



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

“Análisis a los estados financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Célica” del cantón Célica, periodo 2020 – 2021”.

**Trabajo de Integración Curricular
previo a la obtención del título de
Licenciada en Contabilidad y
Auditoría.**

AUTORA:

Ximena Alejandra Torres Gonza

DIRECTORA:

Lcda. Verónica C. Cabrera González, Mgs.

Loja – Ecuador

2023

Certificación

Loja, 14 de Julio de 2023

Lcda. Verónica Cecilia Cabrera González, Mgs.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTREGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: “**Análisis a los Estados Financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE – CÉLICA” del cantón Célica, periodo 2020 – 2021**”, previo a la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, de la autoría de la estudiante **Ximena Alejandra Torres Gonza**, con **cédula de identidad Nro. 1106014234**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.



Lcda. Verónica Cecilia Cabrera González, Mgs.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTREGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Ximena Alejandra Torres Gonza**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Firma:

Cedula de identificación: 110601423-4

Fecha: Loja, 14 de Julio de 2023

Correo electrónico: ximena.torres@unl.edu.ec

Teléfono: 0983347536

Carta de autorización del Trabajo de Integración Curricular por parte de la autora para la consulta de producción parcial o total, y/o publicación electrónica de texto completo.

Yo, **Ximena Alejandra Torres Gonza**, declaro ser la autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **“Análisis a los estados financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE – CÉLICA” del cantón Céllica, periodo 2020 – 2021**, como requisito para optar el título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

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

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Integración Curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 14 días del mes de julio del dos mil veintitrés.

Firma:

Autora: Ximena Alejandra Torres Gonza

Cédula: 1106014234

Dirección: Loja, Cantón Céllica

Correo Electrónico: ximena.torres@unl.edu.ec

Teléfono: 0983347536

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Directora del trabajo de Integración Curricular: Lcda. Verónica Cecilia Cabrera González,
Mgs.

Dedicatoria

El presente Trabajo de Integración Curricular, lo dedico con todo mi amor y cariño a mis queridos Padres Franklin Ramiro Torres y Mariela Aidé Gonza por su sacrificio, apoyo incondicional y esfuerzo, por darme una carrera para mi futuro, creer en mí y ser mi fuente de inspiración para superarme cada día, aunque hemos pasado momentos difíciles siempre han estado brindándome su comprensión, cariño y amor para lograr con éxito mi formación profesional.

A mis queridas hermanas Anita, Karina, Nathalia, Belén, Emily, Maite y sobrino/as quienes siempre han estado a mi lado apoyándome con su amor y palabras de aliento no me han dejado decaer y me han apoyado para seguir adelante que siempre sea perseverante y cumpla con mis ideales.

A mis compañeros y amigos presentes y pasados, quienes sin esperar nada a cambio han compartido momentos de alegrías y tristezas y a todas las personas quienes durante estos años estuvieron a mi lado apoyándome desde el inicio de mis estudios universitarios para que este sueño se haga realidad.

Ximena Alejandra Torres Gonza

Agradecimiento

Agradezco a Dios y a la Virgen del Cisne por protegerme, bendecirme y guiarme siempre, a mis padres por enseñarme a afrontar las dificultades y enseñarme a ser la persona que soy, mis principios, mis valores, mi perseverancia y mi empeño; a mis hermanas por su apoyo absoluto.

Así mismo a la Universidad Nacional de Loja, Facultad Jurídica, Social y Administrativa; y, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría por darme la oportunidad de formar mis estudios universitarios; a la planta docente de la Carrera por sus enseñanzas impartidas, que han aportado directamente en mi formación como profesional.

Expreso mi agradecimiento también a mi directora de Trabajo de Integración Curricular, la Licenciada Mgs. Verónica Cecilia Cabrera Gonzáles, quien, con sus conocimientos, indicaciones y sugerencias supo guiarme en el progreso y culminación del presente trabajo.

Finalmente agradezco a la Economista Anatali del Rosario García Granda, Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE – CELICA” por permitirme realizar el desarrollo de mi Trabajo de Integración Curricular en tan prestigiosa cooperativa.

Ximena Alejandra Torres Gonza

Índice de contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos	vii
• Índice de Tablas	
• Índice de Figuras.....	
• Índice de Anexos.....	
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract.....	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	6
5. Metodología	39
6. Resultados	41
7. Discusión	145
8. Conclusiones	147
9. Recomendaciones	148
10. Bibliografía	149
11. Anexos	154

Índice de Tablas

Tabla 1 Segmentación de LOEPS de Cooperativas.....	17
Tabla 2 Formato del Estado de Situación Financiera	21
Tabla 3 Formato de Estado de Resultados	23
Tabla 4 Suficiencia Patrimonial.....	29
Tabla 5 Proporción de Activos Improductivos Netos.....	29
Tabla 6 Proporción de Activos Productivos Netos	30
Tabla 7 Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad Generada.....	30
Tabla 8 Índice de Morosidad	31
Tabla 9 Morosidad Cartera Consumo Prioritario.....	31
Tabla 10 Morosidad Cartera Microcrédito.....	32
Tabla 11 Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva.....	32
Tabla 12 Eficiencia Operativa.....	33
Tabla 13 Grado de Absorción del Margen Financiero Neto	33
Tabla 14 Eficiencia Administrativa de Personal.....	34
Tabla 15 Rendimiento Operativo Sobre Activo – ROA	34
Tabla 16 Rendimiento Sobre Patrimonio – ROE.....	35
Tabla 17 Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo).....	35
Tabla 18 Eficiencia Financiera en Relación al Patrimonio Promedio	36
Tabla 19 Fondos disponibles sobre total de depósitos a corto plazo.	36
Tabla 20 Cartera Improductiva/ Patrimonio	37
Tabla 21 Estados Situación Financiera Reestructurados, CACPE Célica, año2020.	47
Tabla 22 Estado de Resultados Reestructurado de CACPE – Célica, año 2020.	52
Tabla 23 Estados Situación Financiera Reestructurados CACPE Célica, año 2021	56
Tabla 24 Estado de Resultado Reestructurado de CACPE CELICA, año 2021.....	61
Tabla 25 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera, año 2020.	65
Tabla 26 Estructura Financiera 2020	67
Tabla 27 Activo Corriente 2020.....	68
Tabla 28 Activo No Corriente 2020.....	68
Tabla 29 Otros Activos	69
Tabla 30 Pasivo Corriente.....	70
Tabla 31 Otros Pasivos	70
Tabla 32 Patrimonio 2020.....	70
Tabla 33 Análisis vertical al estado de resultados, año 2020.....	71

Tabla 34 Estructura Económica, estado resultados.....	72
Tabla 35 Ingresos Operativos	73
Tabla 36 Otros Ingresos	73
Tabla 37 Gastos Operativos	74
Tabla 38 Otros Gastos.....	75
Tabla 39 Análisis Vertical Estado Situación Financiera, año 2021;CACPE Célica.....	76
Tabla 40 Estructura Financiera 2021	78
Tabla 41 Activo Corriente 2021.....	79
Tabla 42 Activo no Corriente, 2021.....	79
Tabla 43 Otros Activos	80
Tabla 44 Pasivo Corriente.....	80
Tabla 45 Otros Pasivos	81
Tabla 46 Patrimonio.....	81
Tabla 47 Estado de Resultado Reestructurado de CACPE Célica, año 2021.	82
Tabla 48 Estructura Económica	83
Tabla 49 Ingresos Operativos	84
Tabla 50 Ingresos No Operativos.....	84
Tabla 51 Gastos Operativos	85
Tabla 52 Gastos No Operativos	85
Tabla 53 Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera periodo 2020 – 2021.	86
Tabla 54 Activo Corriente.....	89
Tabla 55 Activo no corriente	90
Tabla 56 Otros Activos	90
Tabla 57 Pasivo Corriente.....	91
Tabla 58 Otros Pasivos	92
Tabla 59 Patrimonio.....	92
Tabla 60 Análisis horizontal al estado de resultados, CACPE Célica.	94
Tabla 61 Gastos Operativos	96
Tabla 62 Gastos no Operativos	97
Tabla 63 Ingresos Operativos	97
Tabla 64 Ingresos no Operativos	98
Tabla 65 Pérdidas y Ganancias	99
Tabla 66 Suficiencia Patrimonial.....	99

Tabla 68	Proporción de Activos Productivos Netos	102
Tabla 69	Utilización del Pasivo con Costo en Relación a Productividad Generada.....	103
Tabla 70	Índice de Morosidad	104
Tabla 71	Morosidad Cartera Consumo Prioritario.....	105
Tabla 72	Morosidad Cartera Microcrédito.....	106
Tabla 73	Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva.....	106
Tabla 74	Eficiencia Operativa.....	107
Tabla 75	Grado de Absorción del Margen Financiero Neto.....	108
Tabla 76	Eficiencia Administrativa de personal.	109
Tabla 77	Rendimiento Operativo Sobre Activo – ROA	110
Tabla 78	Rendimiento sobre Patrimonio – ROE	111
Tabla 79	Cartera Bruta / (Depósitos a la vista + Depósitos a plazo)	112
Tabla 80	Eficiencia Financiera en Relación al Patrimonio Promedio	113
Tabla 81	Eficiencia Financiera en Relación al Activo Promedio	114
Tabla 82	Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo	115
Tabla 83	Cartera Improductiva / Patrimonio	116
Tabla 84	Cuadro resumen de los indicadores financieros emitidos por la SEPS.	133
Índice de Figuras		
Figura 1	Composición del Sector Financiero Ecuatoriano-----	7
Figura 2	Logotipo de la Cooperativa-----	41
Figura 3	Organigrama Estructural -----	46
Índice de Anexos		
Anexo 1	RUC de la cooperativa CACPE Célica.-----	154
Anexo 2	Estados de Situación Financiera 2020 -----	155
Anexo 3	Estado de resultados CACPE Célica, año 2020 -----	160
Anexo 4	Estado de Situación financiera, año 2021 -----	163
Anexo 5	Estado de resultados CACPE Célica, 2021-----	168
Anexo 6	Audio entrevista realizada a la Gerente de la Cooperativa CACPE Célica	170
Anexo 7	Certificación de Aprobación del Trabajo de Integración Curricular.....	171
Anexo 8	Certificación de Traducción de Abstract.....	172

1. Título

Análisis a los estados financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE - Céllica” del cantón Céllica, periodo 2020 – 2021.

2. Resumen

El Trabajo de Integración Curricular constituye un aporte a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Célica” sobre la estructura económica y financiera. El **objetivo general** consiste en aplicar el Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Célica”, periodo 2020 -2021 para examinar el desenvolvimiento en el manejo de recursos. El enfoque **metodológico** se basa en una investigación de tipo mixto, cuantitativo-cualitativo, porque brinda orientación contextualizada y valoración de la estructura financiera; utilizando métodos como: científico, deductivo, inductivo, analítico, sintético, matemático y estadístico, que permitieron recopilar información bibliográfica por medio de principios, leyes, reglas, normas, estableciendo un orden lógico de los aspectos particulares para realizar el estudio de los resultados obtenidos mediante cálculos y gráficos y redactar el informe final, las técnicas de investigación como la observación y revisión bibliográfica, permitieron identificar las insuficiencias en la gestión de los recursos financieros, de tal manera que los directivos conozcan la situación real de la entidad de la que están a cargo. **Los resultados** permitieron el cumplimiento de los objetivos planteados, el análisis vertical permitió conocer el nivel de participación de cada cuenta dentro de los estados, determinando la composición y estructura de los mismos, siendo la Cartera de Créditos la cuenta con más representación con el 80,73% en el 2020 y 80,01% en el año 2021. Con el análisis horizontal se conoció las variaciones existentes de sus Activos, Pasivos, Patrimonio demostrando un crecimiento sostenible en los periodos de estudio. Así mismo se aplicaron varios indicadores establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), identificando las cuentas que requieren ser atendidas. Posteriormente se elaboró el informe financiero que detalla el resultado de los análisis realizados. Se concluye que, los resultados presentados permitieron conocer la estructura financiera de la entidad, esto le permitirá implementar políticas y estrategias que sean acertadas en áreas que contribuyan a la gestión exitosa de la entidad permitiendo mantenerse dentro del mercado financiero.

Palabras Claves: Correctivos, Eficiente, Liquidez, Rentabilidad.

2.1 Abstract

The Curricular Integration Work constitutes a contribution to the Savings and Credit Cooperative "CACPE Celica" on the economic and financial structure. The general objective is to apply the financial analysis to the Savings and Credit Cooperative "CACPE Celica", period 2020 -2021 to study the evolution in the management of resources. The methodological approach is based on a mixed type of research, quantitative-qualitative, because it provides a contextualized orientation and evaluation of the financial structure; using methods such as Scientific, deductive, inductive, analytical, synthetic, mathematical and statistical, which allowed to collect bibliographic information through principles, laws, rules, norms, to establish a logical order of the particular aspects, to carry out the study of the results obtained through calculations and graphs and to write the final report, the research techniques such as observation and bibliographic review, allowed to identify the insufficiencies in the management of financial resources, so that managers know the real situation of the entity of which they are in charge. The results allowed the fulfillment of the proposed objectives, the vertical analysis allowed to know the level of participation of each account within the statements, determining the composition and structure of the same, being the loan portfolio the account with the highest representation with 80.73% in 2020 and 80.01% in the year 2021. With the horizontal analysis, the existing variations of its Assets, Liabilities, and Patrimony were known, demonstrating a sustainable growth in the periods of study. Likewise, several indicators established by the Superintendence of Popular and Solidarity Economy (SEPS) were applied, identifying the accounts that need to be addressed. Subsequently, a financial report was prepared detailing the results of the analyses performed. It is concluded that the results presented allowed to know the financial structure of the entity, this will allow to implement policies and strategies that are successful in areas that contribute to the successful management of the entity allowing it to remain within the financial market.

