera de creditos		334,113.93
510410 Cartera de Créditos de Consumo Prioritario	128,768.48	
510420 Cartera de Microcredito	192,296.39	
510435 Cartera de Creditos Reestructurada	7,305.49	
510450 De mora	5,743.58	
52 COMISIONES GANADAS		7,415.15
5290 Otras	7,415.15	
529005 Pago Agil-Servipagos	7,275.02	
529010 RIA-BCE	140.13	
54 INGRESOS POR SERVICIOS		1,702.94
5404 Manejo y Cobranzas		1,367.39
540405 Cobranzas	1,367.39	
5490 Otros servicios		335.55
549005 Tarifados con costo maximo	335.55	
56 OTROS INGRESOS		36,887.03
5604 Recuperaciones de activos financieros		32,619.73
560405 De activos castigados	20,930.76	
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	11,688.96	
5690 Otros		4,267.30
569005 Otros	4,267.30	
59 PÉRDIDAS y ganancias		19,562.53
5990 RESUMEN DE INGRESOS Y EGRESOS		19,562.53
599005 Resumen de Ingresos y Egresos	19,562.53	
TOTAL INGRESOS		<u>378,561.58</u>
41 INTERESES CAUSADOS		165,295.52
4101 Obligaciones con el Publico		165,295.52
410115 Depositos de Ahorro	8,903.49	
410130 Depositos a Plazo	156,392.03	
44 PROVISIONES		78,365.22
4402 Cartera de Creditos		49,430.18
440220 CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	7,777.93	
440240 MICROCREDITO	41,652.25	
4403 Cuentas por cobrar		28,935.04
440305 Cuentas por cobrar	28,935.04	
45 GASTOS DE OPERACIÓN		124,186.94
4501 Gastos de personal		62,440.16
450105 Remuneraciones Mensuales	40,995.83	
450110 Beneficios sociales	8,513.01	
450120 Aportes al IESS	5,411.66	
450135 Fondo de Reserva IESS	3,208.40	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO
AÑO 2018

450190	Otros	4,311.26	
	4502 HONORARIOS		5,350.24
450210	Honorarios Profesionales	5,350.24	
	4503 Servicios Varios		28,395.43
450305	Movilización, fletes y embalajes	907.91	
450310	Servicios de Guardiania	107.45	
450315	Publicidad y Propaganda	4,543.19	
450320	Servicios Basicos	3,933.83	
450325	Seguros	1,907.65	
450330	Arrendamientos	12,430.71	
450390	Otros Servicios	4,564.68	
	4504 Impuestos, contribuciones y multas		8,145.70
450405	Impuestos Fiscales	1,773.90	
450410	Impuestos Municipales	1,277.19	
450415	APORTES A LA SEPS	1,016.09	
450421	APORTES A LA COSEDE	3,974.91	
450490	Impuestos y aportes para otros org	103.61	
	4505 Depreciaciones		3,123.61
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,252.05	
450530	Equipos de computación	1,616.88	
450590	Otros	254.68	
	4507 Otros Gastos		16,731.80
450705	Suministros diversos	1,492.09	
450710	Donaciones	1,011.84	
450715	Mantenimiento y reparaciones	2,527.20	
450790	Otros	11,700.66	
	47 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		10,713.90
	Intereses y comisiones devengados en		
	ejercicios anteriores		10,713.90
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	10,713.90	
	TOTAL GASTOS		<u>378,561.58</u>
DISTRIBUCIÓN DE UTILIDAD			
UTILIDAD CONTABLE DE PERIODO 2018			19,562.53
Menos:	15% Partiiación de Empleados		2,934.38
	Excedente despues pago participacion		16,628.15
Mas:	Gastos no deducibles		2,168.97
	Base Imponible		18,797.12
Menos:	22% Impuesto a la Renta		4,135.37
	Excedente a distribuir		12,492.79
Menos:	50% Fondo Irrepartible Reserva		6,246.39
Menos:	1% Contribucion Superind Coop		166.28
	50% A disposición de la Asamblea		<u>6,080.11</u>

GERENTE

CONTADORA



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO**

AÑO 2019

51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		452,678.00
5101 Depósitos		7,296.99
510110 Depósitos en instituciones financieras Inst. SFPS	7,296.99	
5103 Inter y descptos de inversiones en títulos valores		17,983.96
510315 Mantenedas hasta el vencimiento	17,983.96	
5104 Intereses de Cartera de créditos		427,397.04
510410 Cartera de Créditos de Consumo Prioritario	164,720.06	
510420 Cartera de Microcrédito	245,984.68	
510435 Cartera de Créditos Reestructurada	9,345.14	
510450 De mora	7,347.16	
52 COMISIONES GANADAS		10,411.63
5290 Otras	10,411.63	
529005 Pago Agil-Servipagos	10,214.88	
529010 RIA-BCE	196.76	
54 INGRESOS POR SERVICIOS		2,391.10
5404 Manejo y Cobranzas		1,919.95
540405 Cobranzas	1,919.95	
5490 Otros servicios		471.15
549005 Tarifados con costo máximo	471.15	
56 OTROS INGRESOS		40,474.17
5604 Recuperaciones de activos financieros		36,096.70
560405 De activos castigados	23,581.15	
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	12,515.56	
5690 Otros		4,377.47
569005 Otros	4,377.47	
59 PÉRDIDAS y ganancias		35,345.17
5990 RESUMEN DE INGRESOS Y EGRESOS		35,345.17
599005 Resumen de Ingresos y Egresos	35,345.17	
TOTAL INGRESOS		<u>470,609.73</u>
41 INTERESES CAUSADOS		232,091.89
4101 Obligaciones con el Público		232,091.89
410115 Depósitos de Ahorro	12,501.41	
410130 Depósitos a Plazo	219,590.48	
44 PROVISIONES		87,329.76
4402 Cartera de Créditos		55,482.39
440220 CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	8,003.03	
440240 MICROCRÉDITO	47,479.36	
4403 Cuentas por cobrar		31,847.37
440305 Cuentas por cobrar	31,847.37	
45 GASTOS DE OPERACIÓN		139,499.12
4501 Gastos de personal		63,145.90
450105 Remuneraciones Mensuales	40,828.01	
450110 Beneficios sociales	8,689.44	
450120 Aportes al IESS	5,523.82	
450135 Fondo de Reserva IESS	3,274.90	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO
AÑO 2019**

450190	Otros	4,829.73	
4502	HONORARIOS		6,844.00
450210	Honorarios Profesionales	6,844.00	
4503	Servicios Varios		36,323.31
450305	Movilización, fletes y embalajes	1,161.39	
450310	Servicios de Guardia	137.45	
450315	Publicidad y Propaganda	5,811.63	
450320	Servicios Basicos	5,032.14	
450325	Seguros	2,440.26	
450330	Arrendamientos	15,901.31	
450390	Otros Servicios	5,839.12	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		10,419.94
450405	Impuestos Fiscales	2,269.16	
450410	Impuestos Municipales	1,633.77	
450415	APORTES A LA SEPS	1,299.78	
450421	APORTES A LA COSEDE	5,084.68	
450490	Impuestos y aportes para otros org	132.54	
4505	Depreciaciones		3,123.61
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,252.05	
450530	Equipos de computación	1,616.88	
450590	Otros	254.68	
4507	Otros Gastos		19,642.36
450705	Suministros diversos	147.80	
450710	Donaciones	1,294.35	
450715	Mantenimiento y reparaciones	3,232.79	
450790	Otros	14,967.43	
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		11,688.96
	Intereses y comisiones devengados en		
4703	ejercicios anteriores		11,688.96
	Intereses y comisiones devengados en ejercicios		
470305	anteriores	11,688.96	
	TOTAL GASTOS		<u>470,609.73</u>
	DISTRIBUCIÓN DE UTILIDAD		
	UTILIDAD CONTABLE DE PERIODO 2019		35,345.17
	Menos: 15% Partiiación de Empleados	5,301.78	
	Excedente despues pago participacion		30,043.40
	Mas: Gastos no deducibles	2,774.53	
	Base Imponible		32,817.93
	Menos: 22% Impuesto a la Renta	7,219.94	
	Excedente a distribuir		22,823.45
	Menos: 50% Fondo Irrepartible Reserva	11,411.73	
	Menos: 1% Contribucion Superind Coop	300.43	
	50% A disposición de la Asamblea		<u>11,111.29</u>

 GERENTE

 CONTADORA



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO**

AÑO 2020

51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		582,221.46
5101 Depósitos		10,245.73
510110 Depositos en instituciones financieras Inst. SFPS	10,245.73	
5103 Inter y descptos de inversiones en títulos valores		25,251.33
510315 Mantenidas hasta el vencimiento	25,251.33	
5104 Intereses de Cartera de creditos		546,724.40
510410 Cartera de Créditos de Consumo Prioritario	210,709.17	
510420 Cartera de Microcredito	314,662.51	
510435 Cartera de Creditos Reestructurada	11,954.27	
510450 De mora	9,398.45	
52 COMISIONES GANADAS		14,619.00
5290 Otras	14,619.00	
529005 Pago Agil-Servipagos	14,342.74	
529010 RIA-BCE	276.27	
54 INGRESOS POR SERVICIOS		3,357.35
5404 Manejo y Cobranzas		2,695.81
540405 Cobranzas	2,695.81	
5490 Otros servicios		661.54
549005 Tarifados con costo maximo	661.54	
56 OTROS INGRESOS		43,627.54
5604 Recuperaciones de activos financieros		39,167.51
560405 De activos castigados	25,977.05	
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	13,190.46	
5690 Otros		4,460.03
569005 Otros	4,460.03	
59 PÉRDIDAS y ganancias		44,831.40
5990 RESUMEN DE INGRESOS Y EGRESOS		44,831.40
599005 Resumen de Ingresos y Egresos	44,831.40	
TOTAL INGRESOS		<u>598,993.95</u>
41 INTERESES CAUSADOS		325,880.85
4101 Obligaciones con el Publico		325,880.85
410115 Depositos de Ahorro	17,553.26	
410130 Depositos a Plazo	308,327.59	
44 PROVISIONES		97,409.15
4402 Cartera de Creditos		62,356.32
440220 CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	8,234.65	
440240 MICROCREDITO	54,121.67	
4403 Cuentas por cobrar		35,052.83
440305 Cuentas por cobrar	35,052.83	
45 GASTOS DE OPERACIÓN		163,188.39
4501 Gastos de personal		64,382.08
450105 Remuneraciones Mensuales	41,052.73	
450110 Beneficios sociales	8,869.54	
450120 Aportes al IESS	5,638.30	
450135 Fondo de Reserva IESS	3,342.77	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO
AÑO 2020

450190	Otros	5,478.75	
4502	HONORARIOS		8,754.81
450210	Honorarios Profesionales	8,754.81	
4503	Servicios Varios		46,464.61
450305	Movilización, fletes y embalajes	1,485.65	
450310	Servicios de Guardiania	175.83	
450315	Publicidad y Propaganda	7,434.21	
450320	Servicios Basicos	6,437.09	
450325	Seguros	3,121.57	
450330	Arrendamientos	20,340.88	
450390	Otros Servicios	7,469.38	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		13,329.14
450405	Impuestos Fiscales	2,902.70	
450410	Impuestos Municipales	2,089.91	
450415	APORTES A LA SEPS	1,662.67	
450421	APORTES A LA COSEDE	6,504.31	
450490	Impuestos y aportes para otros org	169.55	
4505	Depreciaciones		3,123.61
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,252.05	
450530	Equipos de computación	1,616.88	
450590	Otros	254.68	
4507	Otros Gastos		27,134.13
450705	Suministros diversos	2,441.57	
450710	Donaciones	1,655.72	
450715	Mantenimiento y reparaciones	4,135.37	
450790	Otros	18,901.47	
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		12,515.56
	Intereses y comisiones devengados en		
4703	ejercicios anteriores		12,515.56
	Intereses y comisiones devengados en ejercicios		
470305	anteriores	12,515.56	
	TOTAL GASTOS		<u>598,993.95</u>
DISTRIBUCIÓN DE UTILIDAD			
UTILIDAD CONTABLE DE PERIODO 2020			
		44,831.40	
Menos:	15% Partiiipación de Empleados	6,724.71	
	Excedente despues pago participacion	38,106.69	
Mas:	Gastos no deducibles	3,549.17	
	Base Imponible	41,655.86	
Menos:	22% Impuesto a la Renta	9,164.29	
	Excedente a distribuir	28,942.40	
Menos:	50% Fondo Irrepartible Reserva	14,471.20	
Menos:	1% Contribucion Superind Coop	381.07	
	50% A disposición de la Asamblea	<u>14,090.13</u>	

 GERENTE

 CONTADORA



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO**

AÑO 2021

51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		749,208.93
5101 Depósitos		14,386.05
510110 Depositos en instituciones financieras Inst. SFPS	14,386.05	
5103 Inter y descots de inversiones en títulos valores		35,455.47
510315 Mantenidas hasta el vencimiento	35,455.47	
5104 Intereses de Cartera de creditos		699,367.42
510410 Cartera de Créditos de Consumo Prioritario	269,538.24	
510420 Cartera de Microcredito	402,514.88	
510435 Cartera de Creditos Reestructurada	15,291.85	
510450 De mora	12,022.45	
52 COMISIONES GANADAS		20,526.58
5290 Otras	20,526.58	
529005 Pago Agil-Servipagos	20,138.68	
529010 RIA-BCE	387.91	
54 INGRESOS POR SERVICIOS		4,714.06
5404 Manejo y Cobranzas		3,785.19
540405 Cobranzas	3,785.19	
5490 Otros servicios		928.87
549005 Tarifados con costo maximo	928.87	
56 OTROS INGRESOS		46,293.20
5604 Recuperaciones de activos financieros		41,772.13
560405 De activos castigados	28,047.77	
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	13,724.36	
5690 Otros		4,521.07
569005 Otros	4,521.07	
59 PÉRDIDAS y ganancias		49,604.21
5990 RESUMEN DE INGRESOS Y EGRESOS		49,604.21
599005 Resumen de Ingresos y Egresos	49,604.21	
TOTAL INGRESOS		<u>771,138.57</u>
41 INTERESES CAUSADOS		457,570.18
4101 Obligaciones con el Publico		457,570.18
410115 Depositos de Ahorro	24,646.58	
410130 Depositos a Plazo	432,923.60	
44 PROVISIONES		108,747.13
4402 Cartera de Creditos		70,166.20
440220 CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	8,472.97	
440240 MICROCREDITO	61,693.23	
4403 Cuentas por cobrar		38,580.93
440305 Cuentas por cobrar	38,580.93	
45 GASTOS DE OPERACIÓN		191,630.80
4501 Gastos de personal		65,797.15
450105 Remuneraciones Mensuales	41,282.11	
450110 Beneficios sociales	9,053.36	
450120 Aportes al IESS	5,755.16	
450135 Fondo de Reserva IESS	3,412.05	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO

AÑO 2021

450190	Otros	6,294.47	
4502	HONORARIOS		11,199.12
450210	Honorarios Profesionales	11,199.12	
4503	Servicios Varios		59,437.33
450305	Movilización, fletes y embalajes	1,900.44	
450310	Servicios de Guardiana	224.92	
450315	Publicidad y Propaganda	9,509.81	
450320	Servicios Basicos	8,234.30	
450325	Seguros	3,993.10	
450330	Arrendamientos	26,019.97	
450390	Otros Servicios	9,554.79	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		17,050.58
450405	Impuestos Fiscales	3,713.13	
450410	Impuestos Municipales	2,673.41	
450415	APORTES A LA SEPS	2,126.88	
450421	APORTES A LA COSEDE	8,320.28	
450490	Impuestos y aportes para otros org	216.89	
4505	Depreciaciones		3,123.61
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,252.05	
450530	Equipos de computación	1,616.88	
450590	Otros	254.68	
4507	Otros Gastos		35,023.01
450705	Suministros diversos	3,123.25	
450710	Donaciones	2,117.99	
450715	Mantenimiento y reparaciones	5,289.95	
450790	Otros	24,491.83	
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		13,190.46
	Intereses y comisiones devengados en		
	ejercicios anteriores		13,190.46
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		
470305	anteriores	13,190.46	
	TOTAL GASTOS		<u>771,138.57</u>
DISTRIBUCIÓN DE UTILIDAD			
UTILIDAD CONTABLE DE PERIODO 2021			
			49,604.21
Menos:	15% Partiiación de Empleados		7,440.63
	Excedente despues pago participacion		42,163.58
Mas:	Gastos no deducibles		4,540.08
	Base Imponible		46,703.66
Menos:	22% Impuesto a la Renta		10,274.80
	Excedente a distribuir		31,888.77
Menos:	50% Fondo Irrepartible Reserva		15,944.39
Menos:	1% Contribucion Superind Coop		421.64
	50% A disposición de la Asamblea		<u>15,522.75</u>

GERENTE

CONTADORA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO

AÑO 2022

51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		964,610.29
5101 Depósitos	20,199.49	
510110 Depositos en instituciones financieras Inst. SFPS	20,199.49	
5103 Inter y descptos de inversiones en títulos valores	49,783.12	
510315 Mantenidas hasta el vencimiento	49,783.12	
5104 Intereses de Cartera de creditos	894,627.69	
510410 Cartera de Créditos de Consumo Prioritario	344,792.11	
510420 Cartera de Microcredito	514,895.24	
510435 Cartera de Creditos Reestructurada	19,561.26	
510450 De mora	15,379.07	
52 COMISIONES GANADAS		28,821.43
5290 Otras	28,821.43	
529005 Pago Agil-Servipagos	28,276.77	
529010 RIA-BCE	544.66	
54 INGRESOS POR SERVICIOS		6,619.03
5404 Manejo y Cobranzas	5,314.79	
540405 Cobranzas	5,314.79	
5490 Otros servicios	1,304.24	
549005 Tarifados con costo maximo	1,304.24	
56 OTROS INGRESOS		48,468.77
5604 Recuperaciones de activos financieros	43,903.03	
560405 De activos castigados	29,767.02	
560420 Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	14,136.01	
5690 Otros	4,565.74	
569005 Otros	4,565.74	
59 PÉRDIDAS y ganancias		43,281.93
5990 RESUMEN DE INGRESOS Y EGRESOS	43,281.93	
599005 Resumen de Ingresos y Egresos	43,281.93	
TOTAL INGRESOS		<u>1,005,237.59</u>
41 INTERESES CAUSADOS		642,475.53
4101 Obligaciones con el Publico	642,475.53	
410115 Depositos de Ahorro	34,606.33	
410130 Depositos a Plazo	607,869.20	
44 PROVISIONES		121,506.37
4402 Cartera de Creditos	79,042.24	
440220 CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	8,718.19	
440240 MICROCREDITO	70,324.05	
4403 Cuentas por cobrar	42,464.13	
440305 Cuentas por cobrar	42,464.13	
45 GASTOS DE OPERACIÓN		227,531.33
4501 Gastos de personal	67,437.59	
450105 Remuneraciones Mensuales	41,516.25	
450110 Beneficios sociales	9,241.00	
450120 Aportes al IESS	5,874.43	
450135 Fondo de Reserva IESS	3,482.77	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO
AÑO 2022

450190	Otros	7,323.15	
4502	HONORARIOS		14,325.86
450210	Honorarios Profesionales	14,325.86	
4503	Servicios Varios		76,031.96
450305	Movilización, fletes y embalajes	2,431.03	
450310	Servicios de Guardiania	287.72	
450315	Publicidad y Propaganda	12,164.91	
450320	Servicios Basicos	10,533.28	
450325	Seguros	5,107.95	
450330	Arrendamientos	33,284.63	
450390	Otros Servicios	12,222.45	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		21,811.03
450405	Impuestos Fiscales	4,749.81	
450410	Impuestos Municipales	3,419.81	
450415	APORTES A LA SEPS	2,720.70	
450421	APORTES A LA COSEDE	10,643.26	
450490	Impuestos y aportes para otros org	277.44	
4505	Depreciaciones		3,123.61
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,252.05	
450530	Equipos de computación	1,616.88	
450590	Otros	254.68	
4507	Otros Gastos		44,801.28
450705	Suministros diversos	3,995.24	
450710	Donaciones	2,709.33	
450715	Mantenimiento y reparaciones	6,766.87	
450790	Otros	31,329.84	
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		13,724.36
	Intereses y comisiones devengados en		
4703	ejercicios anteriores		13,724.36
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	13,724.36	
	TOTAL GASTOS		<u>1,005,237.59</u>
	DISTRIBUCIÓN DE UTILIDAD		
	UTILIDAD CONTABLE DE PERIODO 2022		43,281.93
Menos:	15% Partiiación de Empleados		6,492.29
	Excedente despues pago participacion		36,789.64
Mas:	Gastos no deducibles		5,807.65
	Base Imponible		42,597.29
Menos:	22% Impuesto a la Renta		9,371.40
	Excedente a distribuir		27,418.24
Menos:	50% Fondo Irrepartible Reserva		13,709.12
Menos:	1% Contribucion Superind Coop		367.90
	50% A disposición de la Asamblea		<u>13,341.22</u>

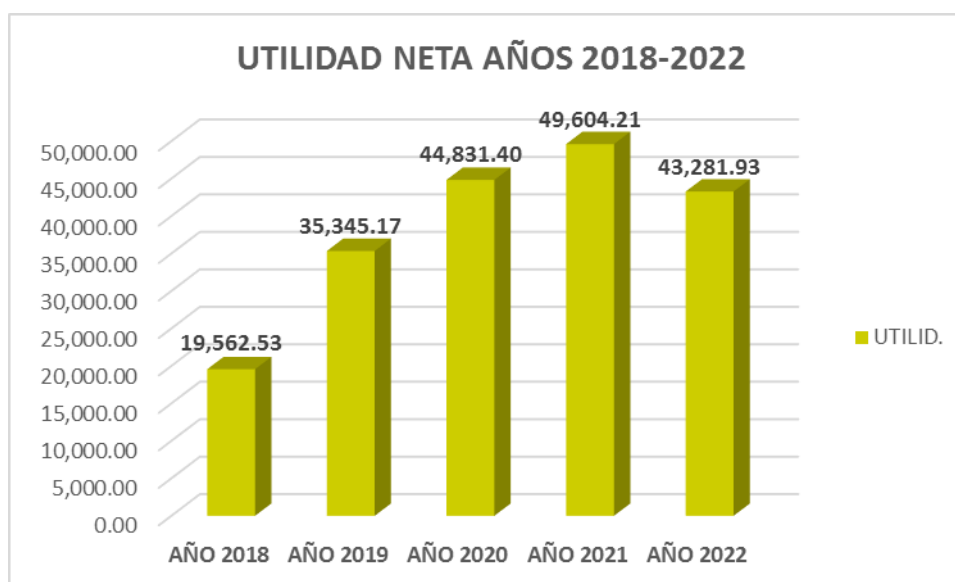
 GERENTE

 CONTADORA

Interpretación del Estado de Resultados proyectado

El Estado de Resultados proyectado para los años 2018 al 2022 refleja que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo, en cada periodo obtendrá beneficios económicos, este valor es beneficioso para la entidad ya que le permite incrementar su patrimonio, mismo que es indispensable para el desarrollo adecuado de las operaciones institucionales.

Gráfica Nro. 01



Fuente: Estados de Resultados años 2018-2022

Elaborado por: La Autora

La gráfica muestra la utilidad neta que obtendría la Cooperativa en los periodos proyectados, deduciendo que la institución financiera tiene la capacidad de cumplir sus obligaciones y tener beneficio económico para sus socios, lo que garantiza seguridad en los mismos.



Tabla N° 167
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
BASE PARA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑOS 2018-2022

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO BASE 2017	AÑO 2018		AÑO 2019		AÑO 2020		AÑO 2021		AÑO 2022	
			% BASE	AÑO 2018	% BASE	AÑO 2019	% BASE	AÑO 2020	% BASE	AÑO 2021	% BASE	AÑO 2022
	INGRESOS TOTALES (INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO)	261,190.66		334,113.92		427,397.04		546,724.40		699,367.42		894,627.69
	ACTIVOS											
11	FONDOS DISPONIBLES	402,899.03		515,386.65		659,280.30		843,348.43		1,078,807.56		1,380,005.83
1101	Caja	92,523.25		118,355.33		151,399.61		193,669.71		247,741.43		316,909.73
110105	Efectivo	92,523.25	35.42%	118,355.33	35.42%	151,399.61	35.42%	193,669.71	35.42%	247,741.43	35.42%	316,909.73
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	265,830.63		340,049.36		434,989.63		556,436.79		711,791.47		910,520.48
110305	Banco Central del Ecuador	8,281.16	3.17%	10,593.22	3.17%	13,550.80	3.17%	17,334.13	3.17%	22,173.74	3.17%	28,364.55
110310	Bancos e Instituciones Financieras locales	48,473.75	18.56%	62,007.41	18.56%	79,319.60	18.56%	101,465.28	18.56%	129,793.93	18.56%	166,031.82
110320	Instituciones del SFPS	209,075.72	80.05%	267,448.73	80.05%	342,119.23	80.05%	437,637.39	80.05%	559,823.80	80.05%	716,124.12
1104	Efectos de Cobro Inmediato	44,545.15		56,981.96		72,891.07		93,241.93		119,274.66		152,575.61
110401	Efectos de Cobro Inmediato	44,545.15	17.05%	56,981.96	17.05%	72,891.07	17.05%	93,241.93	17.05%	119,274.66	17.05%	152,575.61
13	INVERSIONES	65,700.04		84,043.20		107,507.69		137,523.35		175,919.26		225,035.14
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de EPS	65,700.04		84,043.20		107,507.69		137,523.35		175,919.26		225,035.14
130550	DE 1 A 30 DIAS SFPS	10,000.00	3.83%	12,791.96	3.83%	16,363.41	3.83%	20,932.00	3.83%	26,776.13	3.83%	34,251.90
130555	DE 31 A 90 DIAS SFPS	27,855.60	10.66%	35,632.76	10.66%	45,581.27	10.66%	58,307.35	10.66%	74,586.51	10.66%	95,410.73
130560	DE 91 A 180 DIAS SFPS	27,844.44	10.66%	35,618.48	10.66%	45,563.01	10.66%	58,283.99	10.66%	74,556.63	10.66%	95,372.50
14	CARTERA DE CRÉDITOS	1,470,408.04		1,880,939.42		2,406,089.34		3,077,858.77		3,937,183.25		5,036,427.29
1402	CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	666,404.91		852,462.20		1,090,465.85		1,394,919.06		1,784,374.25		2,282,563.60
140205	De 1 a 30 días	56,633.33	21.68%	72,445.10	21.68%	92,671.45	21.68%	118,544.91	21.68%	151,642.12	21.68%	193,979.93
140210	De 31 a 90 días	67,074.43	25.68%	85,801.31	25.68%	109,756.66	25.68%	140,400.23	25.68%	179,599.35	25.68%	229,742.68
140215	De 91 a 180 días	69,314.49	26.54%	88,666.79	26.54%	113,422.16	26.54%	145,089.12	26.54%	185,597.36	26.54%	237,415.32
140220	De 181 a 360 días	96,559.78	36.97%	123,518.84	36.97%	158,004.75	36.97%	202,118.98	36.97%	258,549.69	36.97%	330,735.62
140225	De mas de 360 días	376,822.88	144.27%	482,030.15	144.27%	616,610.82	144.27%	788,765.82	144.27%	1,008,985.73	144.27%	1,290,690.06
1404	MICROCREDITO POR VENCER	535,180.82		684,600.92		875,738.45		1,120,240.73		1,433,006.96		1,833,096.13
140405	De 1 a 30 días	57,608.60	22.06%	73,692.66	22.06%	94,267.33	22.06%	120,586.35	22.06%	154,253.52	22.06%	197,320.42
140410	De 31 a 90 días	66,814.94	25.58%	85,469.37	25.58%	109,332.04	25.58%	139,857.06	25.58%	178,904.53	25.58%	228,853.88
140415	De 91 a 180 días	60,628.58	23.21%	77,555.81	23.21%	99,209.05	23.21%	126,907.77	23.21%	162,339.86	23.21%	207,664.42
140420	De 181 a 360 días	77,223.00	29.57%	98,783.32	29.57%	126,363.18	29.57%	161,643.22	29.57%	206,773.29	29.57%	264,503.47
140425	De mas de 360 días	272,905.70	104.49%	349,099.76	104.49%	446,566.86	104.49%	571,246.33	104.49%	730,735.77	104.49%	934,753.94
1418	CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	521.74		667.41		853.74		1,092.11		1,397.02		1,787.06
141805	De 1 a 30 días	14.00	0.01%	17.91	0.01%	22.91	0.01%	29.30	0.01%	37.49	0.01%	47.95
141810	De 31 a 90 días	217.15	0.08%	277.78	0.08%	355.33	0.08%	454.54	0.08%	581.44	0.08%	743.78
141815	De 91 a 180 días	31.21	0.01%	39.92	0.01%	51.07	0.01%	65.33	0.01%	83.57	0.01%	106.90
141820	De 181 a 360 días	259.38	0.10%	331.80	0.10%	424.43	0.10%	542.93	0.10%	694.52	0.10%	888.43
1420	MICROCREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	636.93		814.76		1,042.23		1,333.22		1,705.45		2,181.61
142005	De 1 a 30 días	377.11	0.14%	482.40	0.14%	617.08	0.14%	789.37	0.14%	1,009.75	0.14%	1,291.67
142010	De 31 a 90 días	71.23	0.03%	91.12	0.03%	116.56	0.03%	149.10	0.03%	190.73	0.03%	243.98
142015	De 91 a 180 días	188.59	0.07%	241.24	0.07%	308.60	0.07%	394.76	0.07%	504.97	0.07%	645.96



Tabla N° 167
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
BASE PARA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑOS 2018-2022

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO BASE 2017	AÑO 2018		AÑO 2019		AÑO 2020		AÑO 2021		AÑO 2022	
			% BASE	AÑO 2018	% BASE	AÑO 2019	% BASE	AÑO 2020	% BASE	AÑO 2021	% BASE	AÑO 2022
	INGRESOS TOTALES (INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO)	261,190.66		334,113.92		427,397.04		546,724.40		699,367.42		894,627.69
	1426 CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	89,022.98		113,877.80		145,671.97		186,342.94		238,369.06		304,920.64
142605	De 1 a 30 días	5,494.28	2.10%	7,028.26	2.10%	8,990.52	2.10%	11,500.63	2.10%	14,711.55	2.10%	18,818.95
142610	De 31 a 90 días	9,756.44	3.74%	12,480.39	3.74%	15,964.87	3.74%	20,422.18	3.74%	26,123.97	3.74%	33,417.66
142615	De 91 a 180 días	11,311.12	4.33%	14,469.13	4.33%	18,508.85	4.33%	23,676.44	4.33%	30,286.80	4.33%	38,742.74
142620	De 181 a 360 días	19,294.77	7.39%	24,681.78	7.39%	31,572.83	7.39%	40,387.82	7.39%	51,663.92	7.39%	66,088.26
142625	De mas de 360 días	43,166.37	16.53%	55,218.23	16.53%	70,634.91	16.53%	90,355.87	16.53%	115,582.82	16.53%	147,853.03
	1428 MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	168,555.56		215,615.52		275,814.42		352,820.57		451,326.51		577,334.86
142805	De 1 a 30 días	9,762.67	3.74%	12,488.36	3.74%	15,975.06	3.74%	20,435.23	3.74%	26,140.65	3.74%	33,439.00
142810	De 31 a 90 días	18,914.93	7.24%	24,195.89	7.24%	30,951.28	7.24%	39,592.74	7.24%	50,646.86	7.24%	64,787.23
142815	De 91 a 180 días	21,509.07	8.24%	27,514.31	8.24%	35,196.18	8.24%	45,022.80	8.24%	57,592.96	8.24%	73,672.66
142820	De 181 a 360 días	33,675.61	12.89%	43,077.69	12.89%	55,104.79	12.89%	70,489.80	12.89%	90,170.24	12.89%	115,345.37
142825	De mas de 360 días	84,693.28	32.43%	108,339.27	32.43%	138,587.11	32.43%	177,280.01	32.43%	226,775.80	32.43%	290,090.60
	1442 CONSUMO REESTRUCTURADA NO DEVENGA INTERESES	10,888.94		13,929.08		17,818.02		22,792.73		29,156.36		37,296.69
144205	De 1 a 30 días	317.62	0.12%	406.30	0.12%	519.73	0.12%	664.84	0.12%	850.46	0.12%	1,087.91
144210	De 31 a 90 días	563.69	0.22%	721.07	0.22%	922.39	0.22%	1,179.92	0.22%	1,509.34	0.22%	1,930.75
144215	De 91 a 180 días	751.12	0.29%	960.83	0.29%	1,229.09	0.29%	1,572.24	0.29%	2,011.21	0.29%	2,572.73
144220	De 181 a 360 días	1,514.86	0.58%	1,937.80	0.58%	2,478.83	0.58%	3,170.91	0.58%	4,056.21	0.58%	5,188.68
144225	De mas de 360 días	7,741.65	2.96%	9,903.08	2.96%	12,667.98	2.96%	16,204.83	2.96%	20,729.14	2.96%	26,516.62
	1444 MICROCRÉDITO REESTRUCUA QUE NO DEVENGA INTERESES	16,600.94		21,235.85		27,164.80		34,749.10		44,450.89		56,861.38
144405	De 1 a 30 días	1,142.17	0.44%	1,461.06	0.44%	1,868.98	0.44%	2,390.79	0.44%	3,058.29	0.44%	3,912.15
144410	De 31 a 90 días	2,531.76	0.97%	3,238.62	0.97%	4,142.82	0.97%	5,299.48	0.97%	6,779.07	0.97%	8,671.76
144415	De 91 a 180 días	2,917.93	1.12%	3,732.60	1.12%	4,774.73	1.12%	6,107.81	1.12%	7,813.09	1.12%	9,994.47
144420	De 181 a 360 días	6,044.41	2.31%	7,731.98	2.31%	9,890.72	2.31%	12,652.16	2.31%	16,184.59	2.31%	20,703.25
144425	De mas de 360 días	3,964.67	1.52%	5,071.59	1.52%	6,487.55	1.52%	8,298.85	1.52%	10,615.85	1.52%	13,579.75
	1450 CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	11,577.89		14,810.39		18,945.38		24,234.84		31,001.11		39,656.48
145005	De 1 a 30 días	3,634.97	1.39%	4,649.84	1.39%	5,948.05	1.39%	7,608.72	1.39%	9,733.04	1.39%	12,450.46
145010	De 31 a 90 días	2,951.69	1.13%	3,775.79	1.13%	4,829.97	1.13%	6,178.48	1.13%	7,903.48	1.13%	10,110.10
145015	De 91 a 180 días	3,045.15	1.17%	3,895.34	1.17%	4,982.90	1.17%	6,374.11	1.17%	8,153.73	1.17%	10,430.22
145020	De 181 a 270 días	1,362.50	0.52%	1,742.90	0.52%	2,229.51	0.52%	2,851.99	0.52%	3,648.25	0.52%	4,666.82
145025	De mas de 270 días	583.58	0.22%	746.51	0.22%	954.94	0.22%	1,221.55	0.22%	1,562.60	0.22%	1,998.87
	1451 INMOBILIARIO VENCIDA	1.00		1.28		1.64		2.09		2.68		3.43
145130	De mas de 270 días	1.00	0.00%	1.28	0.00%	1.64	0.00%	2.09	0.00%	2.68	0.00%	3.43
	1452 MICROEMPRESA VENCIDA	96,621.97		123,598.39		158,106.52		202,249.15		258,716.21		330,948.63
145205	De 1 a 30 días	5,439.63	2.08%	6,958.35	2.08%	8,901.09	2.08%	11,386.24	2.08%	14,565.22	2.08%	18,631.77
145210	De 31 a 90 días	12,050.24	4.61%	15,414.61	4.61%	19,718.30	4.61%	25,223.57	4.61%	32,265.88	4.61%	41,274.36
145215	De 91 a 180 días	10,705.36	4.10%	13,694.25	4.10%	17,517.62	4.10%	22,408.46	4.10%	28,664.81	4.10%	36,667.89
145220	De 181 a 360 días	16,023.44	6.13%	20,497.11	6.13%	26,219.82	6.13%	33,540.27	6.13%	42,904.57	6.13%	54,883.33
145225	De mas de 360 días	52,403.30	20.06%	67,034.07	20.06%	85,749.68	20.06%	109,690.61	20.06%	140,315.74	20.06%	179,491.27



Tabla N° 167
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
BASE PARA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑOS 2018-2022

CÓDIGO	Cuentas	AÑO BASE 2017	AÑO 2018		AÑO 2019		AÑO 2020		AÑO 2021		AÑO 2022	
			% BASE	AÑO 2018	% BASE	AÑO 2019	% BASE	AÑO 2020	% BASE	AÑO 2021	% BASE	AÑO 2022
	INGRESOS TOTALES (INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO)	261,190.66		334,113.92		427,397.04		546,724.40		699,367.42		894,627.69
	1466 CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	757.03		968.39		1,238.76		1,584.62		2,027.03		2,592.97
146605	De 1 a 30 días	148.61	0.06%	190.10	0.06%	243.18	0.06%	311.07	0.06%	397.92	0.06%	509.02
146610	De 31 a 90 días	80.53	0.03%	103.01	0.03%	131.77	0.03%	168.57	0.03%	215.63	0.03%	275.83
146615	De 91 a 180 días	232.09	0.09%	296.89	0.09%	379.78	0.09%	485.81	0.09%	621.45	0.09%	794.95
146620	De 181 a 360 días	221.12	0.08%	282.86	0.08%	361.83	0.08%	462.85	0.08%	592.07	0.08%	757.38
146625	De mas de 360 días	74.68	0.03%	95.53	0.03%	122.20	0.03%	156.32	0.03%	199.96	0.03%	255.79
	1468 MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA VENCIDA	654.27		836.94		1,070.61		1,369.52		1,751.88		2,241.00
146805	De 1 a 30 días	654.27	0.25%	836.94	0.25%	1,070.61	0.25%	1,369.52	0.25%	1,751.88	0.25%	2,241.00
	1499 (Provisiones para créditos incobrables)	-127,016.94		-162,479.50		-207,843.06		-265,871.92		-340,102.17		-435,057.18
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PR	-38,785.94	-14.85%	-49,614.80	-14.85%	-63,467.03	-14.85%	-81,186.75	-14.85%	-103,853.73	-14.85%	-132,849.22
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	-88,024.79	-33.70%	-112,600.92	-33.70%	-144,038.60	-33.70%	-184,253.53	-33.70%	-235,696.30	-33.70%	-301,501.65
149950	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	-206.21	-0.08%	-263.78	-0.08%	-337.43	-0.08%	-431.64	-0.08%	-552.15	-0.08%	-706.31
	16 CUENTAS POR COBRAR	57,557.47		73,627.26		94,183.66		120,479.32		154,116.61		197,145.29
	1603 Intereses por cobrar de cartera de crédito	63,927.96		81,776.36		104,607.96		133,814.03		171,174.32		218,965.43
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	15,949.07	6.11%	20,401.98	6.11%	26,098.12	6.11%	33,384.60	6.11%	42,705.43	6.11%	54,628.60
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	47,813.13	18.31%	61,162.34	18.31%	78,238.60	18.31%	100,082.47	18.31%	128,025.04	18.31%	163,769.07
160350	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	165.76	0.06%	212.04	0.06%	271.24	0.06%	346.97	0.06%	443.84	0.06%	567.76
	1614 PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	2,493.93		3,190.22		4,080.92		5,220.30		6,677.78		8,542.18
161430	Gastos Judiciales	2,493.93	0.95%	3,190.22	0.95%	4,080.92	0.95%	5,220.30	0.95%	6,677.78	0.95%	8,542.18
	1690 Cuentas por cobrar varias	17,424.61		22,289.48		28,512.61		36,473.20		46,656.36		59,682.60
169015	Cheques protestados y rechazados	508.00	0.19%	649.83	0.19%	831.26	0.19%	1,063.35	0.19%	1,360.23	0.19%	1,740.00
169090	Otras	16,916.61	6.48%	21,639.65	6.48%	27,681.35	6.48%	35,409.86	6.48%	45,296.13	6.48%	57,942.61
	1699 (Provision Cuentas por cobrar)	-26,289.03		-33,628.81		-43,017.82		-55,028.21		-70,391.84		-90,044.93
169905	(Provision para Intereses y comisiones)	-19,945.21	-7.64%	-25,513.82	-7.64%	-32,637.17	-7.64%	-41,749.32	-7.64%	-53,405.55	-7.64%	-68,316.14
169910	(Provision para Otras Cuentas por Cobrar)	-6,343.82	-2.43%	-8,114.99	-2.43%	-10,380.65	-2.43%	-13,278.89	-2.43%	-16,986.29	-2.43%	-21,728.79
	18 ACTIVOS FIJOS	73,052.96		93,449.02		119,539.57		152,914.49		195,607.53		250,220.29
	1801 Terrenos	53,000.00		67,797.36		86,726.09		110,939.62		141,913.47		181,535.08
180105	Terrenos	53,000.00	20.29%	67,797.36	20.29%	86,726.09	20.29%	110,939.62	20.29%	141,913.47	20.29%	181,535.08
	1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	17,384.06		22,237.61		28,446.25		36,388.32		46,547.78		59,543.71
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	17,384.06	6.66%	22,237.61	6.66%	28,446.25	6.66%	36,388.32	6.66%	46,547.78	6.66%	59,543.71
	1806 Equipos de Computación	14,257.55		18,238.19		23,330.22		29,843.91		38,176.20		48,834.82
180605	Equipos de Computación	14,257.55	5.46%	18,238.19	5.46%	23,330.22	5.46%	29,843.91	5.46%	38,176.20	5.46%	48,834.82
	1890 Otros	4,693.83		6,004.33		7,680.71		9,825.13		12,568.26		16,077.26
189005	Otros	4,693.83	1.80%	6,004.33	1.80%	7,680.71	1.80%	9,825.13	1.80%	12,568.26	1.80%	16,077.26
	1899 (Depreciación Acumulada)	-16,282.48		-20,828.48		-26,643.69		-34,082.49		-43,598.18		-55,770.59
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-8,198.02	-3.14%	-10,486.87	-3.14%	-13,414.76	-3.14%	-17,160.10	-3.14%	-21,951.12	-3.14%	-28,079.78
189920	(Equipos de Computación)	-8,084.46	-3.10%	-10,341.61	-3.10%	-13,228.94	-3.10%	-16,922.40	-3.10%	-21,647.05	-3.10%	-27,690.81



Tabla N° 167
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
BASE PARA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑOS 2018-2022

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO BASE	AÑO 2018		AÑO 2019		AÑO 2020		AÑO 2021		AÑO 2022	
		2017	% BASE	AÑO 2018	% BASE	AÑO 2019	% BASE	AÑO 2020	% BASE	AÑO 2021	% BASE	AÑO 2022
INGRESOS TOTALES (INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO)		261,190.66		334,113.92		427,397.04		546,724.40		699,367.42		894,627.69
19	OTROS ACTIVOS	20,628.50		26,387.89		33,755.27		43,179.59		55,235.13		70,656.54
1901	Inversiones en acciones y participaciones	470.92		602.40		770.59		985.73		1,260.94		1,612.99
190125	En otros organismos de integracion	470.92	0.18%	602.40	0.18%	770.59	0.18%	985.73	0.18%	1,260.94	0.18%	1,612.99
1905	GASTOS DIFERIDOS	8,691.50		11,118.13		14,222.26		18,193.05		23,272.47		29,770.04
190520	Programas de Computación	17,041.66	6.52%	21,799.62	6.52%	27,885.97	6.52%	35,671.61	6.52%	45,630.97	6.52%	58,370.93
190525	Gastos de Adecuación	4,601.07	1.76%	5,885.67	1.76%	7,528.92	1.76%	9,630.96	1.76%	12,319.88	1.76%	15,759.54
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-12,951.23	-4.96%	-16,567.16	-4.96%	-21,192.63	-4.96%	-27,109.52	-4.96%	-34,678.38	-4.96%	-44,360.43
1906	Materiales, mercaderías e insumos	752.00		961.96		1,230.53		1,574.09		2,013.56		2,575.74
190610	Mercaderías de cooperativas	752.00	0.29%	961.96	0.29%	1,230.53	0.29%	1,574.09	0.29%	2,013.56	0.29%	2,575.74
1990	Otros	10,714.08		13,705.40		17,531.89		22,426.72		28,688.16		36,697.76
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA	41.50	0.02%	53.09	0.02%	67.91	0.02%	86.87	0.02%	111.12	0.02%	142.15
199010	Otros impuestos	195.92	0.08%	250.62	0.08%	320.59	0.08%	410.10	0.08%	524.60	0.08%	671.06
199015	Depositos en garantía y para import	1,000.00	0.38%	1,279.20	0.38%	1,636.34	0.38%	2,093.20	0.38%	2,677.61	0.38%	3,425.19
199090	Varias	9,476.66	3.63%	12,122.50	3.63%	15,507.05	3.63%	19,836.55	3.63%	25,374.83	3.63%	32,459.36
	TOTAL ACTIVOS	2,090,246.04		2,673,833.43		3,420,355.83		4,375,303.95		5,596,869.35		7,159,490.36
	PASIVOS											
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,779,818.96		2,276,736.49		2,912,391.19		3,725,517.85		4,765,665.86		6,096,218.55
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	419,387.84		536,479.06		686,261.62		877,862.82		1,122,958.21		1,436,483.14
210135	Depositos de ahorro	418,943.15	160.40%	535,910.21	160.40%	685,533.96	160.40%	876,931.99	160.40%	1,121,767.50	160.40%	1,434,959.99
210150	Depositos por confirmar	444.69	0.17%	568.85	0.17%	727.66	0.17%	930.83	0.17%	1,190.71	0.17%	1,523.15
2103	DEPOSITOS A PLAZO	1,245,160.42		1,592,803.67		2,037,507.36		2,606,370.35		3,334,057.36		4,264,911.33
210305	De 1 A 30 DIAS	490,634.42	187.85%	627,617.37	187.85%	802,845.34	187.85%	1,026,996.19	187.85%	1,313,728.96	187.85%	1,680,516.23
210310	De 31 A 90 DIAS	400,703.14	153.41%	512,577.67	153.41%	655,687.08	153.41%	838,751.99	153.41%	1,072,927.82	153.41%	1,372,484.49
210315	De 91 A 180 DIAS	164,658.14	63.04%	210,629.96	63.04%	269,436.91	63.04%	344,662.49	63.04%	440,890.73	63.04%	563,985.46
210320	De 181 A 360 DIAS	189,164.72	72.42%	241,978.67	72.42%	309,538.04	72.42%	395,959.68	72.42%	506,509.86	72.42%	647,925.16
2105	DEPOSITOS REESTRINGIDOS	115,270.70		147,453.77		188,622.20		241,284.68		308,650.29		394,824.08
210505	Depositos reestringidos	115,270.70	44.13%	147,453.77	44.13%	188,622.20	44.13%	241,284.68	44.13%	308,650.29	44.13%	394,824.08
25	CUENTAS POR PAGAR	75,245.85		70,978.88		83,444.64		106,742.01		136,543.90		174,666.35
2501	INTERESES POR PAGAR	20,766.05		26,563.84		33,980.34		43,467.51		55,603.44		71,127.67
250115	Depositos a plazo	20,766.05	7.95%	26,563.84	7.95%	33,980.34	7.95%	43,467.51	7.95%	55,603.44	7.95%	71,127.67
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	35,064.50		19,579.08		17,694.24		22,634.39		28,953.81		37,037.59
250310	Beneficios sociales	34,260.14	2.93%	9,789.54	2.07%	8,847.12	2.07%	11,317.20	2.07%	14,476.91	2.07%	18,518.79
250315	Aportes al IESS	804.36	2.93%	9,789.54	2.07%	8,847.12	2.07%	11,317.20	2.07%	14,476.91	2.07%	18,518.79



Tabla Nº 167
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
BASE PARA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑOS 2018-2022

CÓDIGO	CUENTAS	AÑO BASE 2017	AÑO 2018		AÑO 2019		AÑO 2020		AÑO 2021		AÑO 2022	
			% BASE	AÑO 2018	% BASE	AÑO 2019	% BASE	AÑO 2020	% BASE	AÑO 2021	% BASE	AÑO 2022
	INGRESOS TOTALES (INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO)	261,190.66		334,113.92		427,397.04		546,724.40		699,367.42		894,627.69
	2504 RETENCIONES	502.65		642.99		822.51		1,052.15		1,345.90		1,721.67
250405	Retenciones fiscales	502.65	0.19%	642.99	0.19%	822.51	0.19%	1,052.15	0.19%	1,345.90	0.19%	1,721.67
	2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS	18,912.65		24,192.98		30,947.55		39,587.97		50,640.75		64,779.42
259090	Otras cuentas por pagar	18,912.65	7.24%	24,192.98	7.24%	30,947.55	7.24%	39,587.97	7.24%	50,640.75	7.24%	64,779.42
	29 OTROS PASIVOS	325.00		415.74		531.81		680.29		870.22		1,113.19
	2990 OTROS	325.00		415.74		531.81		680.29		870.22		1,113.19
299090	Varios	325.00	0.12%	415.74	0.12%	531.81	0.12%	680.29	0.12%	870.22	0.12%	1,113.19
	TOTAL PASIVOS	1,855,389.81		2,348,131.11		2,996,367.64		3,832,940.15		4,903,079.98		6,271,998.10
	PATRIMONIO											
	31 CAPITAL SOCIAL	139,948.32		179,021.27		229,003.21		292,939.89		374,727.40		479,349.62
	3103 Aportes de socios	139,948.32		179,021.27		229,003.21		292,939.89		374,727.40		479,349.62
310305	Aportes de socios	139,948.32	53.58%	179,021.27	53.58%	229,003.21	53.58%	292,939.89	53.58%	374,727.40	53.58%	479,349.62
	33 RESERVAS	90,242.50		104,029.26		121,665.22		144,225.06		173,083.50		209,999.10
	3301 Fondo irrepartible de reserva legal	40,862.21		40,862.21		40,862.21		40,862.21		40,862.21		40,862.21
330105	Reserva Legal Irrepartible	40,862.21		40,862.21		40,862.21		40,862.21		40,862.21		40,862.21
	3303 Especiales	49,380.29		63,167.05		80,803.01		103,362.85		132,221.29		169,136.89
330310	Para futuras capitalizaciones	17,620.82	6.75%	22,540.47	6.75%	28,833.67	6.75%	36,883.91	6.75%	47,181.73	6.75%	60,354.66
330315	Otras	31,759.47	12.16%	40,626.57	12.16%	51,969.33	12.16%	66,478.94	12.16%	85,039.56	12.16%	108,782.23
	36 RESULTADOS	4,665.41		19,562.53		35,345.17		44,831.40		49,604.21		43,281.93
	3603 Utilidad del Ejercicio	4,665.41		19,562.53		35,345.17		44,831.40		49,604.21		43,281.93
360305	Utilidad del Ejercicio	4,665.41		19,562.53		35,345.17		44,831.40		49,604.21		43,281.93
	TOTAL PATRIMONIO	234,856.23		302,613.06		386,013.60		481,996.34		597,415.11		732,630.65
	EXCEDENTE DEL PERIODO	0.00		23,089.26		37,974.59		60,367.46		96,374.25		154,861.62
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2,090,246.04		2,673,833.43		3,420,355.83		4,375,303.95		5,596,869.35		7,159,490.36