Key words: Corrective, Efficient, Liquidity, Profitability.

3. Introducción

El análisis financiero es una metodología importante que comprende el estudio, comparación e interpretación de los estados financieros, permite conocer la posición económica de una entidad u organización en un tiempo determinado, midiendo el desenvolvimiento económico para una adecuada toma de decisiones futuras, es por ello que se hace fundamental aplicarlo en una cooperativa de ahorro y crédito ya que permite fortalecer y optimizar los recursos, logrando alcanzar una sólida administración orientada al crecimiento en el sector financiero, popular y solidario.

El trabajo de integración curricular ofrece un aporte al personal directivo y administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Célica” por medio de la aplicación del análisis vertical, horizontal, indicadores y elaboración del informe financiero; teniendo como objeto dar a conocer la situación económica y financiera de la entidad para hacer frente a sus obligaciones, contribuyendo con información relevante a fin de que se tomen decisiones encaminadas a mejorar la gestión administrativa y financiera.

La estructura del Trabajo de Integración Curricular responde a lo establecido en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, mismo que se encuentra estructurado de la siguiente manera: **Título**, hace referencia al tema del trabajo de Integración Curricular; **Resumen**, es una síntesis del contenido de la investigación realizada, tanto en el idioma castellano como traducido al inglés; **Introducción**, refleja la importancia del tema, aporte que genera a la entidad y la estructura del trabajo ejecutado; **Marco Teórico**, se establecen los fundamentos teóricos que sustentan el trabajo de integración, métodos y técnicas de investigación; **Metodología** se refiere al enfoque que se empleó en el desarrollo del trabajo investigativo, métodos y técnicas de investigación; **Resultados**, presentan el contexto institucional, generalidades, misión y visión, base legal, estructura organizacional de la Cooperativa, también comprende la aplicación del análisis vertical, horizontal y los indicadores financieros establecidos por la Economía Popular y Solidaria, finalmente se emite un informe de análisis financiero; **Discusión**, se contrastan las situaciones observadas en la Cooperativa antes y después de desarrollar el trabajo; **Conclusiones**, son una síntesis de los resultados obtenidos luego de cumplir con cada uno de los objetivos planteados; **Recomendaciones**, son sugerencias mismas que van dirigidas a los directivos y administrativos de la entidad, con la finalidad de contribuir a la adecuada toma de decisiones; **Bibliografía**, se detallan las fuentes de consulta, de diferentes autores como libros, revistas, artículos y páginas web de manera ordenada que fueron consideradas para la sustentación

teórica; y, **Anexos**, se incluyen los documentos que fueron utilizados para dar ejecución al Trabajo de Integración Curricular, como, RUC de la entidad, estados financieros legalizados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito y el proyecto de integración aprobado.

4. Marco Teórico

Sistema Financiero

Según (Kiziryán, 2015, pág. 6) el sistema financiero se encuentra formado por entidades financieras públicas y privadas, que comprende los activos financieros, con el fin de captar ahorros de los socios y colocar los diferentes fondos a través de créditos para generar rendimientos que contribuyan tanto a las instituciones de intermediación financiera como a sus socios o clientes, juega un papel importante en el progreso de los países ya que permite que estos fondos se conviertan en créditos destinados a personas que necesitan estos servicios o recursos.

Importancia

Tiene un papel fundamental en los desarrollos de la economía. Los entes financieros pueden ayudar a mejorar el crecimiento económico y bienestar de la población, impulsando a un sano desarrollo del sistema financiero. Radica en la operación de forma eficiente y permanente. Para mantener una economía que genere confianza en la población debe ser esta la encargada de distribuir los fondos que reciben de los usuarios entre las personas que necesitan un crédito (Peña, 2021, pág. 1).

Funciones

(Peña, 2021, pág. 1) menciona algunas funciones del sistema financiero, a continuación:

- ❖ Captar y promover el ahorro.
- ❖ Facilitar el intercambio de bienes y servicios.
- ❖ Gestionar los medios de pago y buscar el crecimiento económico.
- ❖ Fomentar el ahorro y la inversión productiva
- ❖ Controlar, vigilar y asegurar el cumplimiento de las disposiciones fiscales, en el cobro de impuestos, contribuciones, derechos, productos, y aprovechamientos.

Elementos

Un sistema financiero está configurado generalmente por tres elementos:

- ❖ Activos Financieros.
- ❖ Agentes de inversión.
- ❖ Mercados Financieros. (Online, 2021).

Sector Financiero Ecuatoriano

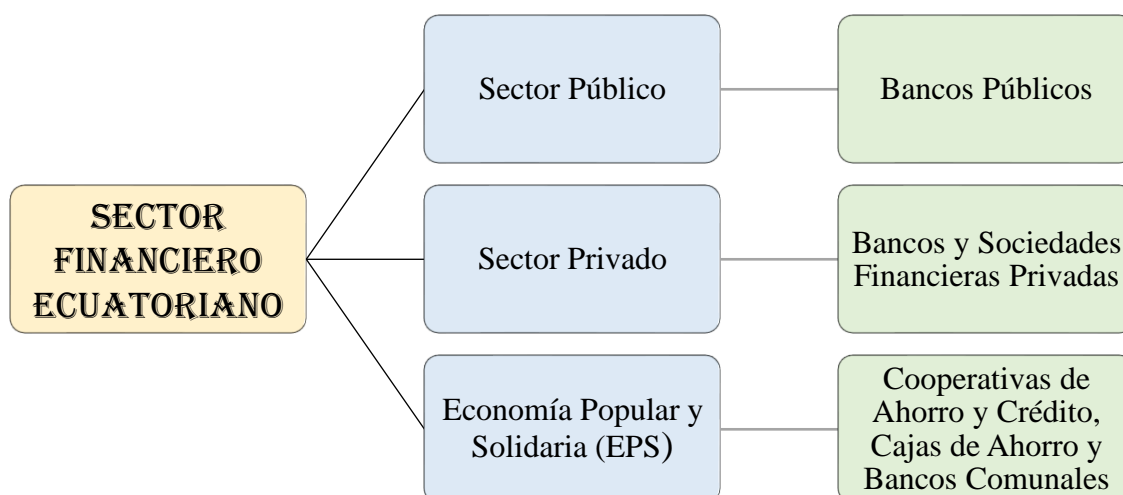
El Sistema Financiero Ecuatoriano es un conjunto de instituciones públicas y privadas que proporcionan los medios de financiación a la economía nacional para el desarrollo de sus principales actividades como son la captación de ahorros del público, y la concesión de préstamos a sus socios o cliente. Los intermediarios financieros son los encargados de retirar los depósitos (ahorros) de la sociedad y prestarlos a los buscadores de recursos (crédito) (Romero, 2015).

Composición del Sistema Financiero Ecuatoriano

Según el artículo 309 de la Constitución de la República del Ecuador (Ecuador, 2008) el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y Economía Popular y Solidario.

Figura 1

Composición del Sector Financiero Ecuatoriano



Nota. Constitución de la República del Ecuador, año 2008.

Economía Popular y Solidaria

Es un movimiento que protege la cooperación de sus miembros y la promueve en el campo socioeconómico para asegurar un mayor beneficio y mejora de los productores y consumidores en la satisfacción de sus necesidades. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se integrará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

Principios

Las organizaciones de la economía popular y solidaria, EPS y del sector financiero popular y solidario, SFPS, se guían por los siguientes principios, según corresponda:

- ❖ 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;
- ❖ La distribución equitativa y solidaria de excedentes (SEPS S. d.).

Objeto

Según la Ley de la Economía Popular y Solidaria, tiene por objeto reconocer, fomentar, promover, proteger, regular, acompañar y supervisar la constitución, estructura y funcionamiento de las formas de organización de la economía popular y solidaria; además, normar las funciones de las entidades públicas responsables de la aplicación de la presente ley. (Ley de la Economía Popular y Solidaria, 2011, pág. 3)

Cooperativismo

Es un movimiento que impulsa y protege la creación y organización de las cooperativas y sus miembros, la promueve en el campo socioeconómico para asegurar un mayor beneficio y mejora de los productores y consumidores en la satisfacción de sus necesidades. El cooperativismo es una doctrina socio-económica que promueve la organización de las personas para satisfacer de manera conjunta sus necesidades, se rige por valores y principios basados en el desarrollo integral del ser humano (ACNUR, 2018).

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. (Banco central del Ecuador, 2022)

Principios Cooperativos

Adhesión 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 ser socio, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de sexo.

Gestión Democrática por parte de los socios: Las cooperativas son organizaciones gestionadas democráticamente por los socios, los cuales participan activamente en la fijación de sus políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y las mujeres elegidos para representar y gestionar las cooperativas son responsables ante los socios.

Participación Económica de los socios: Los socios contribuyen equitativamente al capital de sus cooperativas y lo gestionan de forma democrática. Por lo menos parte de ese capital debe ser propiedad común de la cooperativa.

Autonomía e Independencia: Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda, gestionadas por sus socios. Si firman acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si consiguen capital de fuentes externas, lo hacen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan su autonomía cooperativa.

Educación, Formación e Información: Las cooperativas proporcionan educación y formación a los socios, a los representantes elegidos, a los directivos y a los empleados para que puedan contribuir de forma eficaz al desarrollo de sus cooperativas. Informan al público, de la naturaleza y beneficios de la cooperación.

Cooperación entre cooperativas: Las cooperativas sirven a sus socios lo más eficazmente posible y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando conjuntamente mediante estructuras locales, nacionales, regionales, e internacionales.

Interés por la Comunidad: Las cooperativas trabajan para conseguir el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus socios (Solidaria, 2011, pág. 8).

Cooperativa

Una cooperativa es definida como una asociación autónoma de personas, unidos deliberados para hacer frente a sus aspiraciones, necesidades económicas, sociales y culturales comunes, es controlada y gestionada de manera democrática por sus socios los mismos que realizan aportación tanto económica como intelectual, convirtiéndose en un medio eficaz para el desarrollo de la sociedad o de un país. (Internacional, 2018).

Importancia

Es de gran importancia ya que desempeña un papel fundamental en la población porque permite una gran facilidad y acceso cuando se necesita solicitar créditos. Su principal objetivo es ayudar a los sectores que tengan menos recursos financieros otorgándoles préstamos con los intereses mínimos para eliminar altos costos (Maldonado, Álvaro, Raúl, & Morales, 2017).

Clasificación

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

- ❖ **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 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 y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.
- ❖ **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. (Del Pozo Barrezueta, 2014).

Organización de las Cooperativas

Una cooperativa para cumplir con los objetivos para la cual fue formada debe organizarse internamente con el fin de que cada uno de los asociados posean funciones y roles que cumplir. Según la (Ley de la Economía Popular y Solidaria, 2011, pág. 9) se determina la siguiente estructura:

Art. 32.- Estructura Interna. - Las cooperativas contarán con una Asamblea General de socios o de Representantes, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una gerencia, cuyas atribuciones y deberes, además de las señaladas en esta Ley, constarán en su Reglamento y en el estatuto social de la cooperativa. En la designación de los miembros de estas instancias se cuidará de no incurrir en conflictos de intereses.

Art. 33.- Asamblea General de Socios. - La Asamblea General es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y estará integrada por todos los socios, quienes tendrán derecho a un solo voto, sin considerar el monto de sus aportaciones y que podrá ser ejercido en forma directa o mediante delegación a otro socio. Sus decisiones y resoluciones obligan a todos los socios y a los órganos de la cooperativa.

Art. 34.- Asamblea General de representantes. - Las cooperativas que tengan más de doscientos socios, realizarán la asamblea general a través de representantes, elegidos en un número no menor de treinta, ni mayor de cien.

Art. 38.- Consejo de Administración. - Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley.

Art. 40.- Consejo de Vigilancia. - Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley.

Art. 45.- Gerente. - El gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, siendo de libre designación y remoción por parte del Consejo de Administración y será responsable de la gestión y de su administración integral, de conformidad con la Ley, su Reglamento y el estatuto social de la cooperativa. En los segmentos de las Cooperativas de

Ahorro y Crédito determinados por la Superintendencia, será requisito la calificación de su Gerente por parte de esta última

Cooperativa de Ahorro y Crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (Victor René Ovando Chán, 2021).

Importancia

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador son de suma importancia debido a que son consideradas como una respuesta social para ayudar a los sectores que tengan menos recursos financieros, ofreciéndoles préstamos con tasas de interés más bajas cumpliendo así un rol fundamental y un valor incalculable en cuanto a que promueve la inclusión, la equidad y la justicia social, al tiempo que ayuda a reducir la pobreza, generan empleos y permite el acceso a servicios y bienes colectivos básicos (Victor René Ovando Chán, 2021).

Objetivo

El objetivo principal de las cooperativas es satisfacer las necesidades económicas, culturales o sociales de la humanidad a través de corporaciones de propiedad colectiva y administradas democráticamente. Una cooperativa es una entidad formada conjuntamente para prestar servicios a sus miembros (Social & Economía, 2017).

Productos Financieros

- ❖ **Depósitos en cuenta corriente.** – se realizan depósitos en una cuenta, se pueden hacer depósitos del cual se pueden hacer retiros en cualquier momento. Se denomina corriente porque esta es una cuenta a través de la cual el dinero circula o corre constantemente.
- ❖ **Depósitos en cuenta de ahorro.** – las cuentas de ahorro conforman una fuente de ahorro, los clientes depositan el dinero utilizando papeletas especiales. Se puede retirar el dinero, en cualquier momento, deben presentar su libreta de ahorros.