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2018**

<u>ACTIVOS</u>		
11	FONDOS DISPONIBLES	515,386.65
1101	Caja	118,355.33
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	340,049.36
1104	Efectos de Cobro Inmediato	56,981.96
13	INVERSIONES	84,043.20
	Mantenidas Hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero	
1305	popular y solidario	84,043.20
14	CARTERA DE CRÉDITOS	1,880,939.42
1402	Consumo Prioritario por vencer	852,462.20
1404	Microcrédito por vencer	684,600.92
1418	Consumo Prioritario reestructurada por vencer	667.41
1420	Microcrédito reestructurada por vencer	814.76
1426	Consumo Prioritario que no devenga intereses	113,877.80
1428	Microempresa que no devenga intereses	215,615.52
	Consumo Prioritario reestructurada que no devenga intereses	13,929.08
1442	Microcrédito reestructurada que no devenga intereses	21,235.85
1444	intereses	14,810.39
1450	Consumo Prioritario vencida	1.28
1451	Inmobiliario vencida	123,598.39
1452	Microempresa vencida	968.39
1466	Consumo Prioritario reestructurada vencida	836.94
1468	Microcrédito reestructurada vencida	-162,479.50
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	
16	CUENTAS POR COBRAR	73,627.26
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	81,776.36
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	3,190.22
1690	Cuentas por cobrar varias	22,289.48
1699	(Provision Cuentas por cobrar)	-33,628.81
18	ACTIVOS FIJOS	93,449.02
1801	Terrenos	67,797.36
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	22,237.61
1806	Equipos de Computación	18,238.19
1890	Otros	6,004.33
1899	(Depreciación Acumulada)	-20,828.48
19	OTROS ACTIVOS	26,387.89
1901	Inversiones en acciones y participaciones	602.40
1905	GASTOS DIFERIDOS	11,118.13
1906	Materiales, mercaderías e insumos	961.96
1990	Otros	13,705.40
	TOTAL ACTIVOS	<u>2,673,833.43</u>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2018**

<u>PASIVOS</u>		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,276,736.49
2101	Depósitos a la vista	536,479.06
2103	Depósitos a plazo	1,592,803.67
2105	Depósitos restringidos	147,453.77
25	CUENTAS POR PAGAR	70,978.88
2501	Intereses por pagar	26,563.84
2503	Obligaciones patronales	19,579.08
2504	Retenciones	642.99
2590	Cuentas por pagar varias	24,192.98
29	OTROS PASIVOS	415.74
2990	Otros	415.74
	TOTAL PASIVOS	<u>2,348,131.11</u>
<u>PATRIMONIO</u>		
31	CAPITAL SOCIAL	179,021.27
3103	Aportes de socios	179,021.27
33	RESERVAS	104,029.26
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	40,862.21
3303	Especiales	63,167.05
36	RESULTADOS	19,562.53
3603	Utilidad del Ejercicio	19,562.53
	TOTAL PATRIMONIO	<u>302,613.06</u>
	EXCEDENTE DEL PERIODO	23,089.26
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>2,673,833.43</u>

GERENTE

CONTADORA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2019

<u>ACTIVOS</u>		
11	FONDOS DISPONIBLES	659,280.30
1101	Caja	151,399.61
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	434,989.63
1104	Efectos de Cobro Inmediato	72,891.07
13	INVERSIONES	107,507.69
	Mantenido Hasta su vencimiento de entidades del	
1305	sector privado y sector financiero popular y solidario	107,507.69
14	CARTERA DE CRÉDITOS	2,406,089.34
1402	Consumo Prioritario por vencer	1,090,465.85
1404	Microcrédito por vencer	875,738.45
1418	Consumo Prioritario reestructurada por vencer	853.74
1420	Microcrédito reestructurada por vencer	1,042.23
1426	Consumo Prioritario que no devenga intereses	145,671.97
1428	Microempresa que no devenga intereses	275,814.42
	Consumo Prioritario reestructurada que no devenga	
1442	intereses	17,818.02
	Microcrédito reestructurada que no devenga	
1444	intereses	27,164.80
1450	Consumo Prioritario vencida	18,945.38
1451	Inmobiliario vencida	1.64
1452	Microempresa vencida	158,106.52
1466	Consumo Prioritario reestructurada vencida	1,238.76
1468	Microcrédito reestructurada vencida	1,070.61
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-207,843.06
16	CUENTAS POR COBRAR	94,183.66
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	104,607.96
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	4,080.92
1690	Cuentas por cobrar varias	28,512.61
1699	(Provision Cuentas por cobrar)	-43,017.82
18	ACTIVOS FIJOS	119,539.57
1801	Terrenos	86,726.09
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	28,446.25
1806	Equipos de Computación	23,330.22
1890	Otros	7,680.71
1899	(Depreciación Acumulada)	-26,643.69
19	OTROS ACTIVOS	33,755.27
1901	Inversiones en acciones y participaciones	770.59
1905	GASTOS DIFERIDOS	14,222.26
1906	Materiales, mercaderías e insumos	1,230.53
1990	Otros	17,531.89
	TOTAL ACTIVOS	<u>3,420,355.83</u>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2019**

<u>PASIVOS</u>		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,912,391.19
2101	Depósitos a la vista	686,261.62
2103	Depósitos a plazo	2,037,507.36
2105	Depósitos restringidos	188,622.20
25	CUENTAS POR PAGAR	83,444.64
2501	Intereses por pagar	33,980.34
2503	Obligaciones patronales	17,694.24
2504	Retenciones	822.51
2590	Cuentas por pagar varias	30,947.55
29	OTROS PASIVOS	531.81
2990	Otros	531.81
	TOTAL PASIVOS	<u>2,996,367.64</u>
<u>PATRIMONIO</u>		
31	CAPITAL SOCIAL	229,003.21
3103	Aportes de socios	229,003.21
33	RESERVAS	121,665.22
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	40,862.21
3303	Especiales	80,803.01
36	RESULTADOS	35,345.17
3603	Utilidad del Ejercicio	35,345.17
	TOTAL PATRIMONIO	<u>386,013.60</u>
	EXCEDENTE DEL PERIODO	37,974.59
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>3,420,355.83</u>

GERENTE

CONTADORA



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2020**

<u>ACTIVOS</u>		
11	FONDOS DISPONIBLES	843,348.43
1101	Caja	193,669.71
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	556,436.79
1104	Efectos de Cobro Inmediato	93,241.93
13	INVERSIONES	137,523.35
	Mantenidas Hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	137,523.35
14	CARTERA DE CRÉDITOS	3,077,858.77
1402	Consumo Prioritario por vencer	1,394,919.06
1404	Microcrédito por vencer	1,120,240.73
1418	Consumo Prioritario reestructurada por vencer	1,092.11
1420	Microcrédito reestructurada por vencer	1,333.22
1426	Consumo Prioritario que no devenga intereses	186,342.94
1428	Microempresa que no devenga intereses	352,820.57
	Consumo Prioritario reestructurada que no devenga intereses	22,792.73
1442	intereses	22,792.73
1444	Microcrédito reestructurada que no devenga intereses	34,749.10
1450	Consumo Prioritario vencida	24,234.84
1451	Inmobiliario vencida	2.09
1452	Microempresa vencida	202,249.15
1466	Consumo Prioritario reestructurada vencida	1,584.62
1468	Microcrédito reestructurada vencida	1,369.52
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-265,871.92
16	CUENTAS POR COBRAR	120,479.32
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	133,814.03
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	5,220.30
1690	Cuentas por cobrar varias	36,473.20
1699	(Provision Cuentas por cobrar)	-55,028.21
18	ACTIVOS FIJOS	152,914.49
1801	Terrenos	110,939.62
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	36,388.32
1806	Equipos de Computación	29,843.91
1890	Otros	9,825.13
1899	(Depreciación Acumulada)	-34,082.49
19	OTROS ACTIVOS	43,179.59
1901	Inversiones en acciones y participaciones	985.73
1905	GASTOS DIFERIDOS	18,193.05
1906	Materiales, mercaderías e insumos	1,574.09
1990	Otros	22,426.72
	TOTAL ACTIVOS	<u>4,375,303.95</u>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2020**

<u>PASIVOS</u>		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,725,517.85
2101	Depósitos a la vista	877,862.82
2103	Depósitos a plazo	2,606,370.35
2105	Depósitos restringidos	241,284.68
25	CUENTAS POR PAGAR	106,742.01
2501	Intereses por pagar	43,467.51
2503	Obligaciones patronales	22,634.39
2504	Retenciones	1,052.15
2590	Cuentas por pagar varias	39,587.97
29	OTROS PASIVOS	680.29
2990	Otros	680.29
	TOTAL PASIVOS	<u>3,832,940.15</u>
<u>PATRIMONIO</u>		
31	CAPITAL SOCIAL	292,939.89
3103	Aportes de socios	292,939.89
33	RESERVAS	144,225.06
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	40,862.21
3303	Especiales	103,362.85
36	RESULTADOS	44,831.40
3603	Utilidad del Ejercicio	44,831.40
	TOTAL PATRIMONIO	<u>481,996.34</u>
	EXCEDENTE DEL PERIODO	60,367.46
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>4,375,303.95</u>

GERENTE

CONTADORA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2021

<u>ACTIVOS</u>		
11	FONDOS DISPONIBLES	1,078,807.56
1101	Caja	247,741.43
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	711,791.47
1104	Efectos de Cobro Inmediato	119,274.66
13	INVERSIONES	175,919.26
1305	Mantenidas Hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	175,919.26
14	CARTERA DE CRÉDITOS	3,937,183.25
1402	Consumo Prioritario por vencer	1,784,374.25
1404	Microcrédito por vencer	1,433,006.96
1418	Consumo Prioritario reestructurada por vencer	1,397.02
1420	Microcrédito reestructurada por vencer	1,705.45
1426	Consumo Prioritario que no devenga intereses	238,369.06
1428	Microempresa que no devenga intereses	451,326.51
1442	Consumo Prioritario reestructurada que no devenga intereses	29,156.36
1444	Microcrédito reestructurada que no devenga intereses	44,450.89
1450	Consumo Prioritario vencida	31,001.11
1451	Inmobiliario vencida	2.68
1452	Microempresa vencida	258,716.21
1466	Consumo Prioritario reestructurada vencida	2,027.03
1468	Microcrédito reestructurada vencida	1,751.88
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-340,102.17
16	CUENTAS POR COBRAR	154,116.61
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	171,174.32
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	6,677.78
1690	Cuentas por cobrar varias	46,656.36
1699	(Provision Cuentas por cobrar)	-70,391.84
18	ACTIVOS FIJOS	195,607.53
1801	Terrenos	141,913.47
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	46,547.78
1806	Equipos de Computación	38,176.20
1890	Otros	12,568.26
1899	(Depreciación Acumulada)	-43,598.18
19	OTROS ACTIVOS	55,235.13
1901	Inversiones en acciones y participaciones	1,260.94
1905	GASTOS DIFERIDOS	23,272.47
1906	Materiales, mercaderías e insumos	2,013.56
1990	Otros	28,688.16
TOTAL ACTIVOS		<u>5,596,869.35</u>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2021**

<u>PASIVOS</u>		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,765,665.86
2101	Depósitos a la vista	1,122,958.21
2103	Depósitos a plazo	3,334,057.36
2105	Depósitos restringidos	308,650.29
25	CUENTAS POR PAGAR	136,543.90
2501	Intereses por pagar	55,603.44
2503	Obligaciones patronales	28,953.81
2504	Retenciones	1,345.90
2590	Cuentas por pagar varias	50,640.75
29	OTROS PASIVOS	870.22
2990	Otros	870.22
	TOTAL PASIVOS	<u>4,903,079.98</u>
<u>PATRIMONIO</u>		
31	CAPITAL SOCIAL	374,727.40
3103	Aportes de socios	374,727.40
33	RESERVAS	173,083.50
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	40,862.21
3303	Especiales	132,221.29
36	RESULTADOS	49,604.21
3603	Utilidad del Ejercicio	49,604.21
	TOTAL PATRIMONIO	<u>597,415.11</u>
	EXCEDENTE DEL PERIODO	96,374.25
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>5,596,869.35</u>

GERENTE

CONTADORA



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2022**

<u>ACTIVOS</u>		
11	FONDOS DISPONIBLES	1,380,005.83
1101	Caja	316,909.73
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	910,520.48
1104	Efectos de Cobro Inmediato	152,575.61
13	INVERSIONES	225,035.14
	Mantenido Hasta su vencimiento de entidades del sector	
1305	privado y sector financiero popular y solidario	225,035.14
14	CARTERA DE CRÉDITOS	5,036,427.29
1402	Consumo Prioritario por vencer	2,282,563.60
1404	Microcrédito por vencer	1,833,096.13
1418	Consumo Prioritario reestructurada por vencer	1,787.06
1420	Microcrédito reestructurada por vencer	2,181.61
1426	Consumo Prioritario que no devenga intereses	304,920.64
1428	Microempresa que no devenga intereses	577,334.86
	Consumo Prioritario reestructurada que no devenga	
1442	intereses	37,296.69
1444	Microcrédito reestructurada que no devenga intereses	56,861.38
1450	Consumo Prioritario vencida	39,656.48
1451	Inmobiliario vencida	3.43
1452	Microempresa vencida	330,948.63
1466	Consumo Prioritario reestructurada vencida	2,592.97
1468	Microcrédito reestructurada vencida	2,241.00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-435,057.18
16	CUENTAS POR COBRAR	197,145.29
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	218,965.43
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	8,542.18
1690	Cuentas por cobrar varias	59,682.60
1699	(Provision Cuentas por cobrar)	-90,044.93
18	ACTIVOS FIJOS	250,220.29
1801	Terrenos	181,535.08
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	59,543.71
1806	Equipos de Computación	48,834.82
1890	Otros	16,077.26
1899	(Depreciación Acumulada)	-55,770.59
19	OTROS ACTIVOS	70,656.54
1901	Inversiones en acciones y participaciones	1,612.99
1905	GASTOS DIFERIDOS	29,770.04
1906	Materiales, mercaderías e insumos	2,575.74
1990	Otros	36,697.76
	TOTAL ACTIVOS	<u>7,159,490.36</u>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
AÑO 2022**

<u>PASIVOS</u>		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	6,096,218.55
2101	Depósitos a la vista	1,436,483.14
2103	Depósitos a plazo	4,264,911.33
2105	Depósitos restringidos	394,824.08
25	CUENTAS POR PAGAR	174,666.35
2501	Intereses por pagar	71,127.67
2503	Obligaciones patronales	37,037.59
2504	Retenciones	1,721.67
2590	Cuentas por pagar varias	64,779.42
29	OTROS PASIVOS	1,113.19
2990	Otros	1,113.19
	TOTAL PASIVOS	<u>6,271,998.10</u>
<u>PATRIMONIO</u>		
31	CAPITAL SOCIAL	479,349.62
3103	Aportes de socios	479,349.62
33	RESERVAS	209,999.10
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	40,862.21
3303	Especiales	169,136.89
36	RESULTADOS	43,281.93
3603	Utilidad del Ejercicio	43,281.93
	TOTAL PATRIMONIO	<u>732,630.65</u>
	EXCEDENTE DEL PERIODO	154,861.62
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>7,159,490.36</u>

GERENTE

CONTADORA

Interpretación del Estado de Situación Financiera Proyectado

El Estado de Situación Financiera Proyectado para los años 2018 al 2022 determina una posible estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo, misma que permite conocer que la institución financiera posee los recursos propios suficientes para cubrir cualquier pérdida económica que se presente a lo largo de sus actividades.

El pasivo mas relevante son las obligaciones con el publico que son recursos invertidos por parte de sus socios, los cuales la entidad debe manejar con mucha cautela con el fin de generar una rentabilidad razonable, en el patrimonio se refleja el capital social aportado por los socios lo cual aporta para el funcionamiento normal de la entidad.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.



**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO
AÑO 2018**

SALDO INICIAL DE CAJA Y CUENTAS DE AHORRO	402,899.03
 FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Ingresos por intereses y descuentos ganados	352,118.99
Ingresos por comisiones ganadas	7,415.15
Ingresos por servicios y otros	38,589.97
	-
(-) Intereses causados por obligaciones con el público	165,295.52
	-
(-) Gastos de Operación	121,063.33
Total flujo neto de efectivo originado por actividades de operación	111,765.26
 FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
-	-
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de inversión	-
 FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
-	-
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de financiamiento	-
 Incremento neto de Efectivo y demás Equivalentes	 111,765.26
(+) Efectivo y Equivalentes al principio del periodo	402,899.03
(-) Efectivo y Equivalentes al final del periodo	514,664.29
(-) Saldo minimo efectivo *	240,000.00
 SALDO AL FINAL DEL AÑO	 274,664.29

La Cooperativa mantiene como politica un saldo anual de efectivo minimo de
* \$240.000,00

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.



**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO
AÑO 2019**

SALDO INICIAL DE CAJA Y CUENTAS DE AHORRO	514,664.29
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Ingresos por intereses y descuentos ganados	452,678.00
Ingresos por comisiones ganadas	10,411.63
Ingresos por servicios y otros	42,865.27
	-
(-) Intereses causados por obligaciones con el público	232,091.89
	-
(-) Gastos de Operación	136,375.51
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de operación	137,487.51
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
-	-
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de inversión	-
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
-	-
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de financiamiento	-
Incremento neto de Efectivo y demás Equivalentes	137,487.51
(+) Efectivo y Equivalentes al principio del periodo	514,664.29
(-) Efectivo y Equivalentes al final del periodo	652,151.80
(-) Saldo minimo efectivo *	240,000.00
SALDO AL FINAL DEL AÑO	412,151.80

La Cooperativa mantiene como politica un saldo anual de efectivo minimo de
* \$240.000,00

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.



**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO
AÑO 2020**

SALDO INICIAL DE CAJA Y CUENTAS DE AHORRO	652,151.80
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Ingresos por intereses y descuentos ganados	582,221.46
Ingresos por comisiones ganadas	14,619.00
Ingresos por servicios y otros	46,984.89
(-) Intereses causados por obligaciones con el público	-325,880.85
(-) Gastos de Operación	-160,064.78
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de operación	157,879.72
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
-	-
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de inversión	-
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
-	-
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de financiamiento	-
Incremento neto de Efectivo y demás Equivalentes	157,879.72
(+) Efectivo y Equivalentes al principio del periodo	652,151.80
(-) Efectivo y Equivalentes al final del periodo	810,031.52
(-) Saldo minimo efectivo *	240,000.00
SALDO AL FINAL DEL AÑO	570,031.52

* La Cooperativa mantiene como politica un saldo anual de efectivo minimo de \$240.000,00

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.



**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO
AÑO 2021**

SALDO INICIAL DE CAJA Y CUENTAS DE AHORRO	810,031.52
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Ingresos por intereses y descuentos ganados	749,208.93
Ingresos por comisiones ganadas	20,526.58
Ingresos por servicios y otros	51,007.26
(-) Intereses causados por obligaciones con el público	-457,570.18
(-) Gastos de Operación	-188,507.19
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de operación	174,665.41
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
-	-
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de inversión	-
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
-	-
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de financiamiento	-
Incremento neto de Efectivo y demás Equivalentes	174,665.41
(+) Efectivo y Equivalentes al principio del periodo	810,031.52
(-) Efectivo y Equivalentes al final del periodo	984,696.93
(-) Saldo mínimo efectivo *	240,000.00
SALDO AL FINAL DEL AÑO	744,696.93

* La Cooperativa mantiene como política un saldo anual de efectivo mínimo de \$240.000,00

GERENTE

CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO
AÑO 2022



SALDO INICIAL DE CAJA Y CUENTAS DE AHORRO	984,696.93
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Ingresos por intereses y descuentos ganados	964,610.29
Ingresos por comisiones ganadas	28,821.43
Ingresos por servicios y otros	55,087.80
(-) Intereses causados por obligaciones con el público	-642,475.53
(-) Gastos de Operación	-224,407.72
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de operación	181,636.27
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
-	-
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de inversión	-
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
-	-
(=) Total flujo neto de efectivo originado por actividades de financiamiento	-
Incremento neto de Efectivo y demás Equivalentes	181,636.27
(+) Efectivo y Equivalentes al principio del periodo	984,696.93
(-) Efectivo y Equivalentes al final del periodo	1,166,333.20
(-) Saldo mínimo efectivo *	240,000.00
SALDO AL FINAL DEL AÑO	926,333.20

* La Cooperativa mantiene como política un saldo anual de efectivo mínimo de \$240.000,00

GERENTE

CONTADORA

Interpretación del Estado de Resultados de Flujo de Efectivo

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo refleja en los estados de Flujo de Efectivo, excedente en cada periodo proyectado, lo que indica que la institución mediante una eficiente toma de decisiones administrativas podría optar por invertir y generar nuevos recursos o pagar obligaciones pendientes que permitan mejorar la estructura financiera de la institución.

PUNTO DE EQUILIBRIO PROYECTADO

Para determinar el punto de equilibrio se toma de base el Estado de Resultados en cada año y se clasifica las cuentas en fijos y variables, fijas son aquellas cuentas que siempre se deben pagar independientemente del nivel de producción y las variables aquellas que son volubles a la operación diaria de la entidad. Esta operación permite obtener los datos para remplazar en las formulas correspondientes y determinar el punto de equilibrio y realizar la respectiva representación gráfica.

Fórmulas:

PE en función de los Ingresos

$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ingresos Totales}}}$$

PE en función a la capacidad instalada

$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costos V}}$$



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PUNTO DE EQUILIBRIO EN FUNCION A LOS INTERESES GANADOS
AÑO 2018**

(INGRESOS) INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO			334,113.92	
CODIGO	CUENTAS	VALOR	COSTOS	
			FIJOS	VARIABLES
41	INTERESES CAUSADOS	165,295.52		
4101	Obligaciones con el Publico	165,295.52		
410115	Depositos de Ahorro	8,903.49	8,903.49	
410130	Depositos a Plazo	156,392.03	156,392.03	
45	GASTOS DE OPERACIÓN	124,186.94		
4501	Gastos de personal	62,440.16		
450105	Remuneraciones Mensuales	40,995.83	40,995.83	
450110	Beneficios sociales	8,513.01	8,513.01	
450120	Aportes al IESS	5,411.66	5,411.66	
450135	Fondo de Reserva IESS	3,208.40	3,208.40	
450190	Otros	4,311.26	4,311.26	
4502	HONORARIOS	5,350.24		
450210	Honorarios Profesionales	5,350.24		5,350.24
4503	Servicios Varios	28,395.43		
450305	Movilización, fletes y embalajes	907.91		907.91
450310	Servicios de Guardiania	107.45	107.45	
450315	Publicidad y Propaganda	4,543.19	4,543.19	
450320	Servicios Basicos	3,933.83	3,933.83	
450325	Seguros	1,907.65	1,907.65	
450330	Arrendamientos	12,430.71	12,430.71	
450390	Otros Servicios	4,564.68		4,564.68
4504	Impuestos, contribuciones y multas	8,145.70		
450405	Impuestos Fiscales	1,773.90	1,773.90	
450410	Impuestos Municipales	1,277.19	1,277.19	
450415	APORTES A LA SEPS	1,016.09	1,016.09	
450421	APORTES A LA COSEDE	3,974.91	3,974.91	
450490	Impuestos y aportes para otros org	103.61	103.61	
4505	Depreciaciones	3,123.61		
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,252.05	1,252.05	
450530	Equipos de computación	1,616.88	1,616.88	
450590	Otros	254.68	254.68	
4507	Otros Gastos	16,731.80		
450705	Suministros diversos	1,492.09		1,492.09
450710	Donaciones	1,011.84		1,011.84
450715	Mantenimiento y reparaciones	2,527.20		2,527.20
450790	Otros	11,700.66		11,700.66
TOTAL COSTOS		289,482.46	261,927.83	27,554.63

PUNTO DE EQUILIBRIO AÑO 2018	
Costos Fijos	261,927.83
Costos Variables	27,554.63
Costos Totales	289,482.46
Ingresos Totales	334,113.92
PE (INGRESOS)	285,470.82
PE(Capacidad Instalada)	85.44%

PE en función de los Ingresos

PE en función a la capacidad instalada

$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ingresos Totales}}}$$

$$PE = \frac{261,927.83}{1 - \frac{27,554.63}{334,113.92}}$$

$$PE = \frac{261,927.83}{1 - 0.082470753}$$

$$PE = \frac{261,927.83}{1 - 0.917529247}$$

$$PE = 285,470.82$$

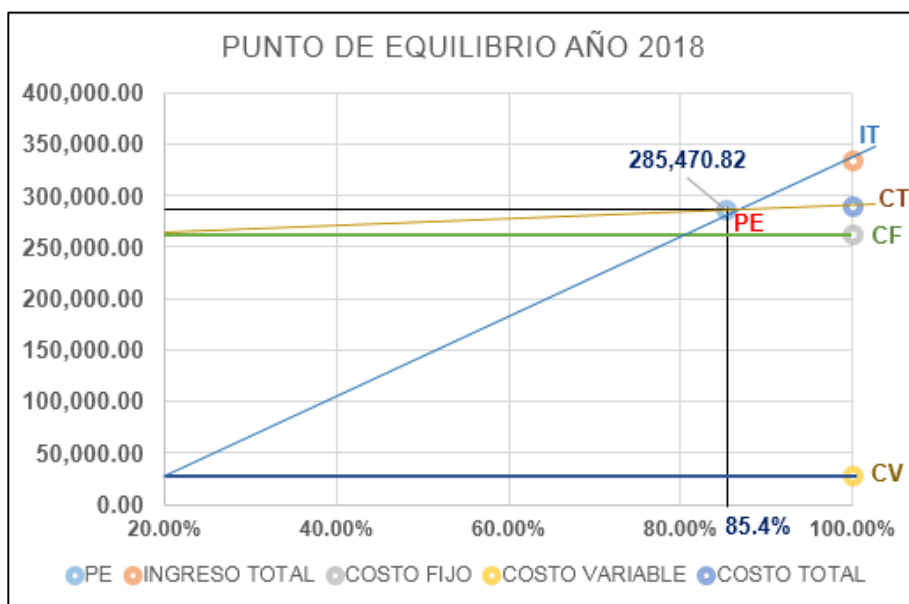
$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costos V}}$$

$$PE = \frac{261,927.83}{306,559.30}$$

$$PE = 0.85441163$$

$$PE = 85.44\%$$

Gráfico N° 2



Fuente: Punto de Equilibrio Año 2018
Elaborado por: La autora



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PUNTO DE EQUILIBRIO EN FUNCION A LOS INTERESES GANADOS
AÑO 2019

(INGRESOS) INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO			427,397.04	
CODIGO	CUENTAS	VALOR	COSTOS	
			FIJOS	VARIABLES
41	INTERESES CAUSADOS	232,091.89		
4101	Obligaciones con el Publico	232,091.89		
410115	Depositos de Ahorro	12,501.41	12,501.41	
410130	Depositos a Plazo	219,590.48	219,590.48	
45	GASTOS DE OPERACIÓN	139,499.12		
4501	Gastos de personal	63,145.90		
450105	Remuneraciones Mensuales	40,828.01	40,828.01	
450110	Beneficios sociales	8,689.44	8,689.44	
450120	Aportes al IESS	5,523.82	5,523.82	
450135	Fondo de Reserva IESS	3,274.90	3,274.90	
450190	Otros	4,829.73	4,829.73	
4502	HONORARIOS	6,844.00		
450210	Honorarios Profesionales	6,844.00		6,844.00
4503	Servicios Varios	36,323.31		
450305	Movilización, fletes y embalajes	1,161.39		1,161.39
450310	Servicios de Guardiania	137.45	137.45	
450315	Publicidad y Propaganda	5,811.63	5,811.63	
450320	Servicios Basicos	5,032.14	5,032.14	
450325	Seguros	2,440.26	2,440.26	
450330	Arrendamientos	15,901.31	15,901.31	
450390	Otros Servicios	5,839.12		5,839.12
4504	Impuestos, contribuciones y multas	10,419.94		
450405	Impuestos Fiscales	2,269.16	2,269.16	
450410	Impuestos Municipales	1,633.77	1,633.77	
450415	APORTES A LA SEPS	1,299.78	1,299.78	
450421	APORTES A LA COSEDE	5,084.68	5,084.68	
450490	Impuestos y aportes para otros org	132.54	132.54	
4505	Depreciaciones	3,123.61		
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,252.05	1,252.05	
450530	Equipos de computación	1,616.88	1,616.88	
450590	Otros	254.68	254.68	
4507	Otros Gastos	19,642.36		
450705	Suministros diversos	147.80		147.80
450710	Donaciones	1,294.35		1,294.35
450715	Mantenimiento y reparaciones	3,232.79		3,232.79
450790	Otros	14,967.43		14,967.43
TOTAL COSTOS		371,591.00	338,104.13	33,486.87