- ❖ **Depósitos a plazo fijo.** - Los depósitos a plazo fijo, se realizan a plazos superiores a 30 días, se pacta un interés de acuerdo con el monto y el plazo, conforme las regulaciones del mercado de capitales, con su debido recibo.

Código Orgánico Monetario y Financiero

El Código Orgánico Monetario y Financiero tiene por objeto regular los sistemas monetario y financiero, así como los regímenes de valores y seguros del Ecuador (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014, pág. 2).

Según la (Asamblea Nacional, 2014) menciona los organismos que integran el Sistema Financiero Nacional, mismos que se detallan a continuación:

Art. 160.- Indica que el Sistema financiero nacional. Está integrado por el sector financiero público, el sector financiero privado y el sector financiero popular y solidario.

Art. 163.- Sector financiero popular y solidario. El sector financiero popular y solidario está compuesto por:

1. Cooperativas de ahorro y crédito;
2. Cajas centrales;
3. Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro; y,
4. De servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia.

Productos y Servicios

De acuerdo al Código Orgánico Monetario y Financiero en el Artículo 194.- Operaciones. Las entidades financieras podrán realizar las siguientes operaciones, de conformidad con la autorización que le otorgue el respectivo organismo de control:

1. Sector financiero público y privado:

a. Operaciones activas:

1. Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como préstamos quirografarios y cualquier otra modalidad de préstamos que autorice la Junta;

2. Otorgar créditos en cuenta corriente, contratados o no;
3. Constituir depósitos en entidades financieras del país y del exterior;
4. 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;
5. Negociar documentos resultantes de operaciones de comercio exterior;
6. Negociar títulos valores y descontar letras documentarias sobre el exterior o hacer adelantos sobre ellas;
7. Adquirir, conservar y enajenar, por cuenta propia o de terceros, títulos emitidos por el ente rector de las finanzas públicas y por el Banco Central del Ecuador;
8. Adquirir, conservar o enajenar, por cuenta propia, valores de renta fija, de acuerdo a lo previsto en la Ley de Mercado de Valores, y otros títulos de crédito establecidos en el Código de Comercio y otras leyes, así como valores representativos de derechos sobre estos;
9. Adquirir, conservar o enajenar contratos a término, opciones de compra o venta y futuros; podrán igualmente realizar otras operaciones propias del mercado de dinero, de conformidad con lo establecido en la normativa correspondiente;
10. Efectuar inversiones en el capital de una entidad de servicios financieros y/o una entidad de servicios auxiliares del sistema financiero para convertirlas en sus subsidiarias o afiliadas;
11. Efectuar inversiones en el capital de entidades financieras extranjeras, en los términos de este Código; y,
12. Comprar o vender minerales preciosos.

b. Operaciones pasivas: Operaciones pasivas:

1. Recibir depósitos a la vista;
2. Recibir depósitos a plazo;
3. Recibir préstamos y aceptar créditos de entidades financieras del país y del exterior;
4. Actuar como originador de procesos de titularización con respaldo de la cartera de crédito hipotecaria, prendaria o quirografaria, propia o adquirida; y,

5. Emitir obligaciones de largo plazo y obligaciones convertibles en acciones garantizadas con sus activos y patrimonio; estas obligaciones se registrarán por lo dispuesto en la Ley de Mercado de Valores.

Operaciones contingentes:

1. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento; y,

2. Negociar derivados financieros por cuenta propia.

Servicios

1. Efectuar servicios de caja y tesorería;

2. Actuar como emisor u operador de tarjetas de crédito, de débito o tarjetas de pago;

3. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de entidades financieras nacionales o extranjeras;

4. Recibir y conservar objetos, muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores; y,

5. Efectuar por cuenta propia o de terceros, operaciones con divisas, contratar reportos y emitir o negociar cheques de viajero.

2. Sector financiero popular y solidario:

a. Las operaciones activas, pasivas, contingentes y de servicios determinadas en el numeral 1 literal a numerales 4, 7 y 10; literal b numerales 1, 2, 3 y 4; literal c numeral 1; y, literal d numerales 1, 3 y 4 de este artículo;

b. Otorgar préstamos a sus socios. Las mutualistas podrán otorgar préstamos a sus clientes;

c. Constituir depósitos en entidades del sistema financiero nacional;

d. Actuar como emisor u operador de tarjetas de débito o tarjetas de pago. Las entidades del segmento 1 del sector financiero popular y solidario podrán emitir u operar tarjetas de crédito;

e. Emitir obligaciones de largo plazo con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria, propia o adquirida, siempre que en este último caso se originen en operaciones activas de crédito de otras entidades financieras;

f. Efectuar inversiones en el capital social de las cajas centrales; y,

g. Efectuar operaciones con divisas. Las entidades del sector financiero popular y solidario podrán realizar las operaciones detalladas en este artículo, de acuerdo al segmento al que pertenezcan, en los términos de su autorización.

La definición y las acciones que comprenden las operaciones determinadas en este artículo serán reguladas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Las entidades financieras, para todas las operaciones que efectúen, deberán contar con la tecnología crediticia y de servicios adecuada. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014, pág. 35)

Marco legal de las cooperativas de ahorro y crédito

En el año 2011, con registro oficial 444, entra en vigencia la Ley de Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS) sustentando lo dicho en el artículo 283 de la Constitución de la República, donde se establece que el sistema económico es social y solidario; conjuntamente en uno de sus artículos se reconoce las diversas formas de organización de la economía, entre ellas las cooperativas de ahorro y crédito; a partir de entonces la LOEPS, es el marco normativo bajo el cual se rige el sector cooperativo de ahorro y crédito. Este marco legal da paso a los siguientes entes: Comité Interinstitucional de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario ente rector de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. (SEPS S. d., 2022).

- ❖ La función ejecutiva se encargará de la regulación de la Economía Popular y Solidaria.
- ❖ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria como órgano de control.
- ❖ Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria a cargo de la inclusión económica y social Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias cuya misión es brindar servicios financieros con sujeción a la política dictada por el Comité Interinstitucional.
- ❖ En septiembre del 2014, entra en vigencia el Código Orgánico Monetario y Financiero el cual tiene por objeto regular el sistema monetario y financiero, así como los regímenes de valores y seguros del Ecuador
- ❖ La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera tendrá la responsabilidad de formular las diferentes disposiciones públicas, y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores. Los organismos de supervisión y control son la Superintendencia de Bancos (bancos, mutualistas y

sociedades financieras), la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito de vivienda) y la Superintendencia de Compañías.

Segmentación de las Entidades de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria.

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera creada en el artículo 13 del Código Orgánico Monetario y Financiero, publicado en el Segundo Suplemento del Registro Oficial No. 332 de 12 de septiembre de 2014 es responsable de la formulación de las políticas públicas y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores. En el artículo 447 del Código Orgánico Monetario y Financiero se indica que las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera determine. (SEPS S. d., 2022).

El segmento con mayores activos del Sector Financiero Popular y Solidario se define como segmento I e incluirá a las entidades con un nivel de activos superior a USD 80'000.000,00 (ochenta millones de dólares de los Estados Unidos de América); monto que será actualizado anualmente por la Junta aplicando la variación del índice de precios al consumidor. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera expide la resolución No. 038-2015-F el 13 de febrero de 2015, en la que establece: En el ejercicio de las atribuciones que le confiere el Código Orgánico Monetario y Financiero resuelve expedir la siguiente:

Norma para la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario

Se establece que las cooperativas de ahorro y crédito se ubican en segmentos, según: (SEPS S. d., 2022).

Tabla 1

Segmentación de LOEPS de Cooperativas.

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.

Nota. Datos tomados de Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria.

Las entidades de los segmentos 3, 4 y 5 definidas en el artículo anterior se segmentarán adicionalmente de acuerdo 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 éstos fueron captados.

Segmento al que pertenece la cooperativa de ahorro y crédito CACPE Célica, es el 3, debido a que el monto de sus activos corresponde a un valor mayor a los 5´000.000.000,00.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se acoge a lo dispuesto por el Código Monetario Financiero precautelando los intereses del Sector de la Economía Popular y Solidaria (Financiera, 2017, pág. 3).

Estados Financieros

Definición

Los estados financieros son informes que reflejan el estado de una empresa en un momento determinado, normalmente un año. Se componen de varios documentos en los que se plasma la situación financiera de un negocio y recoge información, tanto económica como patrimonial, de las empresas. Conocidos también como estados contables o cuentas anuales, son muy importantes para conocer la rentabilidad y solvencia de las compañías (Industriales, 2020).

Según la NIC No. 1 el propósito de los estados financieros señala que son una representación financiera estructurada de la posición financiera y de las transacciones realizadas por una empresa, cuyo objetivo es proveer información sobre la posición financiera, resultado de operaciones y flujos de efectivo de una empresa

Importancia

Son importantes porque reflejan de forma clara y honesta la información financiera de una empresa para un período determinado, brindan a los usuarios interesados información confiable y actualizada, permiten conocer el resultado del ejercicio económico expresado en una utilidad o pérdida, sirven para hacer predicciones sobre el futuro y son una herramienta clave para evaluar el desempeño de una empresa (IEN-UPM, 2020, pág. 1).

Objetivo

Según con (NIC1, Presentación de Estados Financieros, pág. 1), el objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca

de la situación financiera, el rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.

Características

De acuerdo a la (NIC1, 2018, pág. 5), los estados financieros se caracterizan:

- ❖ **Comprensibilidad:** Cualidad esencial que facilitara comprender los aspectos más importantes sin mayor dificultad, aun a usuarios que no tengan cultura contable.
- ❖ **Relevancia:** La Información que proporcionan debe permitir a los usuarios identificar los datos más importantes, a partir de los cuales se tomarán decisiones.
- ❖ **Confiabilidad** Las cifras que correspondan a los conceptos expuestos deben ser suficientemente razonables, es decir, pueden ser comprobables.
- ❖ **Comparabilidad:** Las cifras estarán expresadas en moneda de un mismo poder adquisitivo, a fin de hacerlas comparables al momento de establecer diferencias de un periodo a otro.
- ❖ **Pertenencia:** Cumpliendo las anteriores características, los estados financieros deberían cumplir con las expectativas de los agentes o usuarios que puedan solicitarlos.

Usuarios de los Estados Financieros

Los usuarios de los estados financieros son aquellos que usan los estados financieros para tomar decisiones económicas, como los accionistas, socios, acreedores, hacienda pública, trabajadores, inversionistas que acuden al mercado de valores y autoridades (Maza, 2017).

- ❖ **Accionistas o dueños,** incluye a socios, asociados y miembros, que proporcionan recursos a la entidad que son directa y proporcionalmente compensados de acuerdo a sus aportaciones (entidades lucrativas);
- ❖ **Patrocinadores,** incluye a patronos, donantes, asociados y miembros, que proporcionan recursos que no son directamente compensados (entidades con propósitos no lucrativos);
- ❖ **Órganos de supervisión y vigilancia corporativos,** internos o externos, que son los responsables de supervisar y evaluar la administración de las entidades;
- ❖ **Administradores,** son los responsables de cumplir con el mandato de los cuerpos de gobierno y de dirigir las actividades operativas;
- ❖ **Proveedores,** son los que proporcionan bienes y servicios para la operación de la entidad;

- ❖ **Acreedores**, incluyendo a instituciones financieras y otro tipo de acreedores;
- ❖ **Clientes y beneficiarios**, quienes reciben servicios o productos de las entidades;
- ❖ **Unidades gubernamentales**, responsables de establecer políticas económicas, monetarias y fiscales, así como, participar en la actividad económica al conseguir financiamientos y asignar presupuesto gubernamental;
- ❖ **Contribuyentes de impuestos**, aquéllos que fundamentalmente aportan al fisco y están interesados en la actuación y rendición de cuentas de las unidades gubernamentales;
- ❖ **Organismos reguladores**, encargados de regular, promover y vigilar los mercados financieros;
- ❖ **Otros usuarios**, incluye a otros interesados no comprendidos en los apartados anteriores, tales como público inversionista, analistas financieros y consultores (Román Juan Carlos, 2017).

Clasificación

Conjunto completo de estados financieros

Según la (NIC1, Presentación de Estados Financieros, 2018, pág. 4), un juego completo de estados financieros comprende:

- ❖ Estado de situación financiera al final del periodo;
- ❖ Estado del resultado y otro resultado integral del periodo;
- ❖ Estado de cambios en el patrimonio del periodo;
- ❖ Estado de flujos de efectivo del periodo;
- ❖ Notas Aclaratorias.

Estado de Situación Financiera

Son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica, presenta ordenada y sistemáticamente las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio, y se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado período.

- ❖ **Activo:** Dinero en efectivo, dinero depositado en el banco o bienes.
- ❖ **Pasivo:** Deudas de la empresa con bancos, proveedores y otras entidades financieras.
- ❖ **Patrimonio neto:** Aportaciones realizadas por los socios y beneficios que ha generado la empresa.

A continuación, se presenta un formato del Estado de Situación Financiera.