PUNTO DE EQUILIBRIO AÑO 2019	
Costos Fijos	338,104.13
Costos Variables	33,486.87
Costos Totales	371,591.00
Ingresos Totales	427,397.04
PE (INGRESOS)	366,846.85
PE(Capacidad Instalada)	85.83%

PE en función de los Ingresos

$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ingresos Totales}}}$$

$$PE = \frac{338,104.13}{1 - \frac{33,486.87}{427,397.04}}$$

$$PE = \frac{338,104.13}{1 - 0.078350738}$$

$$PE = \frac{338,104.13}{1 - 0.921649262}$$

$$PE = 366,846.85$$

PE en función a la capacidad instalada

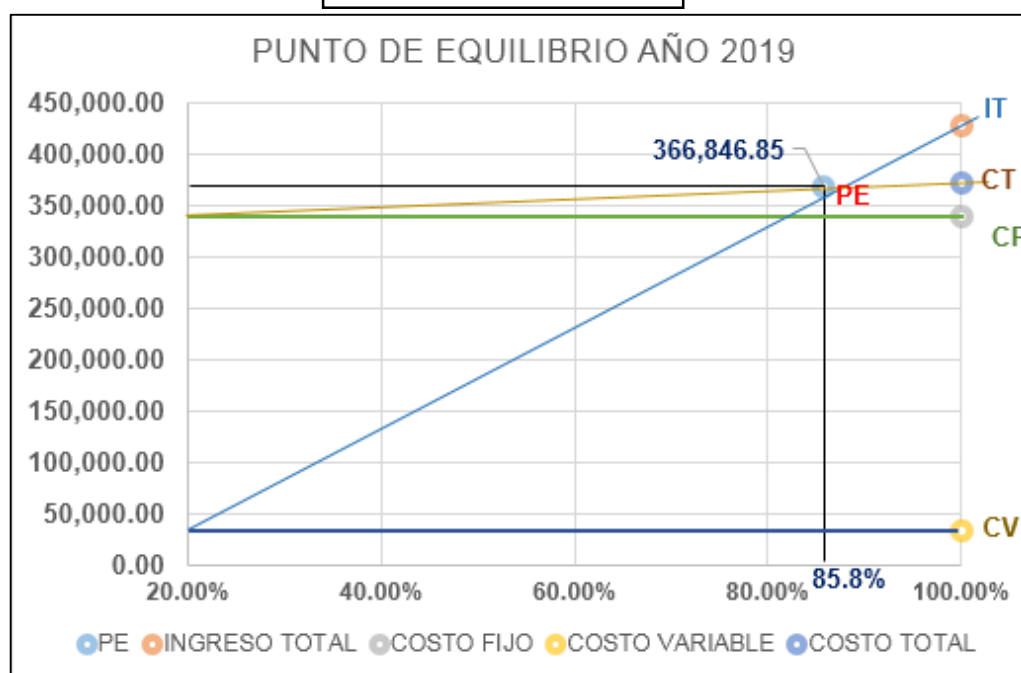
$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costos V}}$$

$$PE = \frac{338,104.13}{393,910.17}$$

$$PE = 0.858328$$

$$PE = 85.83\%$$

Gráfico N° 3



Fuente: Punto de Equilibrio Año 2019
Elaborado por: La autora



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PUNTO DE EQUILIBRIO EN FUNCION A LOS INTERESES GANADOS
AÑO 2020

(INGRESOS) INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO			546,724.40	
CODIGO	CUENTAS	VALOR	COSTOS	
			FIJOS	VARIABLES
41	INTERESES CAUSADOS	325,880.85		
4101	Obligaciones con el Publico	325,880.85		
410115	Depositos de Ahorro	17,553.26	17,553.26	
410130	Depositos a Plazo	308,327.59	308,327.59	
45	GASTOS DE OPERACIÓN	163,188.39		
4501	Gastos de personal	64,382.08		
450105	Remuneraciones Mensuales	41,052.73	41,052.73	
450110	Beneficios sociales	8,869.54	8,869.54	
450120	Aportes al IESS	5,638.30	5,638.30	
450135	Fondo de Reserva IESS	3,342.77	3,342.77	
450190	Otros	5,478.75	5,478.75	
4502	HONORARIOS	8,754.81		
450210	Honorarios Profesionales	8,754.81		8,754.81
4503	Servicios Varios	46,464.61		
450305	Movilización, fletes y embalajes	1,485.65		1,485.65
450310	Servicios de Guardiania	175.83	175.83	
450315	Publicidad y Propaganda	7,434.21	7,434.21	
450320	Servicios Basicos	6,437.09	6,437.09	
450325	Seguros	3,121.57	3,121.57	
450330	Arrendamientos	20,340.88	20,340.88	
450390	Otros Servicios	7,469.38		7,469.38
4504	Impuestos, contribuciones y multas	13,329.14		
450405	Impuestos Fiscales	2,902.70	2,902.70	
450410	Impuestos Municipales	2,089.91	2,089.91	
450415	APORTES A LA SEPS	1,662.67	1,662.67	
450421	APORTES A LA COSEDE	6,504.31	6,504.31	
450490	Impuestos y aportes para otros org	169.55	169.55	
4505	Depreciaciones	3,123.61		
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,252.05	1,252.05	
450530	Equipos de computación	1,616.88	1,616.88	
450590	Otros	254.68	254.68	
4507	Otros Gastos	27,134.13		
450705	Suministros diversos	2,441.57		2,441.57
450710	Donaciones	1,655.72		1,655.72
450715	Mantenimiento y reparaciones	4,135.37		4,135.37
450790	Otros	18,901.47		18,901.47
TOTAL COSTOS		489,069.24	444,225.28	44,843.97

PUNTO DE EQUILIBRIO AÑO 2020	
Costos Fijos	444,225.28
Costos Variables	44,843.97
Costos Totales	489,069.24
Ingresos Totales	546,724.40
PE (INGRESOS)	483,917.64
PE(Capacidad Instalada)	88.51%

PE en función de los Ingresos

$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ingresos Totales}}}$$

$$PE = \frac{444,225.28}{1 - \frac{44,843.97}{546,724.40}}$$

$$PE = \frac{444,225.28}{0.082022981}$$

$$PE = \frac{444,225.28}{0.917977019}$$

$$PE = 483,917.64$$

PE en función a la capacidad instalada

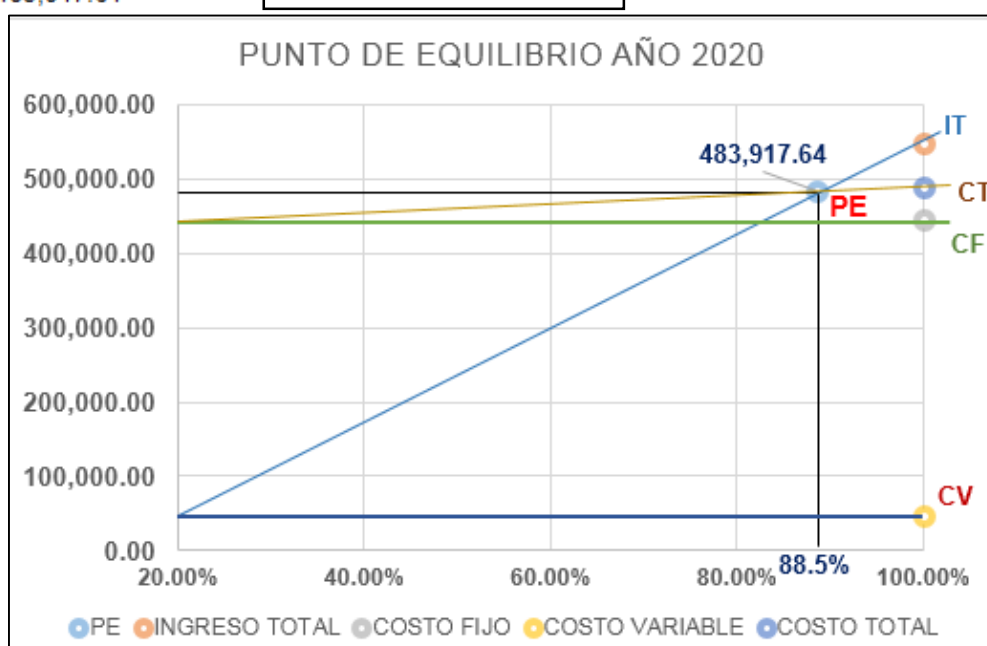
$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costos V}}$$

$$PE = \frac{444,225.28}{501,880.43}$$

$$PE = 0.88512173$$

$$PE = 88.51\%$$

Gráfico N° 4



Fuente: Punto de Equilibrio Año 2020
Elaborado por: La autora



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PUNTO DE EQUILIBRIO EN FUNCION A LOS INTERESES GANADOS
AÑO 2021

(INGRESOS) INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO			699,367.42	
CODIGO	CUENTAS	VALOR	COSTOS	
			FIJOS	VARIABLES
41	INTERESES CAUSADOS	457,570.18		
4101	Obligaciones con el Publico	457,570.18		
410115	Depositos de Ahorro	24,646.58	24,646.58	
410130	Depositos a Plazo	432,923.60	432,923.60	
45	GASTOS DE OPERACIÓN	191,630.80		
4501	Gastos de personal	65,797.15		
450105	Remuneraciones Mensuales	41,282.11	41,282.11	
450110	Beneficios sociales	9,053.36	9,053.36	
450120	Aportes al IESS	5,755.16	5,755.16	
450135	Fondo de Reserva IESS	3,412.05	3,412.05	
450190	Otros	6,294.47	6,294.47	
4502	HONORARIOS	11,199.12		
450210	Honorarios Profesionales	11,199.12		11,199.12
4503	Servicios Varios	59,437.33		
450305	Movilización, fletes y embalajes	1,900.44		1,900.44
450310	Servicios de Guardiania	224.92	224.92	
450315	Publicidad y Propaganda	9,509.81	9,509.81	
450320	Servicios Basicos	8,234.30	8,234.30	
450325	Seguros	3,993.10	3,993.10	
450330	Arrendamientos	26,019.97	26,019.97	
450390	Otros Servicios	9,554.79		9,554.79
4504	Impuestos, contribuciones y multas	17,050.58		
450405	Impuestos Fiscales	3,713.13	3,713.13	
450410	Impuestos Municipales	2,673.41	2,673.41	
450415	APORTES A LA SEPS	2,126.88	2,126.88	
450421	APORTES A LA COSEDE	8,320.28	8,320.28	
450490	Impuestos y aportes para otros org	216.89	216.89	
4505	Depreciaciones	3,123.61		
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,252.05	1,252.05	
450530	Equipos de computación	1,616.88	1,616.88	
450590	Otros	254.68	254.68	
4507	Otros Gastos	35,023.01		
450705	Suministros diversos	3,123.25		3,123.25
450710	Donaciones	2,117.99		2,117.99
450715	Mantenimiento y reparaciones	5,289.95		5,289.95
450790	Otros	24,491.83		24,491.83
TOTAL COSTOS		649,200.98	591,523.62	57,677.36

PUNTO DE EQUILIBRIO AÑO 2021	
Costos Fijos	591,523.62
Costos Variables	57,677.36
Costos Totales	649,200.98
Ingresos Totales	699,367.42
PE (INGRESOS)	644,691.84
PE(Capacidad Instalada)	92.18%

PE en función de los Ingresos

PE en función a la capacidad instalada

$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ingresos Totales}}}$$

$$PE = \frac{591,523.62}{1 - \frac{57,677.36}{699,367.42}}$$

$$PE = \frac{591,523.62}{0.082470753}$$

$$PE = \frac{591,523.62}{0.917529247}$$

$$PE = 644,691.84$$

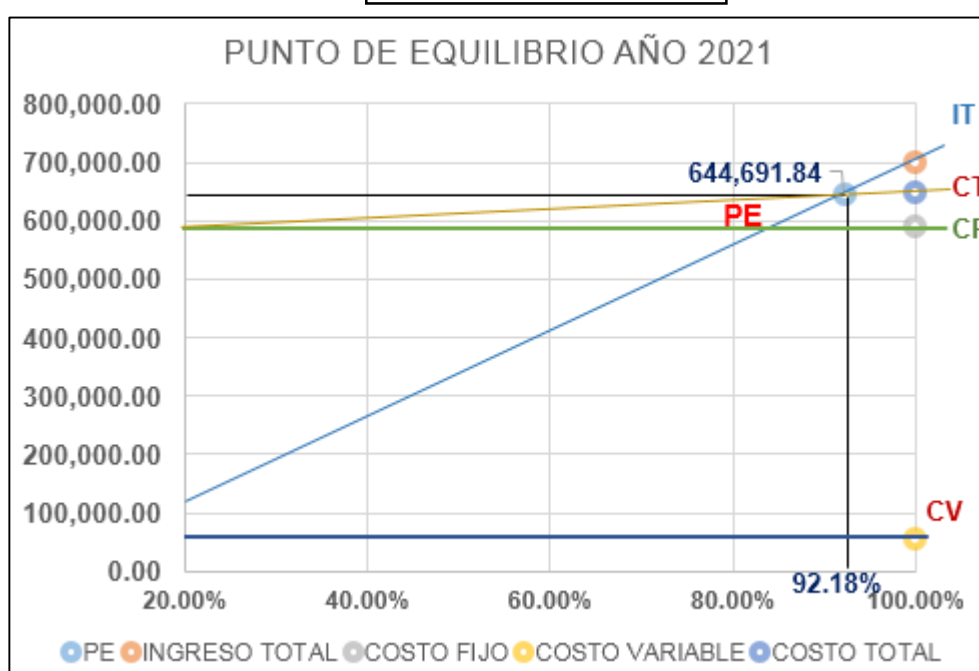
$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costos V}}$$

$$PE = \frac{591,523.62}{641,690.06}$$

$$PE = 0.921821392$$

$$PE = 92.18\%$$

Gráfico N° 5



Fuente: Punto de Equilibrio Año 2021

Elaborado por: La autora



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA.
PUNTO DE EQUILIBRIO EN FUNCION A LOS INTERESES GANADOS
AÑO 2022

(INGRESOS) INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO			894,627.69	
CODIGO	CUENTAS	VALOR	COSTOS	
			FIJOS	VARIABLES
41	INTERESES CAUSADOS	642,475.53		
4101	Obligaciones con el Publico	642,475.53		
410115	Depositos de Ahorro	34,606.33	34,606.33	
410130	Depositos a Plazo	607,869.20	607,869.20	
45	GASTOS DE OPERACIÓN	227,531.33		
4501	Gastos de personal	67,437.59		
450105	Remuneraciones Mensuales	41,516.25	41,516.25	
450110	Beneficios sociales	9,241.00	9,241.00	
450120	Aportes al IESS	5,874.43	5,874.43	
450135	Fondo de Reserva IESS	3,482.77	3,482.77	
450190	Otros	7,323.15	7,323.15	
4502	HONORARIOS	14,325.86		
450210	Honorarios Profesionales	14,325.86		14,325.86
4503	Servicios Varios	76,031.96		
450305	Movilización, fletes y embalajes	2,431.03		2,431.03
450310	Servicios de Guardiania	287.72	287.72	
450315	Publicidad y Propaganda	12,164.91	12,164.91	
450320	Servicios Basicos	10,533.28	10,533.28	
450325	Seguros	5,107.95	5,107.95	
450330	Arrendamientos	33,284.63	33,284.63	
450390	Otros Servicios	12,222.45		12,222.45
4504	Impuestos, contribuciones y multas	21,811.03		
450405	Impuestos Fiscales	4,749.81	4,749.81	
450410	Impuestos Municipales	3,419.81	3,419.81	
450415	APORTES A LA SEPS	2,720.70	2,720.70	
450421	APORTES A LA COSEDE	10,643.26	10,643.26	
450490	Impuestos y aportes para otros org	277.44	277.44	
4505	Depreciaciones	3,123.61		
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,252.05	1,252.05	
450530	Equipos de computación	1,616.88	1,616.88	
450590	Otros	254.68	254.68	
4507	Otros Gastos	44,801.28		
450705	Suministros diversos	3,995.24		3,995.24
450710	Donaciones	2,709.33		2,709.33
450715	Mantenimiento y reparaciones	6,766.87		6,766.87
450790	Otros	31,329.84		31,329.84
TOTAL COSTOS		870,006.87	796,226.25	73,780.62

PUNTO DE EQUILIBRIO AÑO 2022	
Costos Fijos	796,226.25
Costos Variables	73,780.62
Costos Totales	870,006.87
Ingresos Totales	894,627.69
PE (INGRESOS)	867,793.86
PE(Capacidad Instalada)	97.00%

PE en función de los Ingresos

$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ingresos Totales}}}$$

$$PE = \frac{796,226.25}{1 - \frac{73,780.62}{894,627.69}}$$

$$PE = \frac{796,226.25}{1 - 0.082470753}$$

$$PE = \frac{796,226.25}{0.917529247}$$

$$PE = 867,793.86$$

PE en función a la capacidad instalada

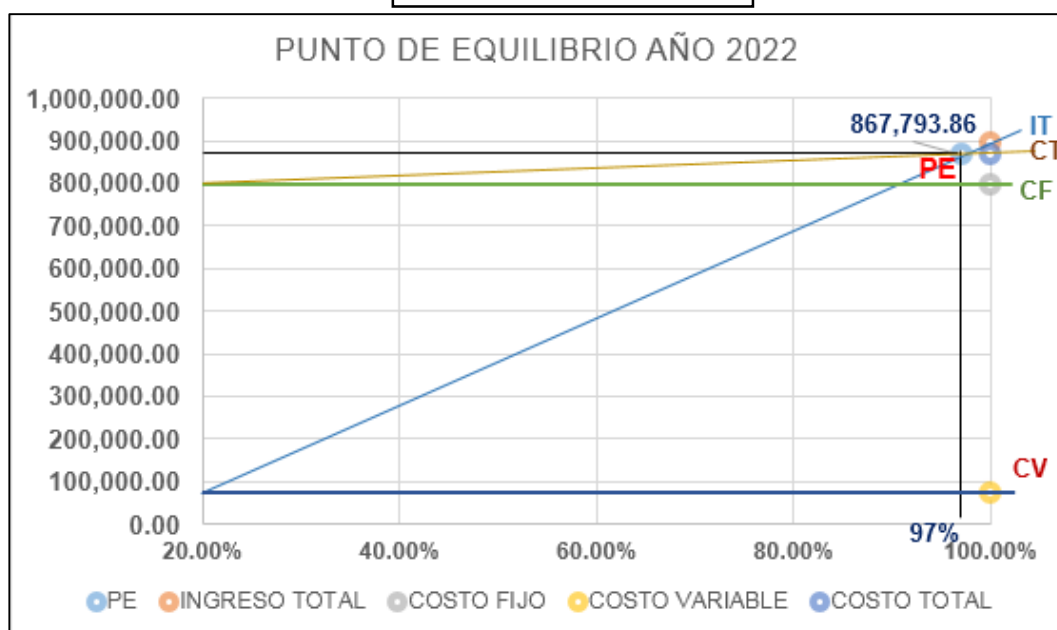
$$PE = \frac{\text{Costos Fijos}}{\text{Ventas Totales} - \text{Costos V}}$$

$$PE = \frac{796,226.25}{820,847.07}$$

$$PE = 0.97000559$$

$$PE = 97.00\%$$

Gráfico N° 6

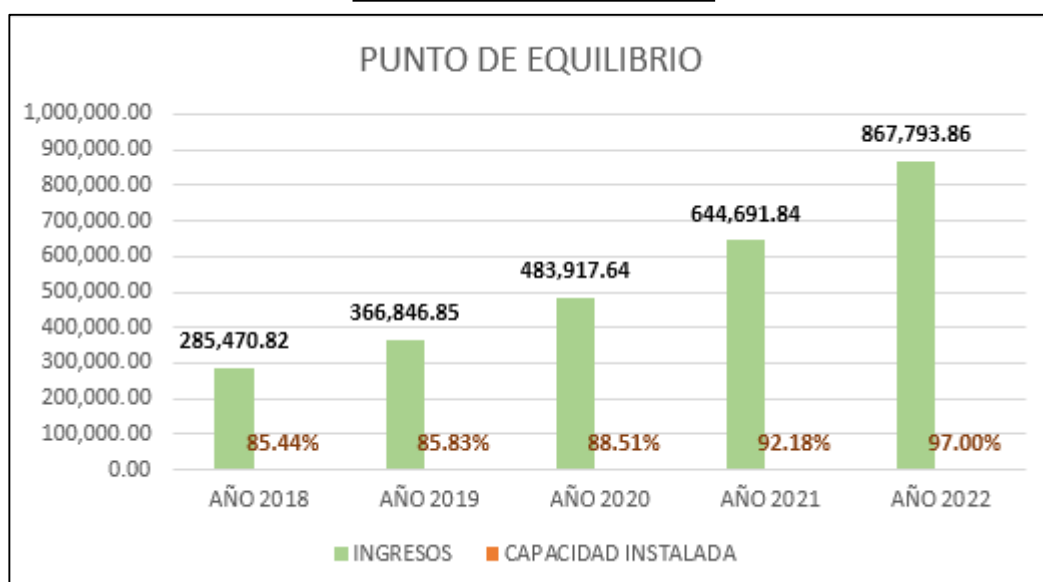


Fuente: Punto de Equilibrio Año 2022
Elaborado por: La autora

Interpretación del Punto de Equilibrio:

Luego de haber determinado y representado el punto de equilibrio para los años 2018 al 2022, periodos proyectados para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Catamayo” Ltda., se pudo determinar la siguiente información:

Gráfico N° 7



Fuente: Punto de Equilibrio Años 2018-2022

Elaborado por: La autora

En el año 2018 la Cooperativa con \$285,470.82 de ingresos mantiene una proporción financiera aceptable, con un 85.44% de capacidad instalada. Este potencial de eficiencia en sus operaciones incrementa en cada periodo proyectado, al 2022 el ingreso incrementa a \$867,793.86 con el 97% de capacidad para responder por las obligaciones necesarias para el normal funcionamiento de la entidad financiera.

Estrategias para dar cumplimiento la Planificación Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo

A continuación se plantea posibles alternativas a considerar para que la planificación financiera se pueda ejecutar adecuadamente:

- Las deudas pendientes deben cancelarse lo mas pronto posible, pero es vital seguir ahorrando, para tener un fondo en casos emergentes.
- Para incrementar los ingresos la Cooperativa podría analizar para ofertar nuevos productos y servicios financieros acorde a las necesidades de los socios con tasas de interés competentes.
- Utilizar las herramientas financieras propuestas en el desarrollo de la planificación financiera, lo cual permitirá a la gerencia de la Cooperativa tomar decisiones mas acertadas y oportunas.
- En los gastos se podría estructurar o especificar periodos de tiempo específicos para gastos variables, con el fin que en el mes que hay menor ingresos se pueda equilibrar al resto, la Cooperativa tiene mayores gastos en el mes de Diciembre por concepto de pago de decimo tercer sueldo y gastos navideños.
- Controlar la ejecución de la planificación para detectar, corregir o prevenir errores.

g. DISCUSIÓN

Mediante la visita y entrevista realizada a la Contadora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CATAMAYO” Ltda., se pudo constatar que no cuenta con planes financieros, sus operaciones son desarrolladas sin contar con una base que asegure su éxito y, como consecuencia de esto podría estancar su crecimiento comercial impidiendo que la cooperativa se proyecte hacia el futuro determinando sus metas y objetivos. No se aplica una planificación financiera situación que coadyuva a que la cooperativa no posea direccionamiento de gestión administrativa-financiera que le permita contribuir, mejorar e incorporar proyectos, programas y actividades relacionadas a la identificación empresarial a través de fundamentos.

Con estos antecedentes es indispensable contar con una Planificación Financiera que le permita proyectarse hacia el futuro para el logro de sus metas y objetivos a corto y largo plazo, teniendo una visión clara de la posición financiera esperada para los años siguientes, impulsando el fortalecimiento y desarrollo económico, mediante la innovación de nuevos productos y servicios financieros con el fin de aprovechar su posicionamiento y maximizar recursos.

Se evidencia que la Cooperativa de Ahorro y Credito Catamayo Ltda., obtendrá mayores ingresos que gastos, por lo que en cada periodo proyectado genera un excedente del efectivo; en el año 2018 se proyecta \$274,664.29 de Saldo de Efectivo Excedente mientras que para el 2022 incrementa a \$926,333.20, lo que encamina a generar Utilidad, fortaleciendo el normal funcionamiento de la institución financiera, minimizando el riesgo y aprovechando los recursos financieros.