Tabla 2

Formato del Estado de Situación Financiera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “.....” ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX		
CÓDIGO	DETALLE	TOTAL
1	ACTIVOS	
11	FONDOS DISPONIBLES	XXX
1101	CAJA	XXX
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	XXX
13	INVERSIONES	XXX
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de Entidades	XXX
14	CARTERA DE CREDITOS	XXX
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	XXX
1404	Cartera de microcrédito por vencer	XXX
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurado	XXX
1420	Cartera de crédito de consumo prioritario reestructurado por vencer	XXX
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	XXX
1451	Cartera de créditos inmobiliaria vencida	XXX
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	XXX
1466	Cartera de crédito de consumo prioritario reestructurada	XXX
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	XXX
16	CUENTAS POR COBRAR	XXX
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	XXX
1614	Pagos por cobrar de cartera de créditos	XXX
1690	Cuentas por cobrar varias	XXX
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	XXX
1702	Bienes Adjudicados por pago	XXX
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	XXX
	ACTIVO NO CORRIENTE	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	XXX
1801	Terrenos	XXX
1802	Edificios	XXX
1804	Otros locales	XXX
1805	Muebles y Enseres/Equipo de Oficina	XXX
1806	Equipos de Computación	XXX
1807	Unidades de Transporte	XXX
1890	Otros	XXX
1899	Depreciación Acumulada	XXX
	TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	XXX
19	OTROS ACTIVOS	XXX
1901	Inversiones en Acciones y Participaciones	XXX
1904	Gastos y Pagos Anticipados	XXX

1990	Otros	XXX
	TOTAL, OTROS ACTIVOS	XXX
	TOTAL ACTIVOS	XXX
2	PASIVOS	
	PASIVO CORRIENTE	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	XXX
2101	Depósitos a la vista	XXX
2103	Depósitos a plazo	XXX
2105	Depósitos Restringidos	XXX
25	CUENTAS POR PAGAR	XXX
2501	Intereses por pagar	XXX
2503	Obligaciones Patronales	XXX
2506	Proveedores	XXX
29	OTROS PASIVOS	XXX
2990	Otros	XXX
	TOTAL, OTROS PASIVOS	XXX
	TOTAL PASIVO	XXX
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	XXX
3103	Aportes de Socios	XXX
33	RESERVAS	XXX
3301	Legales	XXX
3303	Especiales	XXX
36	RESULTADOS	XXX
3601	Utilidad o Excedente Acumulados	XXX
	TOTAL PATRIMONIO	XXX
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	XXX
F. GERENTE F. CONTADOR		

Nota. Formato Reestructurado Según la NIC 1.

Estado de Resultados

(Castro, 2021) Manifiesta que, un estado financiero que presenta las operaciones de una entidad durante un periodo contable, mediante el adecuado enfrentamiento de sus ingresos con los costos y gastos relativos. La diferencia entre los ingresos y gastos constituye la utilidad o pérdida del ejercicio económico. Con el propósito de facilitar el análisis de la información del estado de resultado debe separarse los ingresos y gastos operativos para demostrar la utilidad operacional, a continuación, se suman los ingresos no operacionales y se resta los gastos no operacionales, dando como resultado final la utilidad o pérdida del ejercicio.

Los ingresos y gastos operacionales hacen referencia al cumplimiento de los objetivos para los cuales fue creada la empresa.

Objetivos

- ❖ “Evaluar la rentabilidad de la empresa
- ❖ Estimar el potencial de crédito
- ❖ Evaluar el desempeño de la empresa
- ❖ Medir riesgos”

Tabla 3

Formato de Estado de Resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “.....”		
ESTADO DE RESULTADOS		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX		
CODIGO	DETALLE	TOTAL
5	INGRESOS	
	INGRESOS OPERATIVOS	XXX
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	XXX
5101	Depósitos	XXX
5104	Intereses y Descuentos de Cartera de Créditos	XXX
54	INGRESOS POR SERVICIO	XXX
5404	Manejo y Cobranzas	XXX
5490	Otros Servicios	XXX
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	XXX
56	OTROS INGRESOS	XXX
5690	Otros	XXX
	TOTAL INGRESOS	XXX
4	GASTOS	
	GASTOS OPERATIVOS	XXX
41	INTERESES CAUSADOS	XXX
4101	Obligaciones con el público	XXX
4103	Obligaciones Financieras	XXX
44	PROVISIONES	XXX
4402	Cartera de Créditos	XXX
45	GASTOS DE OPERACIÓN	XXX
4501	Gasto de Personal	XXX
4502	Honorarios	XXX
4503	Servicios Varios	XXX
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas	XXX
4505	Depreciaciones	XXX
	TOTAL, GASTOS OPERATIVOS	XXX
	TOTAL GASTOS	XXX
	EXCEDENTE DEL PERIODO	XXX
F. GERENTE		F. CONTADOR

Nota. Formato Reestructurado Según la NIC 1.

Flujos de Efectivo

La información acerca de los flujos de efectivo de una entidad es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros una base para evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo y las necesidades de la entidad para utilizar esos flujos de efectivo. Muestra las fuentes, regularidad y uso del efectivo de la empresa, usando estimaciones directas (la más utilizada) o indirectas. Esta variable es de vital importancia para analizar la situación de la empresa ya que refleja su liquidez (Sanjuán, 2016).

❖ Flujos de efectivo por actividades operacionales:

Son los flujos de caja originados por la producción y el suministro de bienes o servicios, pues la utilidad de estas operaciones se transforma en flujo de efectivo cada vez que se les cobra a los clientes, se les paga a los proveedores y a los empleados, se cancelan los impuestos, entre otros.

❖ Flujos de efectivo por actividades de inversión:

Son los flujos de caja originados por actividades de inversión que no sea de efectivo equivalente, así como por la utilización de recursos financieros en bienes del activo fijo o el otorgamiento de préstamos.

❖ Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:

Son los flujos de caja originados por la obtención de recursos financieros, como bien puede ser a través de aportes de capital o mediante fuentes de préstamos de terceros (Contabilidad, 2018).

Estado de Cambios en el Patrimonio

Según (UNIR, 2021) el estado de cambios en el patrimonio es un estado financiero comparativo que permite evidenciar los cambios que ha sufrido cada uno de los componentes del patrimonio de la sociedad en un año a otro, o de un periodo a otro. Esta comparación permite determinar el comportamiento financiero de la empresa, respecto a su patrimonio.

Notas a los estados financieros

Las notas se presentarán, en la medida en que sea practicable, de una forma sistemática. Cada partida del balance, del estado de resultados, del estado de cambios en el patrimonio neto y del estado de flujo de efectivo contendrá una referencia cruzada a la información correspondiente dentro de las notas.

- ❖ Presentará información acerca de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como de las políticas contables específicas empleadas;
- ❖ Revelará la información que, siendo requerida por las NIIF, no se presente en el balance, en el estado de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujo de efectivo; y
- ❖ Suministrará la información adicional que, no habiéndose incluido en el balance, en el estado de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto o en el estado de flujo de efectivo, sea relevante para la comprensión de alguno de ellos (NIC1, 2018).

Analista Financiero

Un analista financiero es una persona que se especializa en interpretar datos financieros para ayudar a los clientes a tomar decisiones que maximicen sus intereses. Un buen profesional en este campo debe ser capaz no solo de diagnosticar la situación actual de la empresa, sino también de predecir escenarios futuros y asesorar sobre decisiones que puedan afectar las operaciones de la organización (Business, 2021).

Funciones y responsabilidades del analista financiero

- ❖ Análisis del estado financiero de la empresa, es decir las condiciones empresariales, económicas e industriales.
- ❖ Elaboración de informes y gráficos financieros para el análisis constante.
- ❖ Estudiar los datos recogidos y programas de inversiones: rendimiento, precio, estabilidad... y elaborar los planes de acción de la empresa para impulsar las inversiones.
- ❖ Realizar un seguimiento constante de los movimientos constantes de la economía; a través de balances e informes (Fernández-Paniagua, 2017).

Análisis Financiero

Definición

Es un análisis contable realizado sobre los elementos financieros de una empresa (activos, costos, ingresos, gastos) con el fin de evaluar su posición financiera actual y tomar acciones correctivas si los resultados son negativos.

El análisis financiero incluye un conjunto de técnicas para diagnosticar la condición y las perspectivas de una empresa utilizando indicadores, razones y razones financieras. Como resultado del análisis de calidad, la empresa puede elegir entre diferentes cursos de acción y

tomar las medidas adecuadas en función de las necesidades reveladas o las metas establecidas. Por otro lado, también se utiliza para predecir el futuro utilizando datos analíticos actuales para predecir posibles situaciones futuras. Por lo tanto, también es una buena herramienta para gestionar los riesgos financieros.

Permite que la contabilidad sea útil a la hora de tomar las decisiones, permite comprender la estructura financiera de la empresa, respecto a sus ingresos, gastos, costos, activos, y el comportamiento que estos han tenido en los periodos analizados, se pueden identificar debilidades y riesgos de la empresa, lo mismo que su potencial, y sobre todo tendencias que permiten hacer proyecciones futuras (EALDE, 2020).

Importancia

La importancia del análisis financiero radica en que permite identificar aspectos económicos y financieros que muestran cómo opera la empresa en términos de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, desempeño y rentabilidad, lo que facilita la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras. mundo de negocio (Rosillón, 2020).

Objetivo

El objetivo del análisis financiero es mostrar desde el punto de vista financiero la importancia del manejo de los diferentes instrumentos de análisis e interpretación de los resultados y de la situación económica de la empresa.

- ❖ Conocer, estudiar, comparar y analizar las tendencias de las diferentes variables financieras que intervienen o son producto de las operaciones económicas de una empresa;
- ❖ Evaluar la situación financiera de la organización; es decir, su solvencia y liquidez, así como su capacidad para generar recursos;
- ❖ Verificar la coherencia de los datos informados en los estados financieros con la realidad económica y estructural de la empresa;
- ❖ Tomar decisiones de inversión y crédito, con el propósito de asegurar su rentabilidad y recuperabilidad; (ANAYA, 2016).

Proceso del análisis financiero

- ❖ **Identificación del objeto de análisis:** “Determinar las principales características de la empresa, sector y contexto actual.

- ❖ **Identificación del interés justificativo:** Describir a qué tipo de usuario o tercero interesado se desea dar respuesta, y consecuentemente qué área del comportamiento empresarial tendrá más importancia en el análisis.
- ❖ **Recolección de la información:** Utilizar la información presentada y la que el analista pueda conseguir, para el análisis pertinente.
- ❖ **Evaluación de la fiabilidad-validez de la información obtenida:** Indexando y ponderando la veracidad y calidad de cada conjunto de datos.
- ❖ **Depuración de la información:** Desechar en algún caso información que pueda distorsionar el análisis, de cuya calidad no tenga las suficientes referencias.
- ❖ **Familiarización con la empresa y el sector:** Llegado a este punto es conveniente obtener información complementaria con los directivos o personal de la empresa, para contextualizar adecuadamente los datos recopilados.
- ❖ **Análisis de la liquidez, solvencia, rentabilidad y endeudamiento:** Mediante el uso de técnicas adecuadas, como ratios o indicadores financieros.
- ❖ **Búsqueda de información complementaria:** Es posible que se requiera información complementaria para aclarar algún extremo, debiendo provenir fundamentalmente de fuentes externas de calidad y de la propia empresa cuando sea posible (Bermeo, 2018).

Métodos del Análisis Financiero

Análisis Vertical o Porcentual.

Fórmula

$$\text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Partida del Activo}}{\text{Activo Total}} \times 100$$

Según (Arias, 2020) el análisis financiero utiliza el sistema vertical, que consiste en determinar el peso proporcional que tiene cada cuenta dentro del estado financiero analizado, esto permite determinar la composición y estructura de los estados financieros.

El análisis vertical es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas.

Análisis Horizontal o Comparativo

Fórmula

Para realizar el análisis horizontal en las entidades se requiere de la utilización de la siguiente fórmula.

$$A.H = \left(\frac{\text{Cifra del año actual} - \text{Cifra de año anterior}}{\text{Cifra del año anterior}} \right) * 100$$

(Arias, 2020) Define al análisis horizontal como una variación que presenta cambios en cada una de las partidas del balance o las cuentas en los periodos calculados, por lo general son dos periodos consecutivos, es por ello que el análisis dinámico es importante para ayudar a diagnosticar los cambios que se han dado en los periodos. Se deben considerar valores absolutos y relativos, para conocer las variaciones que se han dado.

El análisis horizontal determina cuál fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado. Es el análisis que permite determinar si el comportamiento de la empresa en un periodo fue bueno, regular o malo. Permite identificar y determinar los cambios o variaciones que ha sufrido cada rubro del estado financiero con relación al año o periodo anterior con el cual se está haciendo la comparación.

Indicadores Financieros del Sector Cooperativo

Son el producto de establecer resultados numéricos basados en relacionar dos o más cifras en el Balance General o en el Estado de Pérdidas y Ganancias, permiten obtener información clave para dirigir una empresa, evaluar su salud financiera, su capacidad de desarrollo y detectar a tiempo los problemas de financiamiento (Mundi, 2022).

Importancia

Los indicadores financieros son importantes debido a que permiten medir, la capacidad de endeudamiento, rendimiento y excedentes de una empresa u organización, sirve como una herramienta que permite interpretar sus resultados para saber cómo actuar frente a las diferentes situaciones que se puedan presentar en el futuro. (Mundi, 2022).

Indicadores Financieros del Sector Cooperativo (SEPS)

Los principales indicadores utilizados para el sector cooperativo ecuatoriano, emitido por la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria SEPS, se clasifica en: (SEPS, 2017)

- ❖ Capital
- ❖ Estructura y Calidad de Activos

- ❖ Eficiencia Microeconómica
- ❖ Rentabilidad
- ❖ Intermediación Financiera
- ❖ Eficiencia Financiera
- ❖ Liquidez
- ❖ Vulnerabilidad del Patrimonio.

1. CAPITAL

Tabla 4

Suficiencia Patrimonial

DEFINICIÓN	Es el indicador financiero que mide la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados netos.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Patrimonio: Conjunto de bienes propios de una persona o de una institución, susceptibles de estimación económica.</p> <p>Resultados: Refleja los resultados obtenidos como consecuencia de las operaciones de la entidad.</p> <p>Activos inmovilizados: es la suma de todos aquellos activos que no generan interés.</p>	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Una mayor cobertura patrimonial de los activos, significa una mejor posición económica financiera; una suficiencia patrimonial adecuada.
ESTÁNDAR	>0=100%

Nota. Indicador Financiero Suficiencia Patrimonial según SEPS.

2. ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVO

Tabla 5

Proporción de Activos Improductivos Netos

DEFINICIÓN	Mide la participación de los activos improductivos netos que mantiene la institución en relación a sus activos totales.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total Activos}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	

Activos improductivos netos: Aquellos activos cuya renta financiera es nula o igual a cero, es decir no generan un ingreso.	
Entre estos están todas las inmovilizaciones del activo: cartera de crédito en mora y en cobro judicial, activos fijos, otros activos y todas aquellas cuentas por cobrar incobrables o de dudosa cobrabilidad que pueden implicar pérdidas.	
Activos: Constituye todo lo que la institución posee en bienes tangibles e intangibles.	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras menor sea el indicador, significa que la entidad está siendo más eficiente destinando en la colocación de sus recursos en activos productivos.
ESTÁNDAR	≤ 5%

Nota. Indicador Financiero Proporción de Activos Impositivos Netos según SEPS.

Tabla 6

Proporción de Activos Productivos Netos

DEFINICIÓN	Mide la calidad de las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimientos.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
Activos productivos: Son todos los activos que generan una renta o valor adicional al registrado en libros.	
Activos: Constituye todo lo que la institución posee en bienes tangibles e intangibles.	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras más alta es la relación significa que la entidad está siendo eficiente en la colocación de créditos en el mercado.
ESTÁNDAR	> 75%

Nota. Indicador Financiero Proporción de Activos Productivos Netos según SEPS.

Tabla 7

Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad Generada.

DEFINICIÓN	Mide la eficiente utilización de pasivos con costo como fuente de productividad.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con costo}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	

Activos productivos: Son todos los activos que generan una renta o valor adicional al registrado en libros.	
Pasivos con costo: Son aquellas obligaciones que tienen un costo financiero implícito de captación.	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras más alta la relación, generara una mejor eficiencia en la colocación de recursos captados.
ESTÁNDAR	> 75%

Nota. Indicador Financiero de Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad Generada según SEPS.

3. CALIDAD DE ACTIVOS

Tabla 8

Índice de Morosidad

DEFINICIÓN	Mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera (proporción de la cartera que se encuentra en mora). Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de crédito.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
Cartera Improductiva Bruta: Son aquellos prestamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés.	
Cartera Bruta: Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables.	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera. La relación mientras más baja es mejor.
ESTÁNDAR	≤5%

Nota. Indicador Financiero Índice de Morosidad según SEPS.

Tabla 9

Morosidad Cartera Consumo Prioritario

DEFINICIÓN	Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva productivo frente al total cartera bruta productivo.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Cartera Improductiva Productivo}}{\text{Cartera Bruta Productivo}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	

<i>Cartera improductiva productivo:</i> Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés de la línea de crédito “productivo”.	
<i>Cartera bruta productivo:</i> Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito “productivo”.	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito productivo. La relación mientras más baja es mejor.
ESTÁNDAR	≤5%

Nota. Indicador Financiero Morosidad de Cartera Consumo Prioritario según SEPS.

Tabla 10

Morosidad Cartera Microcrédito

DEFINICIÓN	Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva microcrédito frente al total cartera bruta microcrédito
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Cartera Improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera bruta Microcrédito}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<i>Cartera improductiva microcrédito:</i> Son préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés de la línea de crédito microcrédito.	
<i>Cartera bruta microcrédito:</i> Total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito microcrédito.	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito microcrédito. La relación mientras más baja es mejor.
ESTÁNDAR	≤5%

Nota. Indicador Financiero Morosidad de Cartera de Microcrédito según SEPS.

Tabla 11

Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

DEFINICIÓN	Mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de cartera morosa. La relación mientras más alta es mejor. Los ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera improductiva bruta y por línea de crédito
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Provisiones de Cartera de crédito}}{\text{Cartera Improductiva Bruta}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<i>Provisiones de Cartera de Créditos:</i> Constituye una reserva para proteger la cartera de crédito que registra problemas de irrecuperabilidad.	
<i>Cartera Improductiva bruta:</i> Cartera que no genera ingresos para la entidad, es decir, cartera a	

la cual se ha suspendido la causación de intereses. Se obtiene de la suma entre la cartera que no devenga intereses más la cartera vencida.	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Establece la suficiencia de contingencia de la cartera que cae en mora a través de la construcción de una provisión en función del tamaño de la cartera improductiva.
ESTÁNDAR	≥ 100%

Nota. Indicador Financiero Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva según SEPS.

4. EFICIENCIA MICROECONÓMICA

Tabla 12

Eficiencia Operativa

DEFINICIÓN	Representa la proporción de gastos operativos utilizados en la administración del activo total.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Gastos de Operación Estimados}}{\text{Total Activo Promedio}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<i>Gastos operativos:</i> Gastos incurridos en el desarrollo de las actividades de la entidad ya sean salarios, alquiler de locales, compra de suministros y otros.	
<i>Activo total promedio:</i> Corresponde al valor promedio de los bienes y derechos que posee una entidad financiera.	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras mayor sea el indicador, significa que la entidad está destinando mayores recursos para la administración de sus activos.
ESTÁNDAR	≤5%

Nota. Indicador Financiero Eficiencia Microeconómica según SEPS.

Tabla 13

Grado de Absorción del Margen Financiero Neto

DEFINICIÓN	Establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Gastos de Operación} * 12/\text{mes}}{\text{Margen Financiero Neto}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<i>Gastos de operación:</i> Gastos incurridos en el desarrollo de las actividades de la entidad ya sean salarios, alquiler de locales, compra de suministros y otros.	
<i>Margen financiero neto:</i> Corresponde a la diferencia entre el margen bruto financiero menos las provisiones.	

INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras mayor es el indicador, la entidad no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos.
ESTÁNDAR	$\geq 75\%$

Nota. Indicador Financiero Grado de Absorción del Margen Financiero Neto según SEPS.

Tabla 14

Eficiencia Administrativa de Personal

DEFINICIÓN	Mide la proporción de gastos de personal implícito utilizados en la administración y manejo de los activos.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Gasto de Personal Estimados}}{\text{Activo Promedio}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<i>Gastos de personal:</i> Recursos destinados para la administración del personal. <i>Activo total promedio:</i> Corresponde al valor promedio de los bienes y derechos que posee una entidad financiera.	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras mayor sea el indicador, la entidad estaría destinando mayores recursos en personal para administrar sus activos.
ESTÁNDAR	$\leq 5\%$

Nota. Indicador Financiero Eficiencia Administrativa de Personal según SEPS.

5. RENTABILIDAD

Tabla 15

Rendimiento Operativo Sobre Activo – ROA

DEFINICIÓN	Mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\frac{\text{Número de meses}}{\text{Activo Total Promedio}}} \times 12$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<i>Ingresos menos gastos:</i> Corresponde a la diferencia entre los ingresos y los gastos. Cuando el cálculo es a un mes diferente de diciembre esta diferencia debe multiplicarse por 12 y dividirse para el mes con el cual se realiza el análisis.	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no podrá generar los suficientes ingresos que permitan fortalecer el patrimonio.
ESTÁNDAR	< 0 Muy Malo $> 3\%$ Muy Bueno

Nota. Indicador Financiero Rendimiento Operativo Sobre Activo – ROA según SEPS.

Tabla 16

Rendimiento Sobre Patrimonio – ROE

DEFINICIÓN	Mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad financiera.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\frac{\text{Número de meses}}{\text{Patrimonio Promedio}}} \times 12$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<i>Ingresos menos gastos:</i> Corresponde a la diferencia entre los ingresos y los gastos. Cuando el cálculo es a un mes diferente de diciembre esta diferencia debe multiplicarse por 12 y dividirse para el mes con el cual se realiza el análisis.	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no tendría los suficientes recursos para cubrir la remuneración a sus accionistas.
ESTÁNDAR	< 0 Muy Malo > 25% Muy Bueno

Nota. Indicador Financiero Rendimiento Sobre Patrimonio – ROE según SEPS.

6. INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Tabla 17

Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo)

DEFINICIÓN	Mide el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación a la cantidad de depósitos efectuados por parte de los depositantes en una entidad.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Cartera Bruta}}{(\text{Depósitos a la vista} + \text{Depósitos a plazo})}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p><i>Cartera Bruta:</i> Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés.</p> <p><i>Depósitos a la Vista:</i> Son aquellos bienes depositados que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento (corto plazo).</p> <p><i>Depósitos a Plazo:</i> Son aquellos bienes depositados a una entidad bancaria durante un tiempo determinado. Transcurrido ese plazo, la entidad devuelve el dinero, junto con los intereses pactados.</p>	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras mayor es el indicador, significa que la entidad es más eficiente en la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos a la vista y a plazo que receipta.
ESTÁNDAR	> 80%

Nota. Indicador Financiero Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo) según SEPS.

7. EFICIENCIA FINANCIERA

Tabla 18

Eficiencia Financiera en Relación al Patrimonio Promedio

DEFINICIÓN	Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación al patrimonio promedio. La relación entre más alta es mejor.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Margen de Intermediación Estimada}}{\text{Activo Promedio}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Margen de Intermediación Estimado: Ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera.</p> <p>Patrimonio Promedio: Se refiere al promedio de los valores del patrimonio registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.</p>	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras mayor es el indicador, significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más eficiente en relación al patrimonio promedio.
ESTÁNDAR	≥ 80%

Nota. Indicador Financiero Eficiencia Financiera en Relación al Patrimonio Promedio según SEPS.

8. LÍQUIDEZ

Tabla 19

Fondos disponibles sobre total de depósitos a corto plazo.

DEFINICIÓN	Refleja la Liquidez que posee cada entidad, con el uso de dos cuentas fundamentales que son la cantidad de fondos disponibles sobre los depósitos a corto plazo. En la cual se mide la capacidad de responder a obligaciones inmediatas.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total depósitos a corto plazo}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Fondos Disponibles: Recursos de disposición inmediata que posee una entidad para realizar sus pagos. Constituyen garantía eficaz de solvencia</p> <p>Depósitos a Corto Plazo: Son aquellos bienes depositados que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento (corto plazo).</p>	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras más alto sea el indicador, reflejara que la entidad tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo inmediatos por parte de sus depositantes o requerimientos de encaje.
ESTÁNDAR	≥ 30%

Nota. Indicador Financiero Fondos disponibles sobre total de depósitos a corto plazo según SEPS.

9. VULNERABILIDAD

Tabla 20

Cartera Improductiva/ Patrimonio

DEFINICIÓN	Mide la proporción de cartera que tiene potencialidad de incobrabilidad y no convertirse en un ingreso para la entidad y posteriormente en un recurso para acrecentar el patrimonio.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<i>Cartera Improductiva:</i> Son aquellos prestamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés.	
<i>Patrimonio:</i> Conjunto de bienes propios de una persona o de una institución, susceptibles de estimación económica.	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras más alto sea el indicador significaría que los resultados del ejercicio de intermediación pueden tener mayor vulnerabilidad de no registrar ingresos esperados, existiría una mayor proporción de cartera con potencialidad de incobrabilidad.
ESTÁNDAR	< 20%

Nota. Indicador Financiero Cartera Improductiva/ Patrimonio según SEPS.

Informe Financiero

Según (Morales, 2020) informe financiero es un documento que refleja información relacionada con la situación económica de una empresa, institución o país. Es responsable de recopilar información diversa relacionada con la situación financiera de las empresas, instituciones y cualquier organización que pueda presentar información.

Características

- ❖ El informe requiere las siguientes características:
- ❖ Completo: Presentación de datos favorables como desfavorables.
- ❖ Lógicamente desarrollado: El trabajo debe de estar dividido en etapas, cada una permitiendo el desarrollo de los temas siguientes de forma natural y lógica.
- ❖ Claro y preciso: Los hechos deben de estar asentados concisamente, conclusiones y recomendaciones accesibles y justas, las soluciones deben de ser viables.
- ❖ Concreto: No debe de contener material extraño al problema y que se deben de referir a casos específicos y determinados del negocio

- ❖ Oportuno: La utilidad de un informe depende de la oportunidad con que se estén proporcionando los resultados, por lo anterior la información debe de ser siempre oportuna (Morales, 2020).

Estructura

Para realizar una adecuada presentación de los resultados obtenidos en el análisis de los estados financieros de una entidad, el informe financiero deberá contener la siguiente estructura:

- ❖ **Encabezado:**
 - Nombre de la entidad.
 - Denominación del informe.
 - Nombre del analista.
 - Identificación de los estados financieros analizados.
 - Periodos del análisis financiero.
- ❖ **Oficio de entrega de resultados:** A través de este documento el analista entrega al propietario de la entidad el informe financiero con los resultados obtenidos en el análisis de los estados financieros.
- ❖ **Antecedentes:** Se realiza una breve descripción de la historia de la institución, así como también de las características institucionales y financieras.
- ❖ **Fuentes de información:** Se da a conocer el nombre de los estados financieros que fueron analizados con sus respectivos periodos.
- ❖ **Resumen del análisis financiero:** Se coloca de forma resumida los resultados del análisis vertical y horizontal, así como también de los obtenidos en la aplicación de los indicadores financieros.
- ❖ **Conclusiones y recomendaciones:** Se describe de forma clara los aspectos más relevantes del análisis financiero, con las situaciones que se deben considerar para mejorar el desempeño de la entidad (Bermeo, 2018).