Con los resultados del estudio realizado, se pudo llegar a conocer como esta financiera y económicamente, y con la elaboración de los Estados Financieros Pro forma se ratifica la importancia de llevar a cabo una Planeación Financiera para cumplir a cabalidad los objetivos establecidos, por cuanto se contara con información para la toma de desiciones, esto se atribuye principalmente a que la Cooperativa pueda crecer en el entorno en que se desarrolla, siendo una entidad financiera confiable ante la sociedad.

h. CONCLUSIONES

- La Cooperativa no cuenta con un análisis del entorno financiero, debido a que no utiliza la herramienta Matriz FODA, que permite conocer los Factores Internos y Externos, lo que impide conocer la estructura administrativa y financiera empresarial que le permita mejorar la capacidad organizativa y competitiva.
- No realizan Planificaciones Financieras, utilizando las diversas herramientas, que permita visualizar de forma cuantitativa el resultado de la ejecución de sus planes y proveer información hacia el futuro para la toma de decisiones, lo que limita lograr un adecuado y óptimo aprovechamiento de los recursos.
- Se elaboró el Presupuesto de Efectivo, que le permitirá a la Cooperativa conocer el volumen total de ingresos, así como los egresos que se realizan en determinado tiempo, facilitando la administración y el movimiento eficiente y eficaz del efectivo en las operaciones de la entidad.
- Se realizaron los Estados Financieros Proforma para conocer posibles resultados que se pueden producir en el futuro, permitiendo aprovechar al máximo los recursos con los que cuenta la entidad.

i. RECOMENDACIONES

- Es necesario que el Gerente, aplique como estrategia la elaboración y análisis de una matriz FODA, identificando factores internos y externos, que permita disminuir las debilidades, incrementar sus fortalezas, aprovechar oportunidades y afrontar amenazas, para conocer el nivel de intervención que posee la Cooperativa en el entorno y así administrar correctamente los recursos económicos y financieros que ayuden a incrementar su desarrollo permitiéndole mantenerse a un nivel competitivo en el mercado.
- Ejecutar la Planificación Financiera, considerando las herramientas y técnicas necesarias, con el fin de establecer pronósticos financieros tomando en cuenta los recursos que poseen y los que se requieren para lograrlo y de esta manera asegurar el éxito y disminuir los riesgos.
- Emplear el presupuesto del efectivo mediante el programa de entradas y salidas del efectivo que servirán de base para conocer la disponibilidad del efectivo que tendrá la cooperativa a largo plazo.
- Utilizar los Estados Financieros Proforma debido a que son de vital importancia, permite conocer la situación económica y financiera que la entidad obtendrá para cubrir sus obligaciones a corto, mediano o

largo plazo y así tomar las mejores decisiones en salvaguarda de los intereses de la cooperativa.

j. BIBLIOGRAFIA

Libros

- AMARU, Antonio César. 2009. Fundamentos de Administración. Primera edición. México. Editorial Pearson Educación.
- BESLEY, Scott y BRIGHAM, Eugene. 2008. Fundamentos de Administración Financiera. Catorceava edición. México. Cengage Learning.
- CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto. 2014. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria. Primera edición. Quito- Ecuador. Editorial Imprefepp
- DE TORD Manuel y AMAT J. 1984. Finanzas para cooperativas. Segunda Edición. España. Ediciones Ceac.
- DÍAS MORENO, Hernando. 2011. Contabilidad General. Tercera Edición. . Colombia. Editorial Pearson
- DIAZ CRUZ, Maria; PARRA Ramiro y LOPEZ Lina. 2012. Presupuestos. Primera Edición. Bogota- Colombia. Pearson Educación.
- EMERY, Douglas; FINNERTY, Jhon y STOWE, Jhon. 2005. Fundamentos de Administración Financiera. Primera Edición. México. Editorial Prentice Hall Hispanoamericana S.A.

- ESTUPIÑAN, Rodrigo y Orlando. 2006. Análisis Financiero y de Gestión. Segunda edición. Bogotá- Colombia. Ecoe Ediciones
- FERNÁNDEZ CASTAÑO, Horacio. 2008. Riesgos Financieros y Económicos. Primera Edición. Colombia. Logoformas S.A.
- FRED R., David. 1998. La Gerencia Estratégica. Segunda Edición. Santa Fé de Bogotá – Colombia. Editorial Legis.
- GARCÍA SANTILLÁN, Arturo. 2010. Administración Financiera I. Primera Edición. México
- GITMAN, Lawrence y ZUTTER, Chad. 2012. Principios de administración financiera. Decimosegunda Edición. México. Pearson Educación
- GITMAN, Lawrence. 2008. Principios De Administración Financiera. Décimo primera edición. México. Pearson Educacion.
- HERNÁNDEZ y RODRÍGUEZ, Sergio. 2012. Administración. Tercera Edición. México. Editorial MacGraw-Hill Publishing Co.
- JIMENEZ, Sonia P. y PERALTA, Alexandra M. 2008. Herramientas de la Planificación y Pensamiento Estratégico. Primera edición. Cali-Colombia. Feriva S.A
- LOUFFAT, Enrique. 2015. Administración: fundamentos del proceso administrativo. Cuarta edición. Argentina. Cengage Learning
- MIÑO GRIJALVA, Wilson. 2013. Historia del Cooperativismo en el Ecuador. Primera edición. Quito- Ecuador. Editogran S.A

- OCHOA S, Guadalupe. 2006. Administración Financiera. Segunda edición. México. Editorial McGraw-Hill Interamericana S.A.
- ORTEGA CASTRO, Alfonso. 2008. Planeación Financiera Estratégica. Primera edición. Mexico. Editorial Prentice Hall.
- PAREDES A. Manual de Planificacion. 2004. Segunda Edición. Bogota- Colombia. Editorial McGraw
- PERDOMO MORENO, Abraham. 2005. Elementos Básicos de Administración Financiera. Décima Edición. México. Editorial Thomson.
- PUENTE, Mariana, VIÑÁN, Janneth y AGUILAR, Juan. 2017. Planeación Financiera y Presupuestaria. Primera Edición. Riobamba- Ecuador. Editorial Politécnica Epoch.
- RAMÍREZ ROJAS, José Luis. 2009. Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA.
- ROBBINS, Stephen y COULTER, Mary. 2005. Administración. Octava Edición. México. Pearson Educación.
- ROBLES ROMAN, Carlos Luis. 2012. Fundamentos de Administración Financiera. Primera Edición. México. Red Tercer Milenio.
- VAN HORNE, James, WACHOWICZ, John. 2010. Fundamentos de Administración Financiera. Decimotercera edición. México. Pearson Educación.
- VÁSQUEZ GALARZA, German. 2009. Cooperativismo. Octava Edición. Ecuador. Artes Gráficas Señal.

- ZABALA, Hernando. 2005. Planeación estratégica aplicado a cooperativas. Primera Edición. Colombia. Editorial Teoría de Color.

Leyes, Normas y Reglamentos

- Banco Central del Ecuador. 2018. Disponible en:<https://www.bce.fin.ec/index.php/funciones-del-banco-central>
- Corporacion del Seguro de Depositos. 2018. Disponible es: <http://www.cosede.gob.ec>
- Ley de Economía Popular y Solidaria. 2018. Disponible en: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Disponible: <http://www.seps.gob.ec>
- Unidad de Análisis Financiero. 2018. Disponible en: <https://www.liderazgo.com.ec/unidad-de-analisis-financiero/>

Documentos o información electrónica

- Poveda-Burgos y Colaboradores (2017). Importancia de las cooperativas en el Ecuador al margen de la Economía Popular y Solidaria. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana Ecuador. Disponible en: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cooperativas-ecuador.html>
- BANCO DEL AUSTRO. 2018. Programa de Educación Financiera. Módulo 1
- Banco Central del Ecuador. Disponible en: <https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/uploads/2018/04/Modulo-3-Sistema-financiero-nacional.pdf>

k. ANEXOS



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CATAMAYO" LTDA.

Generando ahorro para su familia

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2017	Coifización:	1.00	
Expresado en DOLARES USA (Valor			
Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo)			Pagina 000001
ACTIVOS			
11 FONDOS DISPONIBLES			402,795.01
1101 Caja		92,523.25	
110105 Efectivo		92,523.25	
11010505 Caja General	92,523.25		
1103 Bancos y otras instituciones financieras		265,726.61	
110305 Banco Central del Ecuador		8,281.16	
11030505 Banco Central del Ecuador	8,281.16		
110310 Bancos e instituciones financieras		48,473.75	
11031020 Pichincha Cta. Cte. Nro.34875859	34,110.95		
11031050 Produbanco Cta. Ahorros 12006499	14,362.80		
110320 Instituciones del sector financiero		209,075.72	
11032025 Coop. Aho.Cre. 23 de Enero	361.33		
11032030 Coop. Aho.Cre. Carlamanga	5,805.52		
11032035 Coop. Aho.Cre. Construccion, Com	90.76		
11032040 Coop. Aho.Cre. El Comerciante	5,591.55		
11032045 Coop. Aho.Cre. 29 de Enero	1,684.84		
11032065 Coop. Aho.Cre. Semilla Progreso	358.56		
11032070 Coop. Aho.Cre. Cristo Rey	1,394.49		
11032090 Coopmeqo	173,169.29		
11032091 Credlamigo	12,792.98		
11032092 Cadecoc Camara de Comercio Celic	6,062.07		
11032093 Cadecom Camara de Comercio de Ma	1,764.33		
1104 Efectos de cobro inmediato		44,545.15	
110401 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		44,545.15	
11040105 Cheques país	44,545.15		
13 INVERSIONES			65,700.04
1305 MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ECONOMIA PO			65,700.04
130550 DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		10,000.00	
13055010 COAC Cadecoc	10,000.00		
130555 DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO PO		27,855.60	
13055505 COAC 23 de Enero	15,794.73		
13055510 COAC Cadecoc	12,060.87		
130560 DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO PO		27,844.44	
13056025 Crediamigo	27,844.44		
14 CARTERA DE CREDITOS			1,470,408.04
1402 CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER			666,404.91
140205 De 1 a 30 días		56,633.33	
14020505 De 1 a 30 días	56,633.33		
140210 De 31 a 90 días		67,074.43	
14021005 De 31 a 90 días	67,074.43		
140215 De 91 a 180 días		69,314.49	
14021505 De 91 a 180 días	69,314.49		
140220 De 181 a 360 días		96,559.78	
14022005 De 181 a 360 días	96,559.78		
140225 De mas de 360 días		376,822.88	
14022505 De mas de 360 días	376,822.88		



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CATAMAYO" LTDA.**
Generando ahorro para su familia

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2017			
Expresado en DOLARES USA (Valor	Cotización:	1.00)	
Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo)			Página 000002

1404 MICROCRÉDITO POR VENCER			535,180.82
140405 De 1 a 30 días		57,608.60	
14040505 De 1 a 30 días	57,608.60		
140410 De 31 a 90 días		66,814.94	
14041005 De 31 a 90 días	66,814.94		
140415 De 91 a 180 días		60,628.58	
14041505 De 91 a 180 días	60,628.58		
140420 De 181 a 360 días		77,223.00	
14042005 De 181 a 360 días	77,223.00		
140425 De mas de 360 días		272,905.70	
14042505 De mas de 360 días	272,905.70		
1418 CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER			521.74
141805 De 1 a 30 días		14.00	
14180505 De 1 a 30 días	14.00		
141810 De 31 a 90 días		217.15	
14181005 De 31 a 90 días	217.15		
141815 De 91 a 180 días		31.21	
14181505 De 91 a 180 días	31.21		
141820 De 181 a 360 días		259.38	
14182005 De 181 a 360 días	259.38		
1420 MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENC			636.93
142005 De 1 a 30 días		377.11	
14200505 De 1 a 30 días	377.11		
142010 De 31 a 90 días		71.23	
14201005 De 31 a 90 días	71.23		
142015 De 91 a 180 días		188.59	
14201505 De 91 a 180 días	188.59		
1426 CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEV. INTE			89,022.98
142605 De 1 a 30 días		5,494.28	
14260505 De 1 a 30 días	5,494.28		
142610 De 31 a 90 días		9,756.44	
14261005 De 31 a 90 días	9,756.44		
142615 De 91 a 180 días		11,311.12	
14261505 De 91 a 180 días	11,311.12		
142620 DE 181 A 360 DIAS		19,294.77	
14262005 De 181 a 360 días	19,294.77		
142625 DE MAS DE 360 DIAS		43,166.37	
14262505 De mas de 360 días	43,166.37		
1428 MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESE			168,555.56
142805 De 1 a 30 días		9,762.67	
14280505 De 1 a 30 días	9,762.67		
142810 De 31 a 90 días		18,914.93	
14281005 De 31 a 90 días	18,914.93		
142815 De 91 a 180 días		21,509.07	
14281505 De 91 a 180 días	21,509.07		
142820 De 181 a 360 días		33,675.61	
14282005 De 181 a 360 días	33,675.61		



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CATAMAYO" LTDA.
Generando ahorro para su familia

BALANCE GENERAL

Periodo:	Ejercicio 2017 Expresado en DOLARES USA (Valor 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo)	Cotización:	1.00)	Pagina 000003
	142825 De mas de 360 días		84,693.28	84,693.28
	14282505 De mas de 360 días	84,693.28		
	1442 CONSUMO REESTRUCTURADA NO DEVENGA IN			10,888.94
	144205 De 1 a 30 días		317.62	317.62
	14420505 De 1 a 30 días	317.62		
	144210 De 31 a 90 días		563.69	563.69
	14421005 De 31 a 90 días	563.69		
	144215 De 91 a 180 días		751.12	751.12
	14421505 De 91 a 180 días	751.12		
	144220 De 181 a 360 días		1,514.86	1,514.86
	14422005 De 181 a 360 días	1,514.86		
	144225 De mas de 360 días		7,741.65	7,741.65
	14422505 De mas de 360 días	7,741.65		
	1444 MICROCREDITO REESTRUCTURADA NO DEVEN			16,600.94
	144405 De 1 a 30 días		1,142.17	1,142.17
	14440505 De 1 a 30 días	1,142.17		
	144410 De 31 a 90 días		2,531.76	2,531.76
	14441005 De 31 a 90 días	2,531.76		
	144415 De 91 a 180 días		2,917.93	2,917.93
	14441505 De 91 a 180 días	2,917.93		
	144420 De 181 a 360 días		6,044.41	6,044.41
	14442005 De 181 a 360 días	6,044.41		
	144425 De mas de 360 días		3,964.67	3,964.67
	14442505 De mas de 360 días	3,964.67		
	1450 CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA			11,577.89
	145005 De 1 a 30 días		3,634.97	3,634.97
	14500505 De 1 a 30 días	3,634.97		
	145010 De 31 a 90 días		2,951.69	2,951.69
	14501005 De 31 a 90 días	2,951.69		
	145015 De 91 a 180 días		3,045.15	3,045.15
	14501505 De 91 a 180 días	3,045.15		
	145020 DE 181 A 270 DIAS		1,362.50	1,362.50
	14502005 De 181 a 360 días	1,362.50		
	145025 DE MAS DE 270 DIAS		583.58	583.58
	14502505 De mas de 360 días	583.58		
	1451 INMOBILIARIO VENCIDA			1.00
	145130 De mas de 720 días		1.00	1.00
	14513005 De mas de 720 días	1.00		
	1452 MICROEMPRESA VENCIDA			96,621.97
	145205 De 1 a 30 días		5,439.63	5,439.63
	14520505 De 1 a 30 días	5,439.63		
	145210 De 31 a 90 días		12,050.24	12,050.24
	14521005 De 31 a 90 días	12,050.24		
	145215 De 91 a 180 días		10,705.36	10,705.36
	14521505 De 91 a 180 días	10,705.36		
	145220 De 181 a 360 días		16,023.44	16,023.44
	14522005 De 181 a 360 días	16,023.44		



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CATAMAYO" LTDA.**
Generando ahorro para su familia

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2017	Expresado en DOLARES USA (Valor	Cotización:	1.00)	Página 000004
Periodo:	2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo)			
145225	De mas de 360 días		52,403.30	52,403.30
14522505	De mas de 360 días	52,403.30		
1466	CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA			757.03
146605	De 1 a 30 días		148.61	
14660505	De 1 a 30 días	148.61		
146610	De 31 a 90 días		80.53	
14661005	De 31 a 90 días	80.53		
146615	De 91 a 180 días		232.09	
14661505	De 91 a 180 días	232.09		
146620	De 181 a 360 días		221.12	
14662005	De 181 a 360 días	221.12		
146625	De mas de 360 días		74.68	
14662505	De mas de 360 días	74.68		
1468	MICROCREDITO REESTRUCTURADA VENCIDA			654.27
146805	De 1 a 30 días		654.27	
14680505	De 1 a 30 días	654.27		
1499	(Provisiones para creitos incobrable			-127,016.94
149910	(CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PR		-38,785.94	
14991005	(Cartera de creitos de consumo p	-38,785.94		
149920	(CARTERA DE MICROCREDITOS)		-88,024.79	
14992005	(Cartera de microcreitos)	-88,024.79		
149950	(CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURAD		-206.21	
14995005	(Cartera de creditos reestructur	-206.21		
16	CUENTAS POR COBRAR			57,557.47
1603	Intereses por cobrar de cartera de c			63,927.96
160310	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORI		15,949.07	
16031005	Consumo Prioritario	15,949.07		
160320	CARTERA DE MICROCREDITO		47,813.13	
16032005	Microcreito	47,813.13		
160350	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA		165.76	
16035005	Cartera Consumo Reestructurada	95.00		
16035010	Cartera Microempresa Reestructur	70.76		
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS			2,493.93
161430	Gastos judiciales		2,493.93	
16143005	Gastos judiciales SOCIOS	2,493.93		
1690	Cuentas por cobrar varias			17,424.61
169015	Cheques protestados y rechazados		508.00	
16901505	Cheques protestados y rechazados	508.00		
169090	Otras		16,916.61	
16909075	Cuentas por cobrar UNICOOP	7,500.00		
16909081	Cuentas por Cobrar Moneygram	1,571.23		
16909090	Cuentas por cobrar varias	7,845.38		
1699	(Provision para cuentas por cobrar)			-26,289.03
169905	(Provision para intereses y comisi		-19,945.21	
16990505	(Provision para intereses y comi	-19,945.21		
169910	(Provision para otras cuentas por		-6,343.82	
16991005	(Provision para otras cuentas po	-6,343.82		



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CATAMAYO" LTDA.
Generando ahorro para su familia

BALANCE GENERAL

Período:	Ejercicio 2017 Expresado en DOLARES USA (Valor 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo))	Cofización:	1.00)	Página 000005
	18 ACTIVOS FIJOS			73,052.96
	1801 Terrenos			53,000.00
	180105 Terrenos		53,000.00	
	18010505 Terrenos	53,000.00		
	1805 Muebles, enseres y equipos de oficin			17,384.06
	180505 Muebles, enseres y equipos de ofic		17,384.06	
	18050505 Muebles de oficina	5,924.89		
	18050510 Enseres de oficina	2,208.02		
	18050515 Equipos de oficina	9,251.15		
	1806 Equipos de computacion			14,257.55
	180605 Equipos de computacion		14,257.55	
	18060505 Equipos de computacion	14,257.55		
	1890 Otros			4,693.83
	189005 Otros		4,693.83	
	18900515 Equipos de seguridad	4,693.83		
	1899 (Depreciacion acumulada)			-16,282.48
	189915 (Muebles, enseres y equipos de ofi		-8,198.02	
	18991505 (Muebles de oficina)	-2,036.10		
	18991510 (Enseres de oficina)	-1,408.14		
	18991515 (Equipos de oficina)	-2,729.05		
	18991525 (Equipos de seguridad)	-2,024.73		
	189920 (Equipos de computacion)		-8,084.46	
	18992005 (Equipos de computacion)	-8,084.46		
	19 OTROS ACTIVOS			20,628.50
	1901 Inversiones en acciones y participac			470.92
	190125 En otros organismos de integracion		470.92	
	19012510 Cooperativa Cristo Rey	450.00		
	19012530 Cooperativa Semilla del Progreso	10.00		
	19012550 Coac 29 de Enero	5.83		
	19012555 Coac Union	5.09		
	1905 GASTOS DIFERIDOS			8,691.50
	190520 Programas de computacion		17,041.66	
	19052005 Programas de computacion	17,041.66		
	190525 Gastos de adecuacion		4,601.07	
	19052505 Gastos de adecuacion	4,601.07		
	190599 (Amortizacion acumulada gastos dif		-12,951.23	
	19059910 (Programas de Computacion)	-8,350.16		
	19059915 (Gastos Adecuacion)	-4,601.07		
	1906 Materiales, mercaderias e insumos			752.00
	190610 Mercaderias de cooperativas		752.00	
	19061015 Cofres Mortuorios	752.00		
	1990 Otros			10,714.08
	199005 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA		41.50	
	19900510 Retencion en la fuente IVA	41.50		
	199010 Otros impuestos		195.92	
	19901010 Retencion en la fuente Renta	195.92		
	199015 Depositos en garantia y para import		1,000.00	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CATAMAYO" LTDA.
Generando ahorro para su familia

Ejercicio 2017		BALANCE GENERAL		
Periodo:	Expresado en DOLARES USA (Valor 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo))	Colización:	1.00)	Página 000006
19901525	Arrendamiento Inmueble	1,000.00		
199090	Varias		9,476.66	
19909010	DIFERENCIAS POR REGULAR	9,476.66		
TOTAL ACTIVOS				2,090,246.00
PASIVOS				
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				
2101 DEPOSITOS A LA VISTA				
210135 DEPOSITOS DE AHORRO				
21013505	Deposito de Ahorro ACTIVAS	-395,268.09		
21013510	Deposito de Ahorros INACTIVAS	-23,675.06		
210150 DEPOSITOS POR CONFIRMAR				
21015005	Depositos por confirmar (Dep. Che	-444.69		
2103 DEPOSITOS A PLAZO				
210305 DE 1 A 30 DIAS				
21030505	De 1 a 30 días	-490,634.42		
210310	DE 31 A 90 DIAS		-400,703.14	
21031005	De 31 a 90 días	-400,703.14		
210315	DE 91 A 180 DIAS		-164,658.14	
21031505	De 91 a 180 días	-164,658.14		
210320	DE 181 A 360 DIAS		-189,164.72	
21032005	De 181 a 360 días	-189,164.72		
2105 DEPOSITOS RESTRINGIDOS				
210505 DEPOSITOS RESTRINGIDOS				
21050505	Ahorro Encaje	-115,270.70		
25 CUENTAS POR PAGAR				
2501 INTERESES POR PAGAR				
250115 DEPOSITOS A PLAZO				
25011505	A plazo fijo	-20,766.05		
2503 OBLIGACIONES PATRONALES				
250310 BENEFICIOS SOCIALES				
25031015	Jubilacion Patronal	-27,031.86		
25031020	Desahucio	-7,228.28		
250315 APORTES AL IESS				
25031505	IESS por pagar	-804.36		
2504 RETENCIONES				
250405 RETENCIONES FISCALES				
25040510	Retencion IR 1%	-58.82		
25040515	Retencion IR 2%	-141.70		
25040520	Retencion IR 8%	-52.14		
25040525	Retencion IR 10%	-35.00		
25040535	Retencion IVA 70%	-35.49		
25040540	Retencion IVA 100%	-120.21		
25040550	Impuesto al IVA	-59.29		



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CATAMAYO" LTDA.
Generando ahorro para su familia

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2017			
Expresado en DOLARES USA (Valor	Cofización:	1.00)	
Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo)			Página 000007
<hr/>			
2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS			-18,912.65
259090 OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-18,912.65	
25909040 Fondo de Asistencia Social	-10,191.53		
25909045 Poliza de Seguros	-495.85		
25909050 Seguro Desgravamen	-4,513.73		
25909065 Otras	-3,711.54		
29 OTROS PASIVOS			-325.00
2990 OTROS			-325.00
299090 VARIOS		-325.00	
29909010 Depósitos no identificados	-325.00		
TOTAL PASIVOS			-1,855,389.81
		====	=====
PATRIMONIO			
31 CAPITAL SOCIAL			-139,948.32
3103 Aportes de socios			-139,948.32
310305 Aportes de socios		-139,948.32	
31030505 Certificados de Aportación	-139,948.32		
33 RESERVAS			-90,242.50
3301 FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL			-40,862.21
330105 RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		-40,862.21	
33010510 Fondo Irrepartible de Reserva	-40,862.21		
3303 Especiales			-49,380.29
330310 Para futuras capitalizaciones		-17,620.82	
33031010 Reserva para futuras Capitaliza	-17,620.82		
330315 Otras		-31,759.47	
33031505 Aporte para Construcción Edifici	-31,759.47		
36 RESULTADOS			-4,665.41
3603 Utilidad del Ejercicio			-4,665.41
360305 Utilidad del Ejercicio		-4,665.41	
36030505 Utilidad del Ejercicio	-4,665.41		
TOTAL PATRIMONIO			-234,856.23
EXEDENTE DEL PERIODO			0.00
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			2,090,246.04
		====	=====
CUENTAS CONTINGENTES			
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES			0.00
			=====
CUENTAS DE ORDEN			



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CATAMAYO" LTDA.