5. Metodología

La investigación se titula Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Célica”, cantón Célica, periodo 2020 – 2021.

Se desarrolló con enfoque cualitativo – cuantitativo: Cualitativo porque brinda un enfoque contextualizado en relación al tema propuesto que busca el conocimiento de la situación financiera del ente objeto de estudio, cuantitativo porque se realizó una serie de cálculos matemáticos que permitieron la valoración de la estructura financiera por medio de un análisis vertical y horizontal y la aplicación de diferentes ratios financieros.

El diseño descriptivo caracteriza el estado económico – financiero de la empresa mediante observación y análisis de la información contenida en los estados financieros. Exploratoria porque se inició definiendo el problema de la investigación, explorando las condiciones que presenta el ente objeto de estudio lo que permitió abordar aspectos existentes sobre el análisis financiero mediante el abordaje de fuentes primarias y secundarias para finalmente estructurar el informe correspondiente referente a la situación económica – financiera del ente objeto de estudio.

❖ *Científico.*

Se recopiló la información bibliográfica de diferentes autores, por medio de la revisión de libros, normas, principios, definiciones que fueron analizadas, comparadas y contrastadas entre sí, para el desarrollo teórico – práctico del análisis financiero.

❖ *Deductivo.*

Permitió conocer de forma general los principios, leyes, normas y reglamentos que sirven de base para fundamentar el análisis financiero en la cooperativa mediante la conceptualización de teorías que fueron plasmadas en el marco teórico.

❖ *Inductivo.*

Se empleó para establecer el orden lógico de los aspectos particulares de los estados financieros de los periodos analizados, tomando en consideración los aspectos específicos, los movimientos que se realizan en la cooperativa permitieron su evaluación de tal forma que se pudo identificar posibles errores al momento de otorgar créditos y se determinó una conclusión general, emitida en el informe del análisis financiero en la cooperativa.

❖ ***Analítico.***

Sirvió para realizar el estudio de los resultados obtenidos tanto en el análisis vertical y horizontal, así como los obtenidos mediante la aplicación de indicadores financieros propios para este tipo de cooperativas emitiendo las correspondientes interpretaciones.

❖ ***Sintético.***

Permitió redactar el informe final, que servirá como herramienta de apoyo para los directivos de la entidad objeto de estudio y se estableció las conclusiones y recomendaciones las cuales servirán de guía para reducir el riesgo dentro de la cooperativa y contribuir a la toma correcta de decisiones que ayuden al mejoramiento de las actividades.

❖ ***Estadístico.***

Se utilizó para realizar las diferentes representaciones en forma cuantitativa a nivel de tablas los resultados obtenidos por medio de la aplicación del análisis vertical, horizontal y las razones financieras.

❖ ***Matemático.***

Facilitó realizar los cálculos y representaciones gráficas en la obtención de porcentajes e índices financieros, que se presentaron en el desarrollo del trabajo para llegar a obtener resultados confiables y verificables.

Técnicas

❖ ***Observación.***

Se utilizó para observar minuciosamente la información de los procesos que realizan en la cooperativa, los cargos y actividades que realiza el personal de las diferentes áreas, permitió obtener mejor conocimiento y comprensión.

❖ ***Entrevista.***

Contribuyó con la información necesaria de la cooperativa para el desarrollo del trabajo, se realizó a la gerente, analista financiero y contadora de la entidad financiera CACPE CELICA, misma que ayudó a tener más claridad en los temas y aspectos estratégicos que se pretendió precisar.

❖ ***Revisión Bibliográfica.***

Permitió recopilar información contenida en libros, revistas, artículos, folletos y demás documentos para realizar el trabajo, el mismo que contiene un respaldo que sirvió para la elaboración de los referentes teóricos en el informe de investigación.

6. Resultados

Contexto Empresarial

Figura 2

Logotipo de la Cooperativa



Nota. Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE CELICA”.

Reseña Histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Célica, inició sus actividades financieras el 07 de enero de 1991 en el cantón Célica, provincia de Loja, con la aportación de 500 sucres de sus 23 socios y un capital de 11.500 sucres.

La Cooperativa se legalizó en la ciudad de Quito mediante acuerdo Ministerial N.º 00016 y fue inscrita en el Registro General de Cooperativas el 11 de enero de 1991, documentación que contiene todos los datos actualizados de acuerdo a las disposiciones en la Ley y el Reglamento General de Cooperativas. Para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y poder ejercer su actividad financiera cuenta con RUC N.º 1190078937001.

CACPE Célica es una cooperativa con 32 años al servicio de la comunidad y durante este tiempo se ha ganado la confianza de sus socios. Cuenta con propia infraestructura, remodelada para el servicio de sus socios, no solo estéticamente, sino que cumple con todos los requerimientos de la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria), cuenta con páginas web, Facebook con todo un cambio de imagen de la cooperativa. Tiene tasas de interés muy competitivas, además se ha implementado un departamento de riesgo y análisis financiero.

La finalidad de la Cooperativa se orienta en satisfacer las necesidades económicas y sociales de sus socios, con la prestación de productos financieros como:

- ❖ Créditos orientados a consumo,
- ❖ Crédito de microempresa,

- ❖ Vivienda y comercial, apoyando de esta manera a la formación y gestión de microempresas con fines económicos y sociales.

Características Principales de la Cooperativa:

Nombre de la entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE-CÉLICA

Dirección: García Moreno y Carlos Bustamante

RUC: 1190078937001

Teléfono: 07-2657-296

E-mail: cacpeceli@loja.telconet.net

Misión

Otorgar productos y servicios financieros innovadores de acuerdo a las necesidades de la comunidad de la región en todos sus niveles.

Visión

Al 2024 CACPE Céllica es una Cooperativa de Ahorro y Crédito competitiva, confiable en constante crecimiento fomentando el desarrollo económico de la región a través de sus productos y servicios financieros otorgados a la comunidad a todo nivel organizativo, asociativo, institucional e individual.

Principios: La Cooperativa, en el ejercicio de sus actividades, además de los principios constantes en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y las prácticas de buen gobierno que constarán en un reglamento, cumplirá con los siguientes principios universales del cooperativismo:

- 1.- Membresía abierta y voluntaria;
- 2.- Control democrático de los miembros;
- 3.- Participación económica de los miembros;
- 4.- Autonomía e independencia;
- 5.- Educación, formación e información;
- 6.- Cooperación entre cooperativas; y,
- 7.- Compromiso con la comunidad.

La Cooperativa no concederá privilegios a ninguno de sus socios, ni aún a pretexto de ser directivo, fundador, benefactor, proveedor, funcionario o trabajador, ni los discriminará por razones de género, edad, etnia, religión o de otra naturaleza.

Base Legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – CELICA, para el cumplimiento de sus fines y objetivos se rige por las siguientes Leyes, Normas y Reglamentos:

- ❖ Constitución de la República del Ecuador
- ❖ Código Orgánico Monetario y Financiero
- ❖ Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- ❖ Ley Orgánica Reformativa al Código Orgánico Monetario y Financiero para la Defensa de la Dolarización
- ❖ Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional
- ❖ Código de Trabajo
- ❖ Carta Fundamental
- ❖ Ley de Seguridad Social
- ❖ Estatutos y Reglamentos de la Cooperativa.

Productos y Servicios Financieros

Productos

- ❖ Créditos Convenios
- ❖ Créditos Hipotecarios
- ❖ Créditos agrícolas
- ❖ Ahorro a la vista
- ❖ Ahorro Junior
- ❖ Microcrédito
- ❖ Depósitos a plazo fijo

Servicios

- ❖ Depósitos a cualquier banco del país
- ❖ Pago del bono de desarrollo humano
- ❖ Transferencias bancarias
- ❖ Pago de sueldos a servidores públicos
- ❖ Pago de planillas de CNT

- ❖ Pago de planes de CLARO y MOVISTAR
- ❖ Cobro de Avon y leonesa.
- ❖ Pago de trámite de la Agencia Nacional de Tránsito.
- ❖ Convenio con la UTPL con descuentos del 10% en matrículas para socios de CACPE Célica.

Beneficios

- ❖ Seguro de vida: \$600,00, con un único depósito de \$15,00.

Obligaciones Tributarias

- ❖ 2011 Declaración de IVA
- ❖ 1031 Declaración de Retenciones en la Fuente.
- ❖ 1021 Declaración d impuesto a renta Sociedades
- ❖ Anexo relación de dependencia
- ❖ Anexo transaccional simplificado.
- ❖ 4590 Impuesto a los activos en el exterior.
- ❖ Anexo reporte de operaciones y transacciones económicas financieras.
- ❖ Anexo de dividendos, utilidades o beneficios – ADI

Políticas de Crédito

Segmentos de mercado y condiciones generales de crédito

2.1. Segmentos de crédito

La Cooperativa otorga créditos en los siguientes segmentos: Consumo y Microcrédito. Para la clasificación de las operaciones en los segmentos de crédito, se deberán tomar en consideración como primer parámetro de clasificación EL DESTINO de la operación.

Créditos de Consumo. - Son los destinados para actividades no productivas, es decir para cualquier destino diferente a la producción.

Microcrédito: son los destinados a las actividades productivas. Según el Banco Central del Ecuador, el microcrédito presenta los siguientes sub segmentos: Microcrédito minorista, de Acumulación simple y de Acumulación ampliada y su clasificación dependerá de lo que esté vigente en el Banco Central.

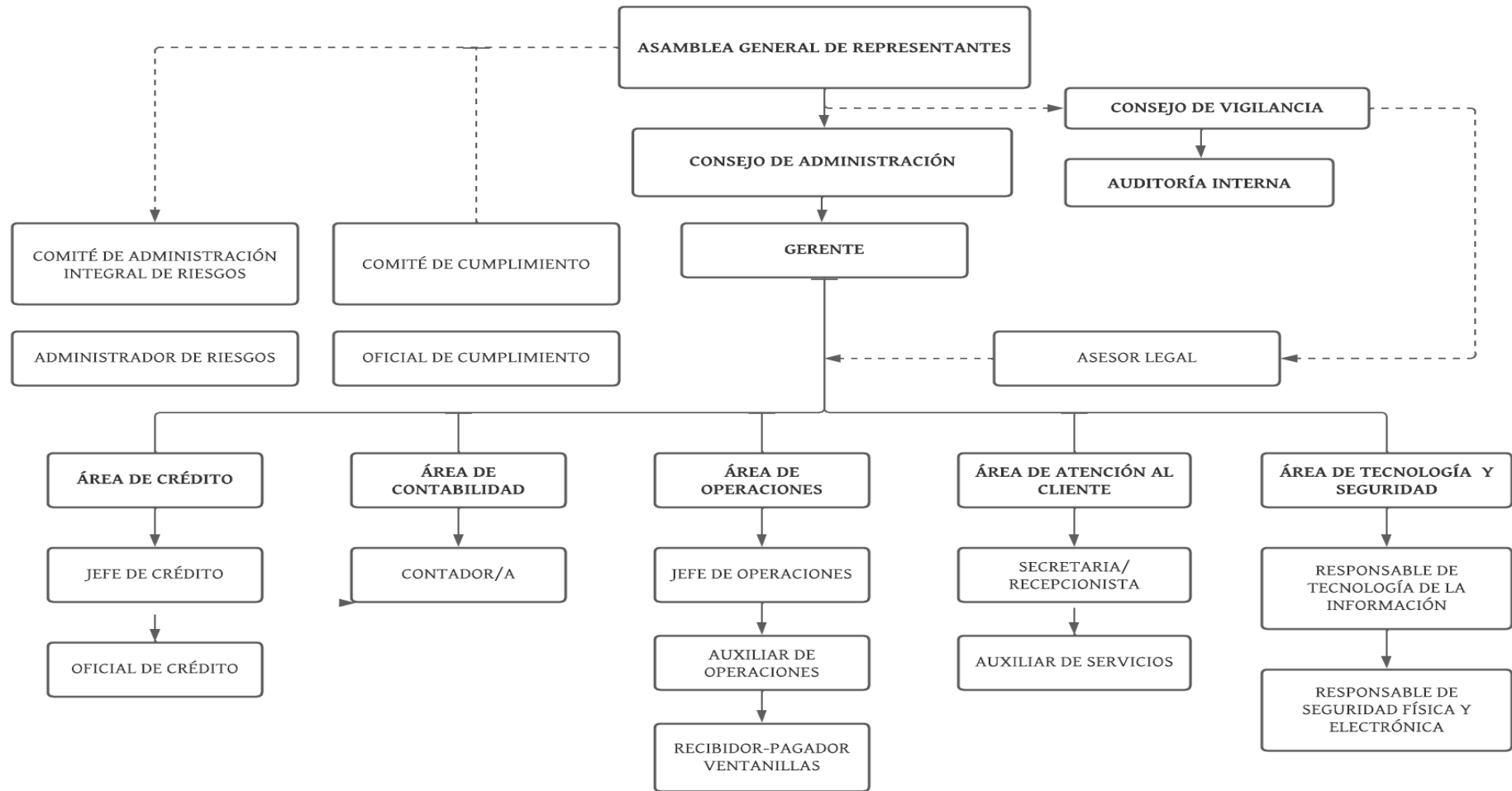
2.1.1 TIPOS DE CREDITO

- a) Crédito Emergente con rol y con RUC
- b) Crédito con Convenio
- c) Crédito Agrícola
- d) Crédito Ordinario
- e) Crédito Vip
- f) Y créditos que la cooperativa oferte

2.2 CONDICIONES GENERALES DE LOS CREDITOS

- ❖ La administradora de riesgos es responsable sobre la administración del riesgo crediticio de la institución, recomendará las estrategias para mitigar el riesgo, y propondrá las medidas adecuadas, incluyendo provisiones adicionales si fuese del caso.
- ❖ El valor concedido como préstamo se acreditará en la cuenta de ahorros del socio. Se otorgará un crédito cuando se identifique carácter y capacidad de pago favorable. De su verificación se encargará el departamento de Crédito.
- ❖ La cooperativa podrá gestionar fondos con otras entidades financieras para destinos especiales, cuyos valores a prestar en calidad de créditos serán destinados de manera estricta según las cláusulas del Convenio de fortalecimiento respectivo.