Generando ahorro para su familia

Ejercicio 2017		BALANCE GENERAL		
Expresado en DOLARES USA (Valor		Cotización:	1.00)	Página 000008
Periodo:	2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo)			
71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				34,472.57
7103	Activos castigados		19,655.33	
710310	Cartera de creitos		19,655.33	
71031005	Cartera de creitos	19,655.33		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en		14,817.24	
710910	Cartera de creitos de consumo		1,740.25	
71091005	Cartera de creitos de consumo	1,740.25		
710915	Cartera de creitos de vivienda		4.61	
71091505	Cartera de creitos de vivienda	4.61		
710920	Cartera de creitos para la microem		12,741.89	
71092005	Cartera de creitos para la micro	12,741.89		
710925	Cartera de creitos reestructurada		1,859.50	
71092505	Cartera Consumo Reestructurada	88.45		
71092510	Cartera Micro Reestructurada	1,771.05		
710950	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA		-1,529.01	
71095005	Cartera consumo reestructurada	-1,198.24		
71095010	Cartera de credito micro reestru	-330.77		
72 DEUDORAS POR CONTRA				769,582.01
7203	Activos castigados		-19,655.33	
720305	Activos castigados		-19,655.33	
72030505	Activos castigados	-19,655.33		
7207	Cartera de creitos en demanda judici		804,054.58	
720705	Cartera de creitos en demanda judi		804,054.58	
72070505	Cartera de creitos en demanda ju	804,054.58		
7209	Intereses en suspenso		-14,817.24	
720910	Consumo		2,008.26	
72091005	Consumo	2,008.26		
720915	Vivienda		-4.61	
72091505	Vivienda	-4.61		
720920	Microcredito		-12,741.89	
72092005	Microcredito	-12,741.89		
720925	CARTERA REESTRUCTURADA		-4,079.00	
72092505	Cartera Consumo Reestructurada	-412.90		
72092510	Cartera Micro Reestructurada	-3,666.10		
73 ACREEDORAS POR CONTRA				1,407,191.21
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS		206.21	
731405	PROVISIONES CONSTITUIDAS		206.21	
73140505	PROVISION CARTERA REESTRUCTURA M	206.21		
7390	Otras cuentas de orden acreedores		1,406,985.00	
739005	Otras cuentas de orden acreedores		1,406,985.00	
73900505	Otras cuentas de orden acreedore	1,406,985.00		
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				-2,211,245.79
7401	Valores y bienes recibidos de tercer		-2,211,039.58	
740110	Documentos en garantía		-1,406,985.00	
74011005	Documentos en garantía	-1,406,985.00		
740120	Bienes inmuebles en garantía		-804,054.58	
74012005	Bienes Inmuebles en Garantía	-804,054.58		



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CATAMAYO" LTDA.**
Generando ahorro para su familia

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2017		Cotización: 1.00		Página 000009
Periodo:	Expresado en DOLARES USA (Valor 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo))			
	7414 PROVISIONES CONSTITUIDAS		-206.21	
	741412 PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA M		-206.21	
	74141205 Provision cartera reestructurada	-206.21		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				0.00


Sr. Angel Eriberto Remache Loarte
GERENTE


Ing. Gerardo Benigno Suing Tenesaca
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION


Sr. José Manuel Martínez Camacho
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA


Ing. Mayra Elizabeth Saraguro Vitei
CONTADORA





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CATAMAYO" LTDA.
Generando ahorro para su familia

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotizacion: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo)

Página 000001

INGRESOS

51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			-274,013.84
5101 Depósitos			-3,701.23
510110 DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCI		-3,701.23	
51011005 Depósitos en bancos y otras insti	-3,701.23		
5103 Intereses y descuentos de inversión			-9,121.95
510315 Mantenidas hasta el vencimiento		-9,121.95	
51031505 Mantenidas hasta el vencimiento	-9,121.95		
5104 Intereses de cartera de créditos			-261,190.66
510410 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRI		-100,663.64	
51041005 Consumo Prioritario	-100,663.64		
510420 CARTERA DE MICROCRÉDITO		-150,326.03	
51042005 Cartera de microcrédito	-150,326.03		
510435 CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA		-5,711.00	
51043505 Cartera Consumo Reestructurada	-1,705.00		
51043510 Cartera Micro Reestructurada	-4,006.00		
510450 De mora		-4,489.99	
51045005 De mora	-4,489.99		
52 COMISIONES GANADAS			-5,281.06
5290 Otras			-5,281.06
529005 Pago Agil-Servipagos	-5,181.26		
529010 RIA-BCE	-99.80		
54 INGRESOS POR SERVICIOS			-1,212.83
5404 Manejo y cobranzas			-973.85
540405 Cobranzas	-973.85		
5490 Otros servicios			-238.98
549005 TARIFADOS CON COSTO MAXIMO		-238.98	
54900510 Transferencias Interbancarias	-103.90		
54900525 Varios	-135.08		
56 OTROS INGRESOS			-32,973.42
5604 Recuperaciones de activos financiero			-28,850.51
560405 De activos castigados		-18,136.61	
56040505 De activos castigados	-18,136.61		
560420 Intereses y comisiones de ejerci		-10,713.90	
56042005 Intereses y comisiones de ejerci	-10,713.90		
5690 Otros			-4,122.91
569005 Otros		-4,122.91	
56900535 Cheques devueltos	-31.63		
56900565 Otros	-1,736.40		
56900575 Comisión cambio de cheques	-2,354.88		
59 Perdidas y ganancias			4,665.41
5990 RESUMEN DE INGRESOS Y EGRESOS			4,665.41



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CATAMAYO" LTDA.
Generando ahorro para su familia

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotizacion: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo)

Pagina 000002

599005	Resumen de Ingresos y egresos	4,665.41	
	TOTAL INGRESOS		-308,815.74
			=====
	41 INTERESES CAUSADOS		117,723.24
4101	Obligaciones con el pùblico		117,723.24
410115	Depoitos de ahorro	6,341.05	
41011505	Depoitos de ahorro	6,341.05	
410130	Depoitos a plazo	111,382.19	
41013005	Depoitos a plazo	111,382.19	
	44 PROVISIONES		70,388.49
4402	Cartera de creitos		44,099.46
440220	CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	7,559.16	
44022005	Creito de consumo prioritario	7,559.16	
440240	MICROCREDITO	36,540.30	
44024005	Microcreito	36,540.30	
4403	Cuentas por cobrar		26,289.03
440305	Cuentas por cobrar	26,289.03	
44030505	Cuentas por cobrar	26,289.03	
	45 GASTOS DE OPERACION		109,775.07
4501	Gastos de personal		60,823.31
450105	Remuneraciones mensuales	40,305.13	
45010505	Sueldos y Salarios	38,985.13	
45010506	Sueldos y Salarios Tiempo Parcia	1,320.00	
450110	Beneficios sociales	8,270.41	
45011005	Decimo Tercer Sueldo	3,560.73	
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	2,162.50	
45011015	Vacaciones	2,547.18	
450120	Aportes al IESS	5,257.44	
45012005	Aporte Patronal	5,040.91	
45012006	Aporte Patronal Tiempo Parcial	216.53	
450135	Fondo de reserva IESS	3,116.97	
45013505	Fondo de reserva IESS	3,116.97	
450190	Otros	3,873.36	
45019005	Horas Extras	2,575.51	
45019010	Uniformes	498.05	
45019015	Capacitacion	694.40	
45019020	Bonificaciones Varias	88.00	
45019065	Transporte	17.40	
	4502 HONORARIOS		4,182.50
450210	Honorarios profesionales	4,182.50	
45021005	Servicios Ocacionales	1,680.00	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CAÑAMAYO" LTDA.
Generando ahorro para su familia

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo)

Página 000003

45021020	Otros	510.00	
45021025	Asesoría de Gestión Jurídica	1,992.50	
4503	Servicios varios		22,197.88
450305	Movilización, fletes y embalajes		709.75
45030510	Fletes y Embalajes	28.50	
45030525	Movilización	619.25	
45030535	HOSPEDAJE	22.00	
45030560	Viáticos	40.00	
450310	Servicios de guardiana		84.00
45031005	Servicios de guardiana	84.00	
450315	Publicidad y propaganda		3,551.60
45031505	Publicidad y propaganda	3,551.60	
450320	Servicios básicos		3,075.24
45032005	Energía Eléctrica	1,089.11	
45032010	Agua Potable	96.45	
45032015	Teléfono	1,469.69	
45032020	Internet	419.99	
450325	Seguros		1,491.29
45032510	Seguros de Fidelidad	350.56	
45032516	Seguros Robos y Asaltos	117.04	
45032517	Seguros Incendios	117.04	
45032535	Seguros Equipo Electrónico	117.04	
45032540	Riesgos Especiales (Dinero y Val)	789.61	
450330	Arrendamientos		9,717.60
45033005	Arrendamientos	9,717.60	
450390	Otros servicios		3,568.40
45039005	Alimentación	1,432.15	
45039010	Credit Report C.A	1,197.00	
45039015	Seguridad y Monitoreo	268.80	
45039020	Servicio de Correspondencia	131.78	
45039025	Lubricantes y Combustibles	47.00	
45039035	Servicios bancarios	346.44	
45039065	Servicios de Limpieza	145.23	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		6,367.83
450405	Impuestos Fiscales		1,386.73
45040505	IVA	1,386.73	
450410	Impuestos Municipales		998.43
45041005	Patente Municipal	846.56	
45041025	PREDIO URBANO	151.87	
450415	APORTES A LA SEPS		794.32
45041505	Contribución 0.45% por mil SEPS	794.32	
450421	APORTES A LA COSEDE POR PRIMA VARI		3,107.35
45042105	Aportes a la COSEDE por prima va	3,107.35	
450490	Impuestos y aportes para otros org		81.00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CATAMAYO" LTDA.
Generando ahorro para su familia

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo)

Página 000004

45049005	Impuestos Cuerpo de Bomberos	81.00		
4505	Depreciaciones			3,123.61
450525	Muebles, enseres y equipos de ofic		1,252.05	
45052510	Muebles de Oficina	504.51		
45052515	Enseres de Oficina	221.22		
45052520	Equipo de Oficina	526.32		
450530	Equipos de computacion		1,616.88	
45053005	Equipos de computacion	1,616.88		
450590	Otros		254.68	
45059005	Equipo de Seguridad	254.68		
4507	Otros gastos			13,079.94
450705	Suministros diversos		1,166.43	
45070505	Suministros diversos	1,166.43		
450710	Donaciones		791.00	
45071005	Donaciones	791.00		
450715	Mantenimiento y reparaciones		1,975.62	
45071505	Mantenimiento y reparaciones	1,077.62		
45071510	Mantenimientos Sistema Conexus	898.00		
450790	Otros		9,146.89	
45079010	Imprevistos	45.33		
45079020	Gastos no deducibles	1,695.57		
45079025	Gastos Varios	641.86		
45079030	Gastos en accesorios de computac	186.50		
45079055	Documentos para Operacion	1,940.50		
45079060	Servicio de Copias	126.77		
45079065	Utiles de Aseo y Limpieza	198.26		
45079070	Gasto Navide?	3,636.50		
45079075	Servicio verificacion cedula ele	3.60		
45079080	Instalacions y configuracion Sis	672.00		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			10,928.94
4703	Intereses y comisiones devengados en			10,928.94
470305	Intereses y comisiones devengados		10,928.94	
47030505	Intereses y comisiones devengado	10,928.94		

TOTAL GASTOS

308,815.74

Sr. Angel Eriberto Remache Loarte
GERENTE

Sr. José Manuel Martínez Camacho
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



Ing. Gerardo Benigno Suing Jenesaca
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Ing. Mayra Elizabeth Saraguro Víteí
CONTADORA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CATAMAYO" LTDA.
Generando ahorro para su familia

DISTRIBUCION DE UTILIDAD AÑO 2017

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo)

UTILIDAD CONTABLE DE PERIODO 2017	4,665.41
Menos: 15% Participación de Empleados	699.81
Excedente después pago participación	3,965.60
Mas: Gastos No Deducibles	1,695.57
Base Imponible	5,661.17
Menos: 22% Impuesto a la Renta	1,245.46
Excedente A Distribuir	2,720.14
Menos: 50% Fondo Irrepartible Reserva	1,360.07
Menos: 1% Contribucio Superind Coop	39.66
50% A disposición de la Asamblea	<u>1,320.41</u>

Sr. Angel Eriberto Remache Loarte
GERENTE

Ing. Gerardo Benigno Saiz Torresaca
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sr. José Manuel Martínez Camacho
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Ing. Mayra Elizabeth Saraguro Vitei
CONTADORA





UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Como estudiante del Décimo Ciclo Paralelo "B" de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, me encuentro realizando mi trabajo de tesis para lo cual solicito muy comedidamente se digne a contestar las siguientes preguntas:

1. DATOS GENERALES

Razon Social:

RUC:

Direcccion:

Telefono:

Correo Electronico:

Pagina Web:

2. ¿Cuál es la actividad principal de la Cooperativa?

.....

3. ¿Cuáles son los servicios que presta la Cooperativa?

.....

4. ¿La entidad cuenta con un organigrama estructural y funcional?

SI () NO ()

5. ¿Cuál es la base legal de creación y funcionamiento de la Cooperativa?

.....
.....
.....

6. ¿Cuáles son las principales leyes, reglamentos y estatutos que rige la Cooperativa?

.....
.....
.....

7. ¿La Cooperativa cuenta con una matriz FODA? Enliste

SI () NO ()

F.....

.....

D.....

.....

O.....

.....

A.....

.....

8. ¿La Cooperativa realiza Planificaciones Financieras?

SI () NO (x)

Porqué:.....

.....

9. ¿Cuáles son los principales ingresos de la Cooperativa?

.....

.....

10. ¿Cuáles son los principales egresos de la Cooperativa?

.....

.....

11. ¿Cuáles son los estados financieros que se elaboran en la institución financiera?

.....

.....

REPÚBLICA DEL ECUADOR
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL
IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN

CÉDULA DE CIUDADANÍA
N.º 115034180-6

MAZA QUIZPHE CARMEN ELIZABETH
LUGAR DE NACIMIENTO LOJA
SUCRE
FECHA DE NACIMIENTO 1995-07-02
NACIONALIDAD ECUATORIANA
SEXO MUJER
ESTADO CIVIL SOLTERO



INSTRUCCIÓN BACHILLERATO PROFESIÓN / OCUPACIÓN ESTUDIANTE E3333A4222

APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE MAZA SHINGRE LUIS POLIVIO

APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE QUIZPHE BERMEO LUCILA ETELVINA

LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN LOJA 2017-01-13

FECHA DE EXPIRACIÓN 2027-01-13

0000039300



CERTIFICADO DE VOTACIÓN
24 - MARZO - 2019

0002 F JUNTA No. 0002 - 186 CERTIFICADO No. 1150341806 CEDULA No.

MAZA QUIZPHE CARMEN ELIZABETH
APELLIDOS Y NOMBRES

PROVINCIA LOJA
CANTÓN LOJA
CIRCUNSCRIPCIÓN 1
PARROQUIA SUCRE
ZONA: 6



ELECCIONES SECCIONALES Y CPCCS 2019

CIUDADANA/O:
ESTE DOCUMENTO ACREDITA QUE USTED SUFRAGÓ EN EL PROCESO ELECTORAL 2019



F. PRESIDENTE DE LA JRV


**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**


NÚMERO RUC: 1190035063001
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO

NOMBRE COMERCIAL:
REPRESENTANTE LEGAL: REMACHE LOARTE ANGEL ERIBERTO
CONTADOR: SARAGURO VITERI MAYRA ELIZABETH
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI **CALIFICACIÓN ARTESANAL:** S/N
NÚMERO: S/N

FEC. NACIMIENTO: **FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 26/01/1979
FEC. INSCRIPCIÓN: 31/10/1981 **FEC. ACTUALIZACIÓN:** 12/08/2009
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: **FEC. RÉINICIO ACTIVIDADES:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA.

DOMICILIO TRIBUTARIO

Provincia: LOJA Cantón: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO Barrio: MARIA AUXILIADORA Calle: 24 DE MAYO Numero: SN Interseccion: EUGENIO ESPEJO
Referencia ubicación: A UNA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 072677195

DOMICILIO ESPECIAL

SN

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	1	ABIERTOS	1
JURISDICCION	LOJA	CERRADOS	0



Código: RIMRUC2016000264214
Fecha: 18/03/2016 09:21:28 AM



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

SRI
...le hace bien al país!

NÚMERO RUC:

1190035863001

RAZÓN SOCIAL:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CATAMAYO

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

Nº. ESTABLECIMIENTO: 001

Estado: ABIERTO - MATRIZ

FEC. INICIO ACT.: 26/01/1973

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA.

ALQUILER DE SALA DE VELACION.

VENTA DE ATAUDES.

ACTIVIDADES COMERCIALES A CARGO DE COMISIONISTA.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Canton: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO Barrio: MARIA AUXILIADORA Calle: 24 DE MAYO Numero: 3N Interseccion: EUGENIO ESPEJO

Referencia: A UNA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 072677195



Código: RIMRUC2016000264214

Fecha: 18/03/2016 09:21:28 AM



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CATAMAYO LTDA.
Generando Ahorro para su familia

Catamayo, 08 de agosto de 2018

Sr.

Ángel Remache Loarte

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CATAMAYO" LTDA

AUTORIZO:

A Srta. MAZA QUIZHPE CARMEN ELIZABETH, portadora de la cédula de identidad número 1150341806, estudiante de la Universidad Nacional de Loja de la Carrera de Contabilidad y Auditoría para que efectúe su proyecto de tesis en nuestra institución con el Tema: "PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO, PERIODO 2018-2022", brindándole la información necesaria.

Lo certifico en honor a la verdad, autorizando al interesado hacer uso del presente documento para los fines pertinentes.

Este documento no tiene validez si tiene indicios de alteración.

Cordialmente,



Sr. Ángel Remache Loarte

GERENTE DE COOP. AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO

C.I. 1101577664

Teléfono: 072677-195

Dirección: 24 de Mayo y Eugenio Espejo

Correo Electrónico: cac.catamayo@gmail.com

Correo: cac.catamayo@gmail.com

TELÉFONOS: 072 677195 - 072 678394 - 0984 216162

Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay, PhD.

ENCARGADA DE LA GESTIÓN ACADÉMICA DE LA CARRERA DE
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.

CERTIFICA:

Que revisados los archivos que reposan en la Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el Tema: "PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., PERÍODO 2018-2022" presentado por la señorita: Carmen Elizabeth Maza Quizhpe, alumna del Noveno Ciclo, de la Carrera, periodo Abril - Septiembre 2018, previo a obtener el Título de INGENIERA en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, NO SE ENCUENTRA EJECUTADO NI EN EJECUCIÓN y además se encuentra dentro de las Líneas de Investigación. Se emite a su favor la siguiente certificación.- Loja, 08 de agosto de 2018, 11h17 am.-


Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay, PhD.
ENCARGADA DE LA GESTIÓN ACADÉMICA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA




Conf. Por: Ab. Freddy P. Ochoa

Loja, 08 de Agosto de 2018

Dra.

Elvia Zhapa Amay Phd.

GESTORA ACADÉMICA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

De mi consideración.-

Yo, **Carmen Elizabeth Maza Quizhpe** con cédula N° 1150341806, en calidad de estudiante de la Universidad Nacional de Loja de la CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA, cursando actualmente el 9no ciclo, me dirijo a usted para solicitarle se digne autorizar a quien corresponda se revise los archivos correspondientes a fin que se me otorgue una certificación de que el Tema del Proyecto de Tesis denominado: **“Planificación Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda., período 2018-2022”**, no se encuentra ejecutado ni en proceso de ejecución.

Por la favorable atención que se digne dar a la presente le antelo mi más sincero agradecimiento.

Atentamente,

Dr. Freddy Ochoa,
 favor certificar lo
 solicitado
 08/08/2018
 GESTIÓN ACADÉMICA



Carmen Maza Quizhpe

CI. 1150341806

Estudiante de la Carrera Contabilidad y Auditoria


 08/08/2018



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Loja, 11 de Septiembre de 2018

Dra.

Elvia Zhapa Amay.Ph.D

**DÉCANA DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**
Ciudad.-

De mi especial consideración:

Mg.Sc Yenny Moreno Salazar, Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, dando cumplimiento a lo solicitado y de conformidad a lo previsto en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, ante su autoridad informo:

Una vez revisado el Proyecto de Tesis titulado **"PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., DEL CANTÓN CATAMAYO, PERIODO 2018-2022**, previo a optar el Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría; y, realizadas las correcciones pertinentes por la aspirante **CARMEN ELIZABETH MAZA QUIZPHE** con CI: 1105034180-6, puedo comunicar la aspirante debe realizar las siguientes correcciones:

- Revisar la estructura del Proyecto presentado en el tipado, tildes y redacción del mismo
- En el tema del proyecto presenta realiza cambio en lo que respecta a los periodos:
"PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODOS 2018-2022.
- Problemática revisar la redacción de los contenidos.
- Revisar la Justificación de los contenidos de acuerdo al Reglamento de la Universidad Nacional de Loja.
- Revisar los Objetivos con relación al problema
- En el Marco Teórico ampliar más enfocados a su tema planteado.
- Enfocar contextualización del último Objetivo.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

- Metodología; Revisar sus definiciones para aplicar en este proyecto de Investigación.

Presentándole de antemano mis debidos agradecimientos a la vez que auguramos éxitos en sus delicadas funciones diarias e institucionales.

Atentamente,

Mg. Sc. Yenny Moreno Salazar.

DOCENTE CARRERA DE BANCA Y FINANZAS.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Loja, 13 de Septiembre de 2018

Dra.

Elvia Zhapa Amay.Ph.D

**DÉCANA DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

Ciudad.-

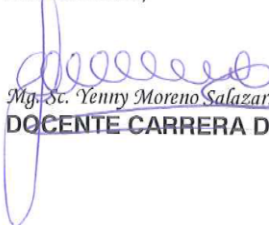
De mi especial consideración:

Mg.Sc Yenny Moreno Salazar, Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, dando cumplimiento a lo solicitado y de conformidad a lo previsto en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, ante su autoridad informo:

Una vez revisado el Proyecto de Tesis titulado "**PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., DEL CANTÓN CATAMAYO, PERIODO 2018 - 2022,**", previo a optar el Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría; y, realizadas las correcciones pertinentes por la aspirante **CARMEN ELIZABETH MAZA QUIZHPE** con CI: 115034180-6, puedo comunicar que la estructura y coherencia del Proyecto de Tesis es el correcto, pidiendo a su autoridad se digno facilitar todo el apoyo para que continúe su trámite.

Presentándole de antemano mis debidos agradecimientos a la vez que auguramos éxitos en sus delicadas funciones diarias e institucionales.

Atentamente,



Mg.Sc. Yenny Moreno Salazar.

DOCENTE CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.



Presentada el día de hoy, treinta de noviembre del 2018, a las 10h00.- LO CERTIFICO.

Dra. Lorgia Andrea Guanín Vásquez
SECRETARIA- ABOGADA DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, treinta de noviembre del dos mil dieciocho a las 10h00.- Vista la petición, que antecede, previo al cumplimiento de los requisitos reglamentarios, pase a conocimiento del Señor Gestor de Carrera, para el trámite correspondiente.- LA DECANA.

Dra. Elvia Maricela Zhapa Amay Mg. Sc.

DECANA DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, treinta de noviembre del dos mil dieciocho, a las 10h00.- De conformidad al informe favorable de pertinencia emitido por la **Sra. Lcda. Yenny de Jesús Moreno Salazar Mg. Sc.** docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis titulado "PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022", presentado por la postulante: **Maza Quizhpe Carmen Elizabeth**, alumna del Décimo ciclo paralelo "B" periodo académico Octubre 2018 - Marzo 2019, modalidad Trabajo de Titulación de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, (Modalidad Presencial), previo a optar el Grado de INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CONTADOR PÚBLICO AUDITOR, se aprueba el proyecto de tesis, y se designa como directora de tesis a la **Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda MAE**.

Ing. Edison Fabian Miranda Raza. Mg. Sc.

GESTOR ACADEMICO DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Loja, treinta de noviembre del dos mil dieciocho, a las 10h00 Notifique con el acta de designación de Directora de Tesis, que antecede a **Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda MAE**. Personalmente y firman.

Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda MAE.
Directora de Tesis

Dra. Lorgia Andrea Guanín Vásquez
Secretaria Abogada de la Facultad

Loja, 15 de noviembre de 2018

Ing.
Edison Miranda Raza Mg. Sc.
GESTOR ACADÉMICO DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Ciudad. -

De mi consideración:

Yo, **CARMEN ELIZABETH MAZA QUIZHPE** con número de cédula 1150341806, estudiante del Décimo Ciclo paralelo "B" con matrícula N° **470968** me dirijo a usted muy comedidamente para solicitarle se designe un Docente en calidad de Director de Tesis para que dirija la Tesis titulada "**PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022**", para optar el grado y título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor.

Por la atención prestada, desde ya le antelo mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente,


Carmen Elizabeth Maza Quizhpe
C.I.: 1150341806
ESTUDIANTE DEL CICLO X "B"


29/11/2018
19.23

Presentada el día de hoy, a los 12 días del mes de junio del 2019, a las 17h50.- LO CERTIFICO.


Abg. Byron Emilio Camacho Ojeda
 Secretario Abogado de la Facultad



En la ciudad de Loja, a los doce días del mes de junio del 2019, a las 17h50, en la Dirección de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, ante el Señor: **Ing. Edison Fabián Miranda Raza Mg. Sc.** Gestor Académico de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, comparece la aspirante **Carmen Elizabeth Maza Quizhpe**. Con el objeto de que se le designe el H. Tribunal de Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor, al efecto, y de conformidad con el Art. 153 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, el Señor Gestor Académico de la Carrera de Contabilidad y Auditoría procede a designar mediante sorteo el Tribunal de Grado para la Audiencia Reservada del Borrador de Tesis, con el Tema "PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022". El mismo que se encuentra integrado por las señoras Miembros: **Economista. Rosario Enith Moreno Alvear Mg. Sc. En calidad de Presidenta del H. Tribunal de Grado Licenciada. Mirian Esperanza Rodríguez Calva Mg. Sc. Doctora. María Enma Añazco Narváez Mg. Sc.** En calidad de vocales el señor Gestor Académico de la Carrera de Contabilidad y Auditoría dispone que para los efectos de ley, se proceda a notificar a los integrantes del H. Tribunal de Grado, previo a la obtención del Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor. Terminada la presente diligencia, firman para constancia el Sr. Gestor Académico y el Secretario Abogado de la Facultad que lo certifica.


Ing. Edison Fabián Miranda Raza Mg. Sc.
 Gestor Académico de la Carrera de Contabilidad y Auditoría.


Abg. Byron Emilio Camacho Ojeda
 Secretario Abogado de la Facultad



Loja, a los doce días del mes de junio del 2019 a las 17h50.- Notifique con el acta que antecede a las señoras docentes Miembros del H. Tribunal de Grado previo a la obtención del Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor, y la postulante, que personalmente firman.


Econ. Rosario Enith Moreno Alvear Mg. Sc.
 PRESIDENTA DEL H. TRIBUNAL

*Notificada,
14-jun-2019
10H30*

10-jun-2019

Lic. Mirian Esperanza Rodríguez Calva Mg. Sc.
 MIEMBRO DEL H. TRIBUNAL


Dra. María Enma Añazco Narváez Mg. Sc.
 MIEMBRO DEL H. TRIBUNAL


Carmen Elizabeth Maza Quizhpe
 ASPIRANTE


Abg. Byron Emilio Camacho Ojeda
 Secretario Abogado de la Facultad



Loja, 12 de junio de 2019

Ing. Edison Miranda Raza Mg. Sc.