Figura 3
Organigrama Estructural



Nota. Organigrama Estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Célica.

Tabla 21

Estados de Situación Financiera Reestructurados, CACPE CELICA, año2020.

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE – CELICA” ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EXPRESADO EN DOLARES USA AÑO 01-01-2020 AL 31-12-2020		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	ACTIVO	
	ACTIVO CORRIENTE	
11	FONDOS DISPONIBLES	924.755,48
1101	CAJA	66.602,54
110105	Efectivo	66.582,54
110110	Caja Chica	20,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	858.152,94
110305	Banco central del Ecuador	80.722,12
110310	Banco e instituciones financieras	687.160,88
110320	Instituciones del sector financiero	90.269,94
13	INVERSIONES	7.300,00
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero Popular y Solidario	7.300,00
130565	De 181 a 360 días sector privado	7.300,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	4.842.911,25
1401	Cartera de crédito comercial prioritario por vencer	22.187,50
140105	DE 1 a 30 DÍAS	625,00
140110	DE 31 A 90 DÍAS	625,00
140115	DE 91 A 180 DÍAS	937,50
140120	DE 181 A 360 DÍAS	1.875,00
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	18.125,00
1402	Cartera de crédito de consumo prioritario por vencer	1.348.116,62
140205	DE 1 a 30 DÍAS	43.740,85
140210	DE 31 A 90 DÍAS	69.809,48
140215	DE 91 A 180 DÍAS	98.413,14
140220	DE 181 A 360 DÍAS	184.470,62
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	951.682,53
1404	Cartera de crédito para la microempresa por vencer	3.033.861,18
140405	DE 1 a 30 DÍAS	113.399,71
140410	DE 31 A 90 DÍAS	167.845,13
140415	DE 91 A 180 DÍAS	235.170,18
140420	DE 181 A 360 DÍAS	562.114,96
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.955.331,20
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	309.048,97
140705	De 1 A 30 DÍAS	11.369,62
140710	DE 31 A 90 DÍAS	16.853,72
140715	DE 91 A 180 DÍAS	23.643,77
140720	DE 181 A 360 DÍAS	45.090,09
140725	DE MÁS DE 360 DÍAS	212.091,77



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE – CELICA”
ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA
EXPRESADO EN DOLARES USA
AÑO 01-01-2020 AL 31-12-2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer.	4.339,62
142005	De 1 A 30 DÍAS	260,03
142010	DE 31 A 90 DÍAS	354,26
142015	DE 91 A 180 DÍAS	547,10
142020	DE 181 A 360 DÍAS	1.156,14
142025	DE MÁS DE 360 DÍAS	2.022,09
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga interés.	93.031,94
142605	De 1 A 30 DÍAS	5.499,62
142610	DE 31 A 90 DÍAS	6.073,82
142615	DE 91 A 180 DÍAS	8.572,82
142620	DE 181 A 360 DÍAS	16.371,75
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	56.513,93
1428	Cartera de crédito para la microempresa que no devenga interés.	153.180,93
142805	DE 1 a 30 DÍAS	19.849,17
142810	DE 31 A 90 DÍAS	21.193,55
142815	DE 91 A 180 DÍAS	22.999,32
142820	DE 181 A 360 DÍAS	40.494,77
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	48.644,12
1431	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga interés.	36.330,10
143105	De 1 A 30 DÍAS	1.401,87
143110	DE 31 A 90 DÍAS	1.633,63
143115	DE 91 A 180 DÍAS	1.981,17
143120	DE 181 A 360 DÍAS	4.556,94
143125	DE MÁS DE 360 DÍAS	26.756,49
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga interés	10.441,17
144405	De 1 A 30 DÍAS	340,76
144410	DE 31 A 90 DÍAS	349,33
144415	DE 91 A 180 DÍAS	540,54
144420	DE 181 A 360 DÍAS	1.143,43
144425	DE MÁS DE 360 DÍAS	8.067,11
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	17,00
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	17,00
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	9.013,99
145010	DE 31 A 90 DÍAS	3.878,41
145015	DE 91 A 180 DÍAS	1.347,44
145020	DE 181 A 270 DÍAS	289,56
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	3.498,58
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	105.625,19
149205	De 1 A 30 DÍAS	1.546,34
145210	DE 31 A 90 DÍAS	20.750,10
145215	DE 91 A 180 DÍAS	18.694,50
145220	DE 181 A 360 DÍAS	16.141,38
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	48.492,87



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"

ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA

EXPRESADO EN DOLARES USA

AÑO 01-01-2020 AL 31-12-2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencido	691,80
145510	DE 31 A 90 DÍAS	691,80
1468	Cartera de créditos microcrédito reestructurada vencida	167,23
146810	DE 31 A 90 DÍAS	167,23
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-283.141,99
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-263,32
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer)	-24.462,15
149920	(Cartera de créditos para la microempresa no devenga interés)	-245.531,09
149925	(Cartera de crédito productivo)	-4.965,23
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	-5.600,96
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-2.319,24
16	CUENTAS POR COBRAR	59.582,66
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITO	53.520,82
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	496,09
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	16.170,87
160320	Cartera de créditos para la microempresa no devenga interés.	33.331,39
160335	Cartera de crédito de consumo ordinario	3.454,75
160350	Cartera de crédito reestructurada	67,72
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	10.488,25
161420	Seguros	3.569,55
161425	Impuestos	20,65
161430	Gastos Judiciales	6.898,05
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	479,67
161520	Interés de cartera de cartera de créditos p	479,67
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1.756,56
169090	Otras	1.756,56
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-6.662,64
169905	(Provisión para intereses y comisiones)	-1.070,42
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-5.592,22
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	5.834.549,39
	ACTIVO NO CORRIENTE	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	147.356,37
1801	TERRENOS	9.397,40
180105	Terrenos	9.397,40
1802	EDIFICIOS	191.163,65
180205	Edificios	191.163,65



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EXPRESADO EN DOLARES USA

AÑO 01-01-2020 AL 31-12-2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1805	MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	28.432,92
180505	Muebles y enseres y equipos de oficina	28.432,92
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	29.161,08
180605	Equipos de computación	29.161,08
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.100,00
180705	Unidades de transporte	1.100,00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-111.898,68
189905	(Edificios)	-66.438,49
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-20.491,84
189920	(Equipos de computación)	-23.868,35
189925	(Unidades de transporte)	-1.100,00
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	147.356,37
	OTROS ACTIVOS	
19	OTROS ACTIVOS	16.957,36
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIÓN	14.666,59
190125	En otros organismos de integración	14.666,59
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	1.000,00
190410	Anticipos a terceros	1.000,00
1905	GASTOS DIFERIDOS	659,83
190520	Programas de computación	13.227,20
190590	Otros	659,83
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-13.227,20
1990	OTROS	716,98
199015	Depósitos en garantía y para importaciones.	716,98
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-86,04
199990	(provisión para otros activos)	-86,04
	TOTAL DE OTROS ACTIVOS	16.957,36
	TOTAL ACTIVO	5.998.863,12
2	PASIVO	
	PASIVO CORRIENTE	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4.433.924,36
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	1.295.663,48
210135	Depósitos de ahorro	1.295.663,48
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	3.138.260,88
210305	De 1 a 30 DÍAS	1.687.514,88
210310	De 31 a 90 días	828.239,85
210315	De 91 a 180 días	425.045,96
210320	De 181 a 360 días	187.360,19
210325	De más de 360 días	10.100,00

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA" ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EXPRESADO EN DOLARES USA AÑO 01-01-2020 AL 31-12-2020		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
25	CUENTAS POR PAGAR	146.863,17
2501	INTERESES POR PAGAR	32.328,31
250115	Depósitos a plazo	32.328,31
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	94.878,90
250310	Beneficios sociales	82.494,76
250315	Aportes al IESS.	5.120,13
250325	Participación a empleados	7.264,01
2504	RETENCIONES	3.168,44
250405	Retenciones fiscales	3.168,44
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	11.298,42
250506	Impuestos a la renta anual	10.366,73
250590	Otras contribuciones e impuestos	931,69
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	5.189,10
259090	Otras cuentas por pagar	5.189,10
	TOTAL PASICO CORRIENTE	4.580.787,53
29	OTROS PASIVOS	4.956,83
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	4.952,50
290305	Fondos en Administración	4.952,50
2990	OTROS	4,33
299005	Sobrantes de caja	4,33
	TOTAL OTROS PASIVOS	4.956,83
	TOTAL PASIVO	4.585.744,36
3	PATRIMONIO	
31	PATRIMONIO	863.398,66
3103	APORTES DE SOCIOS	863.398,66
310305	Aportes de socios	863.398,66
33	RESERVAS	508.585,88
3301	LEGALES	493.599,50
330105	Legales	493.599,50
3303	ESPECIALES	14.986,38
330305	A disposición de la asamblea de regularizaciones	14.986,38
36	RESULTADOS	41.134,22
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	41.134,22
360105	Utilidades y/o excedentes acumuladas	41.134,22
	TOTAL PATRIMONIO	
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	

Nota. Estado de Situación Financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE CELICA 2020.

Tabla 22

Estado de Resultados Reestructurado de CACPE – CELICA, año 2020.

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE – CELICA” ESTADO DE RESULTADOS EXPRESADO EN DOLARES USA AÑO 01-01-2020 AL 31-12-2020		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
5	INGRESOS	
	INGRESOS OPERATIVOS	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	620.942,28
5101	DEPÓSITOS	7.700,78
510110	Depósitos en instituciones financieras	7.700,78
51011010	Ahorros banco de Loja	74,52
51101015	Ahorro Cacpe Loja/macara	914,61
51101030	Interés Banco Pichincha	5,85
51101040	Ahorros banco Nacional de fomento.	5.985,97
51101045	Ahorro cuenta cte. Financoop	719,83
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO	613.241,50
510405	Cartera de crédito comercial prioritario	2.910,88
510410	Cartera de crédito consumo prioritario.	199.174,92
510420	Cartera de crédito para la microempresa.	355.361,55
510426	Cartera de crédito de consumo ordinario.	45.854,67
510435	Cartera de créditos reestructurada	1.635,08
510450	De mora	8.304,40
54	INGRESOS POR SERVICIOS	5.269,38
5490	OTROS SERVICIOS	5.269,38
549010	Tarifados diferenciados	5.269,38
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	7.849,20
5590	OTROS	7.849,20
559005	Otros ingresos	7.849,20
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	634.060,86
	OTROS INGRESOS	
56	OTROS INGRESOS	44.767,85
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	44.767,85
560405	De activos castigados	18.963,39
560420	Intereses y comisiones de ejercicio	25.804,46
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	48.426,76
5901	Ganancias	(48.426,76)
	TOTAL OTROS INGRESOS	(3.658,91)
	TOTAL INGRESOS	630.401,95



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"

**ESTADO DE RESULTADOS
EXPRESADO EN DOLARES USA**

AÑO 01-01-2020 AL 31-12-2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
4	GASTOS	
	GASTOS OPERATIVOS	
41	INTERESES CAUSADOS	240.282,71
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	240.282,71
410115	Depósitos de ahorro	33.375,75
410130	Depósitos a plazo	206.906,96
44	PROVISIONES	85.420,72
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	84.331,41
440210	Crédito comercial prioritario	134,39
440220	Crédito de consumo prioritario	15.926,54
440225	Cartera crédito consumo ordina	1.804,31
440240	Microcrédito	66.466,17
4403	CUENTAS POR COBRAR	1.076,79
440305	Cuentas por cobrar	1.076,79
4405	OTROS ACTIVOS	12,52
45	GASTOS DE OPERACIÓN	295.528,28
4501	GASTOS DE PERSONAL	142.174,23
450105	Remuneraciones mensuales	84.258,91
450110	BENEFICIOS SOCIALES	12.034,47
45011010	Décimo tercer sueldo	7.990,11
45011015	Décimo Cuarto sueldo	4.044,36
450120	Aportes al IESS	15.463,38
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	5.473,18
45013005	Jubilación Patronal	5.473,18
450190	OTROS	24.944,29
45019010	Horas Extras	1.629,99
45019015	Subrogaciones	92,67
45019030	Capacitación empleados	713,00
45019035	Bonificación por desahucio	2.215,19
45019040	Viáticos funcionarios	166,00
45019050	Fondos de reserva	8.198,56
45019060	Vacaciones no gozadas	200,82
45019065	Refrigerio Empleados	131,50
45019070	Salario Digno	706,77
45019075	Uniformes	889,79
45019080	Bono Navideño	10.000,00
4502	HONORARIOS	55.809,82
450205	DIRECTORES	25.500,54
45020505	Consejo administración	13.959,46
45020510	Refrigerios Administración	130,00
45020520	Consejo de vigilancia	8.788,30



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"