**GESTOR ACADÉMICO DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

Ciudad.-

De mis consideraciones:

Carmen Elizabeth Maza Quizhpe, con C.I. **1150341806**, egresada de la carrera de Contabilidad y Auditoría, me dirijo a su autoridad, para solicitarle muy comedidamente autorice a quien corresponda, se me designe **tribunal de grado** para la sesión reservada de la tesis denominada: **“PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., DEL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022”**, bajo la revisión de la Dra. Ignacia de Jesús Luzuriaga Granda MAE, previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. Contador Público Auditor.

Por la favorable atención que se digne dar a la presente desde ya le anticipo mis agradecimientos.

Atentamente.


.....
Carmen Elizabeth Maza Quizhpe
C.I.: 1150341806





UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE TESIS

TEMA

**PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., DEL CANTÓN
CATAMAYO, PERÍODO 2018-2022**

**Tesis de Grado previo a
optar el título de Ingeniera
en Contabilidad y Auditoría
Contador Público – Auditor**

AUTORA:

CARMEN ELIZABTEH MAZA QUIZHPE

**1859
LOJA- ECUADOR**

2018

a) TEMA

PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., DEL CANTÓN CATAMAYO,
PERÍODO 2018-2022

b) PROBLEMÁTICA

Actualmente en nuestro país las instituciones financieras, son una de las principales fuentes que contribuyen al desarrollo socioeconómico del país, es por ello y debido a la fuerte competencia global y a los cambios económicos-financieros, deben ejercer un control permanente a su situación financiera permitiéndoles ser competitivas ante la sociedad.

Como toda empresa, organización o entidad, las instituciones financieras están sujetas a caer en una situación de desequilibrio financiero suscrito por la insolvencia y la falta de liquidez, todo ello, producto en muchos casos de malas políticas financieras, pero en la mayoría de los casos generados por graves errores estratégicos o bien la acumulación de errores tanto en materia financiera, productiva, comercial y administrativa.

Al realizar la visita y entrevista en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "CATAMAYO" Ltda., que abrió sus puertas a la colectividad, el 26 de Enero de 1973 bajo la dirección de su Gerente, el Sr. Ángel Remache Loarte el mismo que inicia sus actividades con el Registro Único de Contribuyentes N° 1190035863001, ubicado en el Cantón Catamayo, calles 24 de Mayo y Eugenio Espejo, se pudo constatar lo siguiente:

- No cuenta con planes financieros y, como consecuencia de esto podría estancar su crecimiento comercial impidiendo que la cooperativa se proyecte hacia el futuro determinando sus metas y objetivos.
- Carece de personal capacitado para elaborar una planificación financiera situación que coadyuva a que la cooperativa no posea direccionamiento de gestión administrativa-financiera que le permita contribuir, mejorar e incorporar proyectos, programas y actividades relacionadas a la identificación empresarial a través de fundamentos.

- Gestión administrativa parcial como eje central de dirección que incentive la participación de sus actores internos y externos en el equilibrio administrativo y su proyección empresarial.
- Ausencia de una imagen corporativa que brinde pautas y posicionamiento en el mercado local.
- La Cooperativa tiene una gran acogida en el mercado financiero del cantón Catamayo, y de la ciudadanía pero aún no ha podido abrir sucursales en la ciudad y provincia de Loja, debido a que no cuenta con un personal capacitado para elaborar una planificación que le permita proyectarse hacia el futuro determinando sus metas y objetivos con claridad, a corto y largo plazo.

Bajo esta perspectiva y descripción al área problemática, a continuación se delimita el siguiente problema: **“LA FALTA DE UNA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CATAMAYO LTDA., NO LE PERMITE TENER UN ADECUADO PROGRESO ORGANIZACIONAL Y CRECIMIENTO EMPRESARIAL Y TENER UNA VISION HACIA EL FUTURO DE LA MISMA”**

c) JUSTIFICACION

La Universidad Nacional de Loja y particularmente la Carrera de Contabilidad y Auditoría, exige la elaboración de un trabajo de investigación de acuerdo a las líneas de estudio, con el fin de dar solución a problemas que aquejan en el entorno, aportando de la manera más adecuada a la toma de decisiones correctas para un mejor desarrollo empresarial, como también de guía constituyéndose en una herramienta para conducir de una manera eficaz una empresa.

La propuesta de aplicar una Planificación Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CATAMAYO Ltda., se desarrolla en base a la necesidad primordial de servir como una herramienta que permita conocer cuál será el proceso que deberá seguir la Cooperativa, al elaborar flujos de efectivo, presupuestos, hasta llegar a obtener los estados financieros proforma y tener una visión clara de sus ingresos y gastos para poder tomar las decisiones financieras correctas

En la actualidad la Cooperativa no cuenta con una planificación financiera, lo que ha impedido que la entidad trabaje en base a metas establecidas, es por esta razón que la realización de una Planificación Financiera permitirá anticipar a futuro, como el negocio creará valor para los socios e incluye medidas de cambio desde diferentes perspectivas para beneficio del sector y sus alrededores.

El Estudio sobre sobre Planificación Financiera propone encaminar a las organizaciones y a todo su personal para conseguir nuevos lineamientos a través del tiempo, los beneficiarios de la presente investigación serán el personal de la Cooperativa en el establecimiento de objetivos y los pobladores cercanos conjuntamente con las metas que se alcanzaran en un periodo de tiempo determinado.

d) OBJETIVOS

General:

Realizar una Planificación Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda., del Cantón Catamayo, Periodo 2018-2022.

Específicos:

- Realizar un estudio del entorno financiero a través de la matriz FODA, con el fin de determinar riesgos que permitan identificarlos para proporcionar algún tipo de solución.
- Elaborar un pronóstico de ingresos y gastos, para estimar los flujos de efectivo mensuales para luego realizar el presupuesto de efectivo.
- Elaborar Estados Financieros Proforma, que permitan un control oportuno de las áreas económica, financiera y administrativa.

e) MARCO TEORICO

COOPERATIVISMO

“El cooperativismo en el Ecuador arrancó formalmente en el Ecuador a inicios del siglo XIX, con el nacimiento de varias cooperativas de consumo y ahorro y crédito promovidas por el Estado, los patronos y la cooperación internacional es importante porque surge como una iniciativa que engloba a amplios sectores sociales, como las organizaciones gremiales de trabajadores obreros, pequeños comerciantes, empleados urbanos, transportistas, pequeños propietarios agrícolas, miembros del magisterio, policías y militares, que demandaban recursos de previsión social, productivos, de servicios y de consumo.

Cooperativismo en el Ecuador

El cooperativismo ecuatoriano está fundamentado en tres etapas que señalan el inicio, esta etapa inicio en la última década del siglo XIX cuando crean algunas organizaciones en Quito y Guayaquil, la siguiente comienza en el año 1937 donde se inicia la Ley de Cooperativismo con la finalidad de garantizar los movimientos de los clientes, la última etapa inicia en los años 70, y se da la marcha a la Ley de la Reforma Agraria y la nueva Ley de Cooperativas. Actualmente las cooperativas de ahorro y crédito están siendo controladas y reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las cooperativas permiten crear asociaciones de individuos para satisfacer necesidades comunes. Las cooperativas de ahorro y crédito tienen como finalidad ayudar a todos los sectores que tengan menos recursos financieros dando les un préstamo con las tasas más bajas para que puedan tener una mejor calidad de vida para sus familias”.⁶⁷

Concepto

⁶⁷ POVEDA-BURGOS y Colaboradores. (2017). Disponible en: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cooperativas-ecuador.html>

“El Cooperativismo es una forma organizada y sistematizada de cooperar. Esta forma de cooperar está regida por PRINCIPIOS COOPERATIVOS.

Principios Cooperativos

Los principios cooperativos son normas o guías mediante las cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores.

- **Membresía abierta y voluntaria**

Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser socio, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de género.

- **Control democrático de los miembros**

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por los socios, los cuales participan activamente en la definición de sus políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres seleccionadas para representar y administrar las cooperativas de primer grado y los socios tienen iguales derechos de voto (un socio, un voto).

- **Participación económica de los miembros**

Los socios contribuyen equitativamente al capital de sus cooperativas y administran dicho capital en forma democrática. Por lo menos una parte de dicho capital es propiedad común de la cooperativa. Normalmente, los socios reciben una retribución limitada sobre el capital aportado (dividendos).

- **Autonomía e independencia**

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus socios. Si entran en acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si obtienen capital de fuentes

externas, lo hacen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y que mantengan la autonomía de la cooperativa.

- **Educación, entrenamiento e información**

Las cooperativas brindan educación y capacitación a sus socios, a sus dirigentes electos, sus gerentes y empleados para que puedan contribuir eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Informan al público en general, especialmente a los jóvenes, a los líderes de la comunidad y los medios de opinión, en torno a la naturaleza y los beneficios del cooperativismo.

- **Cooperación entre cooperativas**

Las cooperativas sirven a sus socios en forma más eficaz y fortalecen el movimiento cooperativo al trabajar de forma integrada mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

- **Compromiso con la comunidad**

Las cooperativas trabajan para lograr el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus socios”⁶⁸

ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA

“La economía popular y solidaria es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos.

Esta forma de organización se basa en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como

⁶⁸ ACCOVI. (2005). LIBRO COOPERATIVISMO. Pág. 26.

sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Principios

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

Clasificación

Sector Asociativo

Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada.

Sector Comunitario

Es el conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnicas, culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades que, mediante el trabajo conjunto, tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y consumo de bienes o

servicios lícitos y socialmente necesarios, en forma solidaria y auto gestionada.

Sector Cooperativo

Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, según la actividad principal que desarrollen, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios”.⁶⁹

COOPERATIVAS

Concepto

“Es cooperativa aquella sociedad que, sometiéndose a los principios y disposiciones de ley, realiza, en régimen de empresa en común, cualquier actividad económico-social lícita para la mutua y equitativa ayuda entre sus miembros y al servicio de éstos y de la comunidad”⁷⁰

“Son cooperativas las sociedades de personas, con finalidad social y sin fin de lucro, auto gestionadas democráticamente por sus socios que unen sus aportaciones económicas, fuerza de trabajo, capacidad productiva y de servicios, para la satisfacción de sus necesidades económicas, sociales y culturales, a través de una empresa administrada en común, que busca el beneficio inmediato de sus integrantes y mediato de la comunidad.

⁶⁹ Ley de Economía Popular y Solidaria. (2017). Art. 1, 4

⁷⁰ DE TORD Manuel y Amat J.(1984). Finanzas para cooperativas. Pág. 7

En su actividad y relaciones, se sujetarán a los Valores y Principios Universales del Cooperativismo, y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo”.⁷¹

Importancia

“Las cooperativas permiten preservar la autonomía, dignidad y libertad de las personas, sin alterar la unidad de esfuerzos y la labor común, debido a que sus miembros se adhieren o se retiran de acuerdo con su Voluntad; se basa en el esfuerzo propio y ayuda mutua; se constituyen en verdaderas escuelas de democracia y fuentes de preparación técnica y económica de amplios sectores de la población. Una cooperativa entre mejores servicios brinde a los clientes mayor será su crecimiento”.⁷²

Objeto

“El objeto social principal de las cooperativas, será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de su grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social”.⁷³

Valores Corporativos

Las cooperativas están basadas en los valores de ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. En la tradición de sus fundadores, los socios cooperativos hacen suyos los valores éticos de la honestidad, la transparencia, la responsabilidad social y el amor al prójimo.

⁷¹ Ley de Economía Popular y Solidaria. (2012). Art. 34

⁷² CHIRIBOGA Luis Alberto. (2014). Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria. Pág. 14

⁷³ Ley de Economía Popular y Solidaria. (2017). Art. 22

- **Ayuda mutua:** Pasamos de la "Ayuda Mutua" al concepto de valor "Autoayuda" que plantea que cada persona puede y debería esforzarse por controlar su destino.
- **Responsabilidad:** Forma parte de la dignidad humana y se aprende en el núcleo familiar; asimismo el objetivo de una cooperativa es dar un servicio de calidad a sus propios dueños (socios).
- **Democracia:** Las asociaciones cooperativas se rigen mediante las más limpias y depuradas normas democráticas: libre manifestación de la voluntad de cada persona con igual valor a la de los demás
- **Igualdad:** De oportunidades entre asociados y asociadas, en derechos y obligaciones con la cooperativa así como las ganancias que reciban de acuerdo a sus transacciones con la cooperativa
- **Solidaridad-Equidad:** Donde la solidaridad está orientada hacia adentro (sus asociados) porque las cooperativas tienen un interés mutuo.

Características

- “Son grupos de personas que se asocian voluntariamente para hacer algo que individualmente no podrían hacer;
- Se administra democráticamente;
- Proveen bienes o servicios que son necesarios o deseables en la vida de la comunidad;
- Operan sobre la base de la ayuda mutua, esto es la gente trabajando unida para la solución de sus problemas;
- Realizan actividades con la mira de prestar sus servicios y no con el propósito de obtener beneficios”.⁷⁴

⁷⁴ ACCOVI. (2005). Libro Cooperativismo. Pág. 26

Clasificación de las Cooperativas

Sector No Financiero

- **“Cooperativas de producción.-** Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, 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.
- **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.

Sector Financiero

- **Cajas de Ahorro.-** Las cajas de ahorro son instituciones financieras creadas en sus orígenes por los municipios o los gobiernos regionales, residiendo en éstos su ámbito de actuación. El principal objetivo de estas instituciones consistía en reunir los excedentes de pequeños ahorradores remunerándolos con tipos de interés reales positivos.

- **Bancos Comunales.-** Es una metodología de crédito que permite acceder a crédito a personas que tiene un objetivo común, que no poseen garantías reales y/o personales, que por su ubicación geográfica y costos de traslado no pueden acceder a créditos en el sistema financiero tradicional
- **Cooperativas de Ahorro y Crédito.-** se puede organizar las siguientes clases: de crédito agrícola, de crédito artesanal, de crédito industrial, y de ahorro y crédito”.⁷⁵

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Concepto

“Son cooperativas de ahorro y crédito las formadas por personas naturales o jurídicas con el vínculo común determinado en su estatuto, que tienen como objeto la realización de las operaciones financieras, debidamente autorizadas por la Superintendencia, exclusivamente con sus socios. Cuando las cooperativas de ahorro y crédito, actúen como intermediarias en la canalización de recursos en el marco de la ejecución presupuestaria de entidades del Sector Público, del desarrollo de su política social o de recaudación de valores por concepto de impuestos o pagos por servicios públicos, no se requiere que los beneficiarios o depositantes tengan la calidad de socios”.⁷⁶

Importancia

Las Cooperativas permiten preservar la autonomía, dignidad y libertad de las personas, son alternar la unidad de esfuerzos y la labor común, debido a que sus miembros se adhieren o se retiran de acuerdo a su voluntad, se basa en el esfuerzo propio y ayuda mutua.

⁷⁵ Ley de Economía Popular y Solidaria. (2014). Art. 24-28

⁷⁶ Ley de Economía Popular y Solidaria. (2012). Art. 85

Objetivo

El objetivo de las cooperativas de ahorro y crédito es contribuir con personas de los sectores menos favorecidos a prosperar por medio de un préstamo con tasas moderadas y así que ellos implementen un negocio para surgir en su vida personal.

Finalidad

“Las cooperativas de ahorro y crédito tienen como finalidad ayudar a todos los sectores que tengan menos recursos financieros dando les un préstamo con las tasas más bajas para que puedan tener una mejor calidad de vida para sus familias”.⁷⁷

Características

Las características de una cooperativa de ahorro y crédito son:

- Sus socios tienen la confianza que poder invertir su dinero estableciendo ideas claras y los objetivos a cumplir en un determinado tiempo, así mismo establecer los beneficios que le corresponde a cada uno.
- Es importante mencionar la misión de estas instituciones es ofrecer un servicio de calidad y rentabilidad financiera y social, que a la vez están comprometidos en el desarrollo socioeconómico de las zonas de influencia.

Operaciones

Las cooperativas de ahorro y crédito, según el segmento en que se ubiquen y previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades u operaciones:

⁷⁷POVEDA-BURGOS y Colaboradores. (2017). Disponible en: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cooperativas-ecuador.html>

- Recibir recursos de los socios en depósitos de ahorro a la vista, exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro;
- Recibir depósitos a plazo fijo, exigibles al vencimiento de un período no menor de treinta días, libremente convenido por las partes. Pueden instrumentarse en un título valor, nominativo, a la orden o al portador, pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre la cooperativa y el socio;
- Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y usos internacionales;
- Recibir préstamos de instituciones financieras del país y del exterior;
- Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como préstamos quirografarios;
- Realizar operaciones de factoraje financiero, esto es, negociar letras de cambio, libranzas, pagarés, facturas y otros documentos que representen obligación de pago creados por ventas a crédito, así como el anticipo de fondos con respaldo de los documentos referidos;
- Efectuar servicios de caja y tesorería;
- Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
- Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
- Actuar como emisor de tarjetas de débito;
- Adquirir y enajenar bienes muebles e inmuebles para su servicio;
- Emitir obligaciones con respaldo en la cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se

originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;

- Abrir oficinas operativas (sucursales y agencias), y agencias no financieras en el territorio nacional;
- Participar en la distribución de productos, servicios y programas estatales, actuar como entidades de pago de dichos programas y efectuar créditos y prestar servicios relacionados”.⁷⁸

SEGMENTACIÓN DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

“Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos:

Segmento	Activos (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00
	Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Las entidades de los segmentos 3, 4 y 5 definidas en el artículo anterior se segmentarán adicionalmente al vínculo con sus territorios. Se entenderá que las entidades referidas tienen vínculo territorial cuando coloquen al menos el 50% de los recursos en los territorios donde estos fueron captados.

⁷⁸ Ley de Economía Popular y Solidaria. (2012). Disponible en: https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf Art. 92

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo Ltda., se encuentra ubicada en el segmento 4, presentando en el ejercicio fiscal 2017 un total de Activos de \$2`090.246.04, según la segmentación presentada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

ORGANISMO DE CONTROL DE LAS COOPERATIVAS

Actualmente las cooperativas de ahorro y crédito están siendo controladas y reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

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 busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.

La SEPS inició su gestión el 5 de junio de 2012, día en que Hugo Jácome –Superintendente de Economía Popular y Solidaria– asumió sus funciones ante el pleno de la Asamblea Nacional.

Atribuciones

Las atribuciones que la Ley le otorga a la Superintendencia, respecto de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (EPS) y del Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS), son:

- Ejercer el control de sus actividades económicas;
- Velar por su estabilidad, solidez y correcto funcionamiento;
- Otorgar personalidad jurídica a estas organizaciones;
- Fijar tarifarios de servicios;
- Autorizar las actividades financieras que dichas organizaciones desarrollen;

- Levantar estadísticas;
- Imponer sanciones; y,
- Expedir normas de carácter general.
- Cumplir y hacer cumplir las regulaciones dictadas por los órganos competentes;
- Conocer y aprobar reformas a los estatutos de las organizaciones;
- Registrar nombramientos de directivos y representantes legales de las organizaciones;
- Registrar la adquisición o pérdida de la calidad de integrante de las organizaciones;
- Proponer regulaciones a los órganos encargados de dictarlas; y,
- Revisar informes de auditoría de las organizaciones”.⁷⁹

JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA

“La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera forma parte de la Función Ejecutiva es responsable de la formulación de las políticas públicas y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera de seguros y valores.

Conformación

La Junta está conformada con plenos derechos por los titulares de los ministerios de Estado responsables de la política económica, de la producción, de las finanzas públicas, el titular de la planificación del Estado y un delegado del Presidente de la República. Participarán en las deliberaciones de la Junta, con voz pero sin voto, el Superintendente de Bancos, el Superintendente de Compañías, Valores y Seguros, el Superintendente de Economía Popular y Solidaria, el Gerente General del Banco Central del Ecuador, y el Presidente del Directorio de la

⁷⁹ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Disponible: <http://www.seps.gob.ec>

Corporación de Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados.

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera podrá invitar a participar en sus sesiones a cualquier otra autoridad pública, entidad privada o popular y solidaria que considere necesaria para sus deliberaciones”.⁸⁰

MATRIZ FODA

“La técnica de matriz FODA constituye un avance metodológico en la planeación, la cual envuelve procesos cualitativos y cuantitativos. Se define como el conjunto de fortalezas y oportunidades, debilidades y amenazas surgidas de la evaluación de un sistema organizacional que, al clasificarse, ordenarse y compararse, generan un conjunto de estrategias alternativas factibles para el desarrollo de dicho sistema organizacional.

Objetivo

El objetivo concreto de la Matriz FODA es el análisis profundo de los factores que afectan positiva o negativamente al sistema organizacional, en el propósito de establecer comparaciones que permitan generar estrategias alternativas factibles, las cuales serán seleccionadas y priorizadas posteriormente para identificar los objetivos socio- económicos básicos de la organización”.⁸¹

“**Aspectos internos:** se identifican dentro de ellos, las fortalezas y debilidades por ser características que se deben detectar internamente en una organización, reconociendo las fortalezas donde se acumulan los éxitos y las debilidades para tratar de remediarlas, corregirlas o evitarlas utilizando medidas sanas y éticamente convenientes.

⁸⁰ Superintendencia De Compañías, Valores Y Seguros.

⁸¹ ZABALA Hernando. (2005). Planeación estratégica aplicado a cooperativas. Pág.95-96

Fortalezas

Son aquellos factores en los cuales la organización se encuentra bien, ha conseguido logros y posee ventajas competitivas y recursos, en los que se apoya la empresa para concretar la visión.

Debilidades

Son manifestaciones que denotan un problema, desventaja, dificultad, entropía o insatisfacción de necesidades, razones y circunstancias reales o percibidas, por las cuales la organización no funciona y los clientes no se sienten satisfechos.

Para detectarlas se elabora una lista considerando independientemente los factores de la organización, del personal, la producción, los productos, las finanzas, los conocimientos y plusvalía.

FORTALEZAS Y DEBILIDADES			
Factores a considerar			
<u>Personal</u> -Habilidades -Entrenamiento -Actitud	<u>Organización</u> -Estructura -Normatividad interna -Ambiente de control	<u>Productos</u> -Calidad -Vida Útil -Costos	<u>Conocimiento</u> -Técnicos -Mercado -Competencia
<u>Producción</u> -Naturaleza -Capacidad -Calidad	<u>Finanzas</u> -Disponibilidad -Credibilidad entidades financieras -Socios comprometidos capital		<u>Plusvalía</u> -Reputación -Fama -Percepción de los clientes.

Aspectos externos: a una organización económica de manera externa se le pueden presentar oportunidades o amenazas, las cuales deben ser aprovechadas y conjuradas dependiendo de la capacidad instalada intelectual, humana y material.

Oportunidades

Son eventos o circunstancias que se espera que ocurran o pueden inducirse en el mundo exterior y que podrían tener un impacto positivo en el futuro de la empresa.

Amenazas

Son eventos o circunstancias que pueden ocurrir en el mundo exterior y que pudieran tener un impacto negativo en el futuro de la empresa.

Para identificarlas se debe elaborar una lista estudiando los factores de mercado, tecnología, economía, legislación, sociedad y ecología.”⁸²

OPORTUNIDADES Y AMENAZAS		
Factores a considerar		
<u>Mercado</u> -Crecimiento -Declive -Cambio de moda	<u>Tecnología</u> -Desarrollo de productos -Situación -Nueva Tecnología	<u>Economía</u> -Inflación o deflación -Recesión -Fortaleza de la moneda
<u>Legislación</u> -Contaminación ambiental - Practicas de empleo -Protección consumidores -Responsabilidad sobre productos	<u>Sociedad</u> -Prácticas de ventas -Prácticas de sindicatos -Protección ambiental	<u>Ecología</u> -Políticas con respecto a energía -Reciclaje

ESTADOS FINANCIEROS

“El objetivo principal y producto final de la contabilidad financiera es la presentación de los estados financieros y sus notas, los cuales se procesarán principalmente bajo “NIIF” Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales ayudarán a la definitiva globalización

⁸² ESTUPIÑAN, R. y O.; (2006). Análisis Financiero y de Gestión. Bogotá. Pág. 204-206

de la contabilidad, entendimiento y comparación de la información financiera,

Concepto

Los estados financieros constituyen una representación financiera estructurada de la situación financiera y de las transacciones llevadas a cabo por la empresa.

Importancia

Los estados financieros, mediante representación estructurada deberán presentar razonablemente la situación financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de una empresa, para representar de manera fiable los hechos económicos que las afectan, representadas en transacciones, eventos y condiciones de acuerdo a los criterios de reconocimiento y medición de la normativa establecida, ofrecen información de la posición de una empresa en un punto en el tiempo, así como de sus operaciones durante el periodo pasado”.⁸³

Objetivos

“El objetivo básico de la presentación de los informes o estados financieros es proporcionar información que sea útil para tomar decisiones de inversión y préstamos.

- Para que la información sea útil en la toma de decisiones, esta debe ser pertinente, confiable y comparable.
- La información pertinente es útil para tomar decisiones y evaluar el desempeño pasado. La información confiable está libre de errores importantes y libre del perjuicio de un punto de vista particular

⁸³ ESTUPIÑAN Gaitán R. (2017). Estados Financieros Básicos Bajo NIC/NIIF. Cap. 14

- La información comparable se puede comparar de un periodo a otro para ayudar a los inversionistas y acreedores a seguir el progreso del negocio a través del tiempo”.⁸⁴

Características

- Presentación razonable
- Cumplimiento
- Empresa en marcha
- Base del devengado o contabilidad por causación
- Materialidad o relevancia
- Compensación
- Periodo de reportes
- Información comparativa y
- Consistencia o uniformidad de la presentación

Clasificación

- **Estado de Situación Financiera**

“El Estado de Situación Financiera informa la posición financiera de una compañía en un momento específico. El balance general muestra los activos de la compañía, que son los recursos productivos que utiliza en sus operaciones. Muestra también el pasivo y capital de los accionistas de la compañía, que son el total de reclamaciones contra activos de los acreedores y dueños

- **Estado de Resultados**

El Estado de Resultados consigna los ingresos, gastos y utilidades (o pérdidas) de una compañía durante un intervalo de tiempo específico, por lo regular un año o un trimestre. Las ganancias netas, también llamadas

⁸⁴ BRAVO V. Mercedes. (2011). Contabilidad General. Pág. 191

utilidades, son la diferencia entre los ingresos totales y el costo total para el periodo.

- **Estado de Cambios en el Patrimonio Neto**

“El estado de Cambios en el Patrimonio Neto es un documento contable integrado por dos partes: el Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos y el Estado Total de Cambios en el Patrimonio Neto.

El Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos recoge los cambios en el patrimonio neto derivados del resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias, los ingresos y gastos que se imputan al patrimonio neto y las transferencias realizadas a la cuenta de pérdidas y ganancias.

El Estado Total de Cambios en el Patrimonio Neto recoge todos los cambios realizados en el patrimonio neto derivados del resultado global, las variaciones de patrimonio por operaciones y los ajustes al patrimonio por cambios en criterios contables y correcciones de errores”.⁸⁵

- **Estado de flujo de efectivo**

El estado de flujo de efectivo indica cómo ha cambiado la posición de efectivo de la compañía durante el periodo cubierto por el estado de resultados. Así, este informe complementa el estado de resultados y el balance general. Los cambios en la posición de efectivo de una compañía pueden ser el resultado de cualquiera de las múltiples transacciones de ésta.

El estado de flujo de efectivo desglosa las fuentes y usos del efectivo en tres componentes. Éstos son los flujos de efectivo por actividades de operación, de inversión y de financiamiento.

⁸⁵ CARME Núria. (2010). Estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo. Pág. 13-14

▪ **Notas para los Estados Financieros**

Las notas para los estados financieros forman una parte integral de los estados. Las notas revelan las políticas contables significativas que se usaron para preparar los estados financieros; además, proporcionan detalles adicionales acerca de varias de las partidas de los estados contables”.⁸⁶

PLANIFICACIÓN

Concepto

“Planificación consiste en definir las metas de la organización, establecer una estrategia general para alcanzarlas y trazar planes exhaustivos para integrar y coordinar el trabajo de la organización. Se ocupa tanto de fines (que hay que hacer) como los medio (como hay que hacerlo).

Objetivos

- Marca una dirección
- Reduce la incertidumbre
- Reduce los desechos y las redundancias
- Establece criterios para controlar

Clasificación de la Planificación

Planificación Operativa

Consiste en formular planes a corto plazo que pongan de relieve las diversas partes de la organización. Se utiliza para describir lo que estas partes deben hacer para que el ente cumpla sus objetivos en un tiempo determinado.

⁸⁶ EMERY, D.; FINNERTY, J. STOWE, J. (2000). Fundamentos de Administración Financiera. Pág. 59

Planificación Táctica

Consiste en formular planes a corto plazo que pongan de relieve las operaciones actuales de las diversas partes de la organización. El corto plazo se define como un período que se extiende sólo a un año o menos hacia el futuro.

Planificación Estratégica

La Planificación Estratégica es la más futurista. Se basa en la misión, visión y los valores de la organización. Trabaja con la visión y elabora estrategias para ponerla en práctica dentro de un lapso de 3 a 5 años.

Planificación Financiera

La planificación financiera se la considera como un proceso de toma de decisiones para alcanzar un futuro deseado, teniendo en cuenta la situación actual; la planeación controla y dirige las operaciones de la empresa.

PLANIFICIÓN FINANCIERA

Concepto

La planeación financiera es un aspecto importante de las operaciones de la empresa porque brinda rutas que guían, coordinan y controlan las acciones de la empresa para lograr sus objetivos. Dos aspectos clave del proceso de planeación financiera son la planeación de efectivo y la planeación de utilidades.

Importancia

Es una parte importante de las operaciones de la empresa, porque proporciona esquemas para guiar, coordinar y controlar las actividades con el propósito de lograr sus objetivos.

Objetivos

El objetivo es minimizar el riesgo y decidir la correcta aplicación del dinero, buscando su mejor beneficio y su máxima seguridad financiera.

Elementos

- La planeación de efectivo implica la elaboración del presupuesto de caja de la empresa.
- La planeación de utilidades implica la elaboración de estados pro forma.
- Presupuesto de caja
- Estados pro forma

Planes Financieros a Largo Plazo

Los planes financieros a largo plazo (estratégicos) establecen las acciones financieras planeadas de una empresa y el efecto anticipado de esas acciones durante periodos que van de 2 a 10 años. Los planes estratégicos a 5 años son comunes y se revisan a medida que surge información significativa. Por lo regular, las empresas que están sujetas a un alto grado de incertidumbre operativa, ciclos de producción relativamente cortos, o a ambas situaciones, acostumbran usar horizontes de planeación más cortos.

Los planes financieros a largo plazo forman parte de una estrategia integral que, junto con los planes de producción y marketing, conducen a la empresa hacia metas estratégicas. Esos planes a largo plazo incluyen los desembolsos propuestos en activos fijos, actividades de investigación y desarrollo, acciones de marketing y desarrollo de productos, estructura de capital y fuentes importantes de financiamiento. También estarían incluidos la conclusión de proyectos existentes, líneas de productos o líneas de negocio; el pago o retiro de deudas pendientes; y cualquier

adquisición planeada. Estos planes reciben el apoyo de una serie de presupuestos anuales.

Planes Financieros a Corto Plazo

Los planes financieros a corto plazo (operativos) especifican las acciones financieras a corto plazo y el efecto anticipado de esas acciones. La mayoría de estos planes tienen una cobertura de 1 a 2 años. Las entradas clave incluyen el pronóstico de ventas y varias formas de datos operativos y financieros. Las salidas clave incluyen varios presupuestos operativos, el presupuesto de caja y los estados financieros pro forma.

La planeación financiera a corto plazo inicia con el pronóstico de las ventas. A partir de este último, se desarrollan planes de producción que toman en cuenta los plazos de entrega (elaboración) e incluyen el cálculo de las materias primas requeridas. Con los planes de producción, la empresa puede calcular las necesidades de mano de obra directa, los gastos generales de la fábrica y los gastos operativos. Una vez realizados estos cálculos, se elabora el estado de resultados pro forma y el presupuesto de caja de la compañía. Con estas entradas básicas, la empresa finalmente puede desarrollar el balance general pro forma”.⁸⁷

METODOS DE PRONÓSTICOS FINANCIEROS

“Existen diversos métodos de Planificación Financiera, tienen por objetivos aplicar técnicas o herramientas para separar, conocer, proyectar, estudiar y evaluar los conceptos y las cifras financieras prevalecientes en el futuro.

- **Método Histórico.-** Consiste en tomar como referencia los ingresos y gastos pasados, siempre se hace uso de la información histórica, ya sea para predecir el comportamiento futuro o para suponer que el

⁸⁷ GITMAN, Lawrence J. y ZUTTER, Chad J. (2012). Principios de administración financiera. Pág. 117-119

comportamiento histórico se mantendrá hacia el futuro y sobre esta base hacer los estimativos. Se debe tener presente que no existe ningún método de pronóstico infalible, lo que hacen estos procedimientos, es estimar un valor posible, pero siempre sujeto a errores.

- **Método de Porcentaje de Ventas.-** es un método de pronóstico financiero que consiste en expresar las necesidades de la empresa en términos del porcentaje de ventas del año anterior y balance del año anterior y muestra el financiamiento adicional que necesitara la empresa y si sus ventas aumentan de un periodo a otro.
- **Método Porcentual.-** Método empleado para la proyección de ingresos y gastos, además para el Estado de Situación Financiera Proforma y que consiste en establecer el total de los intereses de la Cartera de Crédito”.

HERRAMIENTAS DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

- **Planeación de efectivo: Presupuestos de caja**

“El presupuesto de caja, o pronóstico de caja, es un estado de entradas y salidas de efectivo planeadas de la empresa. Se utiliza para calcular sus requerimientos de efectivo a corto plazo, dedicando especial atención a la planeación de los excedentes y faltantes de efectivo.

Por lo general, el presupuesto de caja se diseña para cubrir un periodo de un año, dividido en intervalos más pequeños. El número y el tipo de los intervalos dependen de la naturaleza de la empresa. Cuanto más estacionales e inciertos son los flujos de efectivo de una empresa, mayor será el número de intervalos. Como muchas empresas se enfrentan a un patrón de flujo de efectivo estacional, el presupuesto de caja se presenta

muy a menudo con una frecuencia mensual. Las empresas con patrones estables de flujo de efectivo usan intervalos trimestrales o anuales.

Objetivos

El Presupuesto de Efectivo es el cálculo anticipado de las entradas y salidas de efectivo cuyos objetivos básicos son:

- Conocer los sobrantes o faltantes de dinero y tomar medidas para invertir adecuadamente los sobrantes y financiar los faltantes.
- Identificar el comportamiento del flujo de dinero por entradas, salidas, inversión y financiamiento, y establecer un control permanente sobre dichos flujos.
- Evaluar la razonabilidad de las políticas de cobro y de pago.

Presupuesto de efectivo

Pronóstico, generalmente mensual, de los flujos de efectivo futuros de una empresa que surgen de cobros y desembolsos.

Cobros y otras percepciones de efectivo

Una vez realizado el pronóstico de ventas, la siguiente tarea es determinar los ingresos de efectivo de tales ventas. Para ventas en efectivo, el dinero se recibe en el momento de la venta. Para ventas a crédito, los ingresos llegan después; qué tanto tiempo después dependerá de los términos de la facturación, el tipo de cliente y las políticas de crédito y cobranza de la empresa.

Desembolsos de efectivo

Ahora viene el pronóstico de los desembolsos de efectivo. Dado el pronóstico de ventas, la administración puede elegir mantener la producción cercana a las ventas estacionales para producir a una tasa relativamente constante en el tiempo, o tener una estrategia de producción mixta.

Flujo de efectivo neto y saldo de efectivo

Una vez que estamos satisfechos de haber tomado en cuenta todos los flujos de entrada y salida, combinamos los programas de ingresos y egresos para obtener el flujo de efectivo neto de entrada o salida para cada mes. El flujo de efectivo neto puede entonces sumarse al efectivo inicial.

Modelo:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NN"						
PRESUPUESTO DEL EFECTIVO						
DEL.....AL.....						
DETALLE	MESES					
	Ene.	Feb.	...	Oct.	Nov.	Dic.
Entradas de efectivo						
Depósitos						
Intereses y Descuentos de Inversiones						
Intereses de Cartera de Crédito						
Otros Intereses y Descuentos Ganados						
(-) Desembolsos de efectivo						
Obligaciones con el Público						
Obligaciones Financieras						
Gastos de Personal						
Otros Gastos						
(=) Flujo de efectivo neto						
(+) Efectivo inicial						
(=) Efectivo final						
(-) Saldo de efectivo mínimo						
(=) Financiamiento total requerido						
Saldo de efectivo excedente						

▪ Planeación de las utilidades: Estados Financieros Proforma

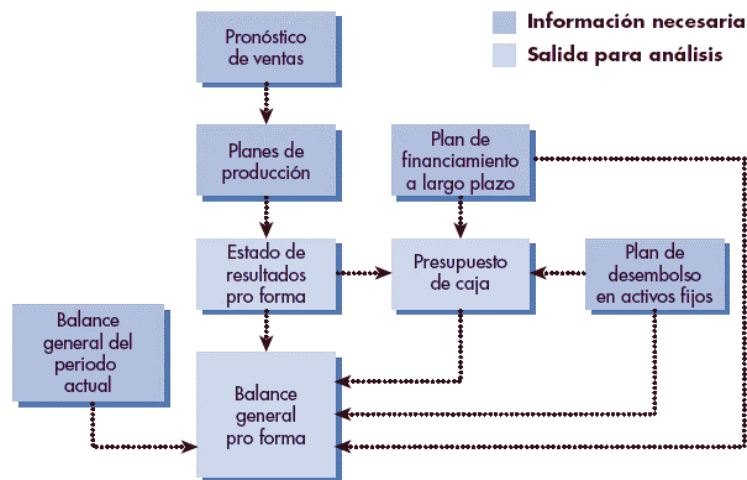
Concepto

“Los pronósticos de los estados financieros son estados financieros futuros esperados que se basan en las condiciones que la administración espera que se presenten y las acciones que espera tomar. Estos estados

ofrecen a los directores financieros un panorama de las condiciones financieras y el desempeño futuros de sus empresas.”⁸⁸

Estados financieros futuros esperados con base en las condiciones que la administración espera que existan y los cursos de acción que espera tomar.

La planeación de las utilidades se basa en los conceptos de acumulación para proyectar la utilidad y la posición financiera general de la empresa. Los accionistas, los acreedores y la administración de la compañía prestan mucha atención a los estados financieros pro forma, que son estados de resultados y balances generales proyectados. Los pasos básicos del proceso de la planeación financiera a corto plazo se presentan en el siguiente diagrama de flujo.



Todos los métodos para calcular los estados pro forma se basan en la creencia de que las relaciones financieras reflejadas en los estados financieros pasados de la firma no cambiarán en el siguiente periodo. Los métodos simplificados usados comúnmente se presentan en análisis posteriores.

⁸⁸ VAN HORNE C., James, WACHOWICZ, JR., John M.. (2010). Fundamentos de Administración Financiera. Pág. 127

Se requieren dos entradas para elaborar los estados pro forma:

- Los estados financieros del año anterior y
- El pronóstico de ventas del año siguiente.

Además, se deben hacer varias suposiciones.

ESTADO DE SITUACIÓN PRO FORMA

Existen varios métodos simplificados disponibles para elaborar el balance general proforma. Uno implica el cálculo de todas las cuentas del balance general como un porcentaje estricto de las ventas. El mejor método y que se utiliza más a menudo es el método crítico, en el que se calculan los valores de ciertas cuentas del balance general, y el financiamiento externo de la empresa se usa como una cifra de equilibrio o “ajuste”. El método crítico es una versión mejorada del método de porcentaje de ventas para la elaboración del balance general pro forma. Como el método crítico solo requiere un poco más de información y produce mejores estimaciones que cualquier método de porcentaje de ventas.

En el método crítico para elaborar un balance general pro forma, el monto de financiamiento externo necesario para equilibrar el estado financiero. Puede ser un valor positivo o negativo. Un valor negativo del “financiamiento externo requerido” indica que, con base en sus planes, la empresa generará internamente más financiamiento del necesario para apoyar su crecimiento de activos proyectado.”⁸⁹

Pronóstico de activos. Si el presupuesto de efectivo no está disponible, el saldo de las cuentas por cobrar se puede estimar con base en una razón de rotación de cuentas por cobrar. Esta razón, que describe la relación entre las ventas a crédito y las cuentas por cobrar, debe basarse en la experiencia.

⁸⁹GITMAN, Lawrence J. y ZUTTER, Chad J.: (2012); Principios de administración financiera; Pág. 112-132

ESTADO DE RESULTADOS PRO FORMA

“El pronóstico del estado de pérdidas y ganancias es un resumen de los ingresos y gastos esperados en algún periodo futuro, que termina con el ingreso neto (o pérdida neta) del periodo. Como ocurrió con el presupuesto de efectivo, el pronóstico de ventas es la clave para programar la producción y estimar los costos de producción.”⁹⁰

El método del porcentaje de ventas es un método sencillo para desarrollar un estado de resultados pro forma. Pronostica las ventas y después expresa los diversos rubros del estado de resultados como porcentajes de las ventas proyectadas. Es probable que los porcentajes usados correspondan a los porcentajes de ventas de esos rubros en el año anterior.

Consideración de los tipos de costos y gastos

Un estado de resultados pro forma que se elabora usando el método de porcentaje de ventas generalmente tiende a subestimar las utilidades cuando las ventas aumentan y a sobrestimar las utilidades cuando las ventas disminuyen. La mejor forma de ajustar la presencia de costos fijos al elaborar un estado de resultados pro forma es clasificar los costos y gastos históricos de la empresa en componentes fijos y variables.

PUNTO DE EQUILIBRIO

“El punto de equilibrio es el punto o base donde la entidad no obtiene ni pérdidas ni ganancias.

⁹⁰ VAN HORNE C., JAMES, WACHOWICZ, JR., JOHN M.; (2010); Fundamentos de Administración Financiera; Pág. 170

Objetivos

El análisis del punto de equilibrio tiene como objetivos:

- Estudiar como varia el ingreso cuando se produce un cambio en el volumen de ventas.
- Estudiar como varia el ingreso cuando se produce un cambio en los costos y en los precios.
- El análisis de la relación entre los costos, los precios y el ingresos permite conocer el riesgo del negocio.

Importancia

El punto de equilibrio realiza su importancia en el estudio de la proyección, en el manejo de la capacidad de producción sobre las ventas , costos y utilidades, es decir, es aquel nivel de producción y ventas que se alcanza para lograr cubrir los costos y gastos para sus ingresos obtenidos.

Costos

Los llamados costos fijos, variables y los ingresos operacionales por prestación de servicios son la base para el cálculo del punto de equilibrio.

Costo es el desembolso o gasto en efectivo que se hace al adquirir los insumos empleados para producir bienes y servicios.

Clasificación

Costos Fijos: son aquellos que permanecen constantes durante un periodo determinado y para una escala pertinente de producción. Estan directamente relacionados con la capacidad instalada de la empresa.

Costos Variables: son aquellos que fluctúan en relación directa con el volumen de producción, de forma que si éste aumenta, también lo hacen los variables”.⁹¹

Métodos para calcular el Punto de Equilibrio

Método Matemático

En función de las ventas

$$\text{Fórmula Pe} = \frac{CFT}{1 - \frac{CVT}{VT}}$$

En función de la capacidad instalada

$$\text{Fórmula Pe} = \frac{CFT}{VT - CVT} \times 100$$

⁹¹ ROBBINS, Stephen y COULTER, Mary. (2005). Administración. Pág. 89

f) METODOLOGÍA

Para el desarrollo del presente trabajo se utilizara los siguientes métodos y técnicas:

- **Método Científico:** Se utilizara en la evaluación preliminar de la estructura económica financiera para conocer el nivel de desempeño y comportamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo.
- **Método deductivo:** Es aquel que parte de datos generales aceptados como válidos, para llegar a una conclusión de tipo particular. Mediante el método deductivo se hará la identificación de los modelos teóricos sobre la Planificación Financiera para luego aplicarlos a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Catamayo” Ltda.
- **Método inductivo:** Nos dará a conocer conclusiones generales a partir de los hechos particulares a lo general realizando el diagnóstico situacional que nos permitirá establecer el estado actual de la cooperativa.
- **Método histórico:** Se empleara para reunir evidencia de hechos ocurridos en el pasado y su posterior análisis y proyección como los estados financieros de años anteriores que se tomara como base para elaborar estados proforma.
- **Método estadístico:** Este método servirá para determinar las proyecciones a realizarse y para realizar los estados proforma.
- **Método matemático:** Mediante este método se incorporara los resultados y se formulará la propuesta que contribuirá a un mejor manejo de los recursos dentro de la empresa.

Técnicas

- **Observación:** Esta técnica se utilizara mediante la visita a la Cooperativa, para tener un conocimiento de las actividades que se realizan en el campo financiero para conocer el problema existente y desarrollar el trabajo investigativo.

- **Entrevista:** Esta técnica ayudara a recopilar información a través de una entrevista dirigida a los empleados y al personal directivo, mediante un cuestionario, con el propósito de conocer las debilidades y fortalezas de la cooperativa para el desarrollo de la presente investigación.

- **Recolección Bibliográfica:** Permitirá apoyar con la fundamentación teórica, mediante la compilación de documentos, libros, internet e información de la cooperativa en estudio.

g) CRONOGRAMA

Año	2018																2019																																			
	AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENERO				FEBRERO				MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO			
Actividades/Semanas	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4				
Presentación del Proyecto para Pertinencia				X																																																
Revisión y Aprobación del proyecto					X	X	X	X	X	X	X	X																																								
Revisión de Literatura											X	X	X	X	X	X	X	X																																		
Ejecución del trabajo de Campo																	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X																										
Realización de aspectos Preliminares																									X	X	X	X	X																							
Elaboración del borrador de tesis																									X	X	X	X	X	X	X	X	X	X																		
Presentación y Aprobación del borrador de tesis																																	X	X	X	X	X	X	X	X												
Trámites previo a la sustentación de tesis																																									X	X	X									
Sustentación Privada																																																X				
Sustentación Pública y Graduación																																																X				

h) PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

Dentro del presupuesto y financiamiento se hará constar la proyección de los ingresos y gastos considerados para la elaboración del presente proyecto de tesis:

INGRESOS	
Carmen Elizabeth Maza Quizhpe	\$ 1,700.00
TOTAL INGRESOS	<u>\$ 1,700.00</u>
GASTOS	
Materiales de Oficina	\$ 300.00
Material Bibliográfico	\$ 150.00
Recurso tecnológico	\$ 300.00
Impresiones	\$ 300.00
Movilización y Transporte	\$ 350.00
Fotocopias	\$ 180.00
Imprevistos	\$ 120.00
TOTAL GASTOS	<u>\$ 1,700.00</u>

Talento Humano

- **Aspirante:** Carmen Elizabeth Maza Quizhpe
- **Docente tutora:** Ing. Rita Martínez Ochoa

Recursos tecnológicos

- Computadora
- Impresora
- Flash Memory

Material bibliográfico

- Textos
- Internet

Materiales de oficina

- Hojas de papel Bond
- Esferográficos
- Perforadora
- Carpetas plásticas
- Portaminas
- Cuadernos de anotaciones
- Resaltadores
- Marcadores

Financiamiento: Los gastos que se generaran en el desarrollo del presente trabajo de tesis, serán asumidos en su totalidad por la aspirante.

i) BIBLIOGRAFIA

Libros

- AMAT Joan y Oriol. (1984). Contabilidad para Cooperativas. Segunda Edición. Ediciones Ceac. España.
- BRAVO, Mercedes. (2007). Contabilidad General. Quinta Edición. Editorial Nuevo Día. Quito – Ecuador.
- BRAVO V. Mercedes. (2011). Contabilidad General. Décima Edición. Editora Escobar. Quito-Ecuador.
- CARME Núria. (2010). Estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo. Primera Edición. Editorial Profit. Barcelona.
- CHIRIBOGA Luis Alberto, Rosales. (2014). Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria. Primera Edición. Quito-Ecuador.
- DE TORD Manuel y AMAT J. (1984). Finanzas para cooperativas. Segunda Edición. Ediciones Ceac. España.
- ESTUPINAN, Rodrigo y Orlando. (2006). Análisis Financiero y de Gestión. Segunda Edición. Ecoe Ediciones. Bogotá.
- ESTUPIÑAN Rodrigo. (2017). Estados Financieros Básicos Bajo NIC/NIIF. Tercera Edición. Ecoe Ediciones. Bogotá.
- GITMAN, Lawrence y ZUTTER, Chad. (2012). Principios de administración financiera. Decimosegunda Edición. Pearson Educación. México.
- GITMAN Lawrence J. (2008). Principios de Administración Financiera. Décimo primera Edición. México.
- ROBBINS, Stephen y COULTER, Mary. (2005). Administración. Octava Edición. Pearson Educación. México.

- VAN Horne C., JAMES, Wachowicz, M John. (2010). Fundamentos de Administración Financiera. Decimotercera edición. Pearson Educación; México.
- ZABALA Hernando. (2005). Planeación estratégica aplicado a cooperativas. Primera Edición. Editorial Teoría de Color. Colombia.

Leyes, Normas y Reglamentos

- Ley de Economía Popular y Solidaria. (2012). Disponible en: https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf
- Ley de Economía Popular y Solidaria. (2017). Disponible en: http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA_reforma_diciembre_2017.pdf/795d5b56-68b9-4eb3-9f86-2ed1edf3f532
- Reglamento General a la Ley de Cooperativas. (2012). Disponible en: https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/REGLAMENTO_GENERAL_A_LA_LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf
- Banco Central del Ecuador. Disponible en: <https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/uploads/2018/04/Modulo-3-Sistema-financiero-nacional.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Disponible: <http://www.seps.gob.ec>
- Superintendencia De Compañías, Valores Y Seguros. Disponible en: <https://portal.supercias.gob.ec/wps/portal/Inicio/Inicio/MercadoValores/JuntaPoliticaRegulacionMonetariaFinanciera/QJPRMF>

Documentos o información electrónica

- COMITÉ DE EDUCACIÓN ACCOVI (2005); “LIBRO COOPERATIVISMO”. Disponible en: https://www.bancovi.com.sv/ficheros/contenido/file/LIBRO_COOPERATIVISMO.pdf

- Poveda-Burgos y Colaboradores (2017). Importancia de las cooperativas en el Ecuador al margen de la Economía Popular y Solidaria. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana Ecuador. Disponible en: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cooperativas-ecuador.html>

INDICE

CERTIFICACIÓN	ii
AUTORÍA.....	iii
CARTA DE AUTORIZACIÓN.....	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
a. TÍTULO.....	1
b. RESUMEN	2
ABSTRACT.....	4
c. INTRODUCCIÓN.....	6
d. REVISIÓN DE LITERATURA	8
COOPERATIVISMO.....	8
COOPERATIVAS.....	11
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	15
ORGANISMOS DE CONTROL DE LAS COOPERATIVAS	19
SEGMENTACIÓN DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	22
RIESGOS FINANCIEROS DE LAS COOPERATIVAS.....	24
ADMINISTRACIÓN	26
PROCESO ADMINISTRATIVO	29
ADMINISTRADOR FINANCIERO	31
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA	33
PLANIFICACIÓN	36
PLANIFICACIÓN FINANCIERA	40
ENTORNO EMPRESARIAL	45
ANÁLISIS SITUACIONAL.....	46
MATRIZ FODA.....	47
MÉTODOS DE PRONÓSTICOS FINANCIEROS.....	56
ESTRUCTURA DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA	57
PLANEACIÓN DEL EFECTIVO- PRESUPUESTO DEL EFECTIVO	58
PLANIFICACIÓN DE UTILIDADES	63

ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA.....	63
Estado de Resultados Pro Forma.....	63
Estado de Situación Financiera Pro Forma	65
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO PROFORMA	66
PUNTO DE EQUILIBRIO	68
e. MATERIALES Y MÉTODOS.....	73
f. RESULTADOS	76
g. DISCUSIÓN.....	288
h. CONCLUSIONES	290
i. RECOMENDACIONES.....	291
j. BIBLIOGRAFIA	293
k. ANEXOS	298
INDICE	374