**ESTADO DE RESULTADOS
EXPRESADO EN DOLARES USA
AÑO 01-01-2020 AL 31-12-2020**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
45020525	Refrigerios de vigilancia	22,50
45020545	Viáticos directivos	60,00
45020555	Gastos de representación	2.540,28
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	30.309,28
45021010	Asesor Profesional	2.109,28
45021020	Gerente General CACPE Célica	21.600,00
45021025	Auditor Interno de CACPE Célica	6.600,00
4503	SERVICIOS VARIOS	40.875,23
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	11.126,15
45031005	Servicios de Guardianía	11.126,15
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	5.966,49
45031505	Publicidad y promociones	2.533,60
45031515	Publicidad	3.432,89
450320	SERVICIOS BÁSICOS	8.948,68
45032005	Energía	1.191,51
45032010	Agua	122,44
45032015	Correos telef. y télex	3.184,23
45032020	Servicio de internet	2.680,00
45032025	Servicio de túnel ip	1.740,00
45032035	Combustible	30,50
450325	SEGUROS	5.797,48
45032510	Seguro de vida	4.388,98
45032515	Robo y Asalto	104,50
45032520	Incendio	156,50
45032525	Equipo electrónico	208,50
45032530	Dinero y valores	939,00
450390	OTROS SERVICIOS	9.036,43
45039005	Trabajos eventuales	560,00
45039010	Mantenimiento sistema computación	2.646,43
45039015	Servicios de telecomunicaciones	2.640,00
45039025	Transporte	40,00
45039030	Central de riesgos	1.120,00
45039035	Herramientas para envío de estructura	350,00
45039040	Mantenimiento de pág. Web	1.680,00
4504	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	29.064,92
450405	IMPUESTOS FISCALES	12.103,23
45040505	IVA en compras	12.103,23



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"

**ESTADO DE RESULTADOS
EXPRESADO EN DOLARES USA**

AÑO 01-01-2020 AL 31-12-2020


CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	2.282,54
45041005	Municipalidad de Céllica	2.282,54
450415	APORTES A LA SEPS	4.819,83
45041510	Contribución con la SEPS 0,45 por mil	4.819,83
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	9.859,32
45042010	Aportes COSEDE	9.859,32
4505	DEPRECIACIONES	13.425,64
450515	EDIFICIOS	8.623,20
45051505	Edificios	8.623,20
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1.602,94
45052505	Muebles de oficina	1.602,94
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3.199,50
45053005	Equipos de computación	3.199,50
4506	AMORTIZACIONES	5.752,79
450605	GASTOS ANTICIPADOS	2.717,08
45060505	Póliza de fidelidad	2.717,08
450690	OTROS	3.035,71
45069005	Auditoría Externa	3.035,71
4507	OTROS GASTOS	8.425,65
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	4.653,79
45070505	Suministros diversos	4.342,50
45070510	Donaciones	311,29
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.035,23
45071545	Edificios	633,19
45071545	Mobiliario y equipo	370,60
45071545	Mantenimiento vehículo	351,29
45071545	Útiles de aseo y limpieza	601,15
45071545	Gastos de Instalación	79,00
450790	OTROS	1.736,63
45079005	Refrigerios	54,50
45079035	Compras varias	537,61
45079065	Gastos Banco de Loja	48,62
45079070	Gastos Banco Pichincha	707,58
45079075	Gastos Banco Central	207,75
45079080	Gastos BanEcuador	157,97
45079085	Gastos Financoop	1,50
45079090	Otros	21,10
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS	621.231,71
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	9.170,24
4790	OTROS	9.170,24
479005	Otros (devenga años anteriores)	9.170,24
	TOTAL OTROS GASTOS	9.170,24
	TOTAL GASTOS	630.401,95

Nota. Estado de Resultados de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE CELICA 2020.

Tabla 23

Estados de Situación Financiera Reestructurados CACPE CELICA, año 2021

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE – CELICA” ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EXPRESADO EN DOLARES USA AÑO 01-01-2021 AL 31-12-2021		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1	ACTIVO	
	ACTIVO CORRIENTE	
11	FONDOS DISPONIBLES	1.060.520,68
1101	CAJA	65.959,68
110105	Efectivo	65.939,68
110110	Caja Chica	20,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	994.561,00
110305	Banco central del Ecuador	55.567,09
110310	Banco e instituciones financieras	569.451,09
110320	Instituciones del sector financiero	369.542,82
13	INVERSIONES	7.761,26
1305	Mantenidas Hasta el vencimiento de entidades del Sector privado y Sector Financiero Popular y Solidario.	7.761,26
14	CARTERA DE CRÉDITOS	5.325.312,83
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	18.437,50
140105	DE 1 a 30 DÍAS	625,00
140110	DE 31 A 90 DÍAS	625,00
140115	DE 91 A 180 DÍAS	937,50
140120	DE 181 A 360 DÍAS	1.875,00
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	14.375,00
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	2.239.360,22
140205	DE 1 a 30 DÍAS	61.071,53
140210	DE 31 A 90 DÍAS	98.601,26
140215	DE 91 A 180 DÍAS	135.442,14
140220	DE 181 A 360 DÍAS	259.131,46
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.685.113,83
1404	Cartera de microcrédito por vencer	3.005.507,24
140405	DE 1 a 30 DÍAS	113.673,88
140410	DE 31 A 90 DÍAS	163.597,91
140415	DE 91 A 180 DÍAS	223.918,61
140420	DE 181 A 360 DÍAS	617.708,71
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.886.608,13
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurado	16.534,56
141805	De 1 A 30 DÍAS	439,95
141810	DE 31 A 90 DÍAS	760,33
141815	DE 91 A 180 DÍAS	838,68
141820	DE 181 A 360 DÍAS	2.058,79
141825	DE MÁS DE 360 DÍAS	12.436,81

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE – CELICA” ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EXPRESADO EN DOLARES USA AÑO 01-01-2021 AL 31-12-2021		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	15.592,84
142005	De 1 A 30 DÍAS	688,61
142010	DE 31 A 90 DÍAS	901,25
142015	DE 91 A 180 DÍAS	1.246,97
142020	DE 181 A 360 DÍAS	2.302,50
142025	DE MÁS DE 360 DÍAS	10.453,51
1426	Cartera de crédito de consumo no devenga interés	96.894,72
142605	De 1 A 30 DÍAS	4.951,20
142610	DE 31 A 90 DÍAS	7.415,65
142615	DE 91 A 180 DÍAS	6.754,70
142620	DE 181 A 360 DÍAS	13.187,81
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	64.585,36
1428	Cartera de microcrédito que no devengan interés	98.798,19
142805	DE 1 a 30 DÍAS	7.655,78
142810	DE 31 A 90 DÍAS	11.290,42
142815	DE 91 A 180 DÍAS	10.242,04
142820	DE 181 A 360 DÍAS	17.171,34
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	52.438,61
1444	Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga interés	2.015,12
144405	De 1 A 30 DÍAS	233,41
144410	DE 31 A 90 DÍAS	353,84
144415	DE 91 A 180 DÍAS	370,27
144420	DE 181 A 360 DÍAS	648,62
144425	DE MÁS DE 360 DÍAS	408,98
1449	Cartera de crédito productivo vencida	16,00
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	16,00
1450	Cartera de crédito de consumo prioritario vencido	30.095,32
145005	De 1 A 30 DÍAS	1.114,45
145010	DE 31 A 90 DÍAS	4.630,47
145015	DE 91 A 180 DÍAS	6.728,45
145020	DE 181 A 270 DÍAS	5.489,98
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	12.131,97
1452	Cartera de microcrédito vencida	153.726,78
145205	De 1 A 30 DÍAS	8.266,45
145210	DE 31 A 90 DÍAS	19.450,14
145215	DE 91 A 180 DÍAS	27.168,40
145220	DE 181 A 360 DÍAS	42.191,19
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	56.650,60



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE – CELICA”

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
EXPRESADO EN DOLARES USA**

AÑO 01-01-2021 AL 31-12-2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	444,24
146810	DE 31 A 90 DÍAS	113,14
146815	DE 91 A 180 DÍAS	331,10
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(352.109,90)
149905	(Cartera de crédito productivo)	(5.228,55)
149910	(Cartera de microcréditos de consumo)	(23.736,32)
149920	(Cartera de microcréditos)	(290.857,62)
149987	(Provisiones no reservadas por regularización)	(29.968,17)
149989	(Provisión genérica voluntaria)	(2.319,24)
16	CUENTAS POR COBRAR	75.652,11
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	65.713,28
160305	Cartera de crédito productivo	411,72
160310	Cartera de crédito de consumo	25.381,98
160320	Cartera de microcrédito	39.171,00
160350	Cartera de crédito reestructurada	748,58
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	15.639,44
161420	Seguros	6.624,45
161425	Impuestos	104,99
161430	Gastos Judiciales	8.910,00
1615	Intereses reestructurados por cobrar	564,38
161520	Interés de cartera de cartera de créditos p	564,38
1690	Cuentas por cobrar varias	1.314,07
169090	Otras	1.314,07
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(7.579,06)
169905	(Provisión para intereses y comisiones)	(1.070,42)
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(6.508,64)
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	6.469.246,88
	ACTIVO NO CORRIENTE	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	170.121,65
1801	TERRENOS	39.373,30
180105	Terrenos	39.373,30
1802	EDIFICIOS	194.397,67
180205	Edificios	194.397,67
1805	MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	29.433,65
180505	Muebles y enseres y equipos de oficina	29.433,65
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	29.243,22
180605	Equipos de computación	29.243,22
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.100,00
180705	Unidades de transporte	1.100,00
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-123.426,19
189905	(Edificios)	-76.117,94




COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EXPRESADO EN DOLARES USA

AÑO 01-01-2021 AL 31-12-2021


CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-22.113,02
189920	(Equipos de computación)	-24.095,23
189925	(Unidades de transporte)	-1.100,00
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	170.121,65
	OTROS ACTIVOS	
19	OTROS ACTIVOS	16.033,55
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIÓN	14.666,59
190125	En otros organismos de integración	14.666,59
1905	GASTOS DIFERIDOS	736,02
190520	Programas de computación	13.227,20
190590	Otros	736,02
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-13.227,20
1990	OTROS	716,98
199015	Depósitos en garantía y para importaciones.	716,98
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-86,04
199990	(Provisión para otros activos)	-86,04
	TOTAL OTROS ACTIVOS	16.033,55
	TOTAL ACTIVO	6.655.402,08
2	PASIVO	
	PASIVO CORRIENTE	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4.916.145,70
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	1.508.357,84
210135	Depósitos de ahorro	1.508.357,84
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	3.407.787,86
210305	De 1 A 30 DÍAS	1.586.492,63
210310	DE 31 A 90 DÍAS	877.909,91
210315	DE 91 A 180 DÍAS	466.022,22
210320	DE 181 A 360 DÍAS	477.363,10
25	CUENTAS POR PAGAR	153.948,64
2501	INTERESES POR PAGAR	30.547,50
250115	Depósitos a plazo	30.547,50
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	78.571,22
250310	Beneficios sociales	52.040,41
250315	Aportes al IESS	5.206,05
250325	Participación a empleados	21.324,76
2504	RETENCIONES	3.726,66
250405	Retenciones fiscales	3.726,66

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA" ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EXPRESADO EN DOLARES USA AÑO 01-01-2021 AL 31-12-2021		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	31.641,78
250506	Impuestos a la renta anual	30.348,38
250590	Otras contribuciones e impuestos	1.293,40
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	9.461,48
259090	Otras cuentas por pagar	9.461,48
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	5.070.094,34
	OTROS PASIVOS	
29	OTROS PASIVOS	377,53
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	333,09
290305	Fondos en Administración	333,09
2990	OTROS	44,44
299005	Sobrantes de caja	44,44
	TOTAL OTROS PASIVOS	377,53
	TOTAL PASIVO	5.070.471,87
3	PATRIMONIO	
31	PATRIMONIO	853.470,83
3103	APORTES DE SOCIOS	853.470,83
310305	Aportes de socios	853.470,83
33	RESERVAS	567.831,73
3301	LEGALES	567.831,73
330105	Legales	461.800,56
330110	Aportes de los socios de capital	106.031,17
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	33.209,92
3501	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE PROPIEDAD	33.209,92
350105	Superávit por valuaciones de propiedad	33.209,92
36	RESULTADOS	130.417,73
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	41.134,22
360105	Utilidades y/o excedentes acumuladas	41.134,22
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	89.283,51
360305	Utilidad del ejercicio	89.283,51
	TOTAL PATRIMONIO	1.584.930,21
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	6.655.402,08

Nota. Estado Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Céllica 2021.

Tabla 24

Estado de Resultado Reestructurado de CACPE CELICA, año 2021.

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “CACPE CÉLICA” ESTADO DE RESULTADOS EXPRESADO EN DOLARES USA AÑO: 01-01-2021 AL 31-12-2021		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
5	INGRESOS	
	INGRESOS OPERATIVOS	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	798.343,49
5101	DEPÓSITOS	16.620,72
510110	Depósitos en instituciones financieras	16.620,72
5103	Intereses y Descuentos de inversiones	2.423,00
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	2.423,00
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	779.299,77
510405	Cartera de crédito comercial prioritario	2.978,22
510410	Cartera de crédito consumo prioritario	306.392,88
510420	Cartera de crédito para la microempresa	443.910,11
510435	Cartera de créditos reestructurada	3.459,50
510450	De mora	22.559,06
54	INGRESOS POR SERVICIOS	6.066,96
5490	OTROS SERVICIOS	6.066,96
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	6.066,96
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	156,00
5590	OTROS	156,00
559005	Otros ingresos	156,00
56	OTROS INGRESOS	40.864,82
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	40.864,82
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	9.094,62
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIO	31.770,20
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	(89.283,51)
5901	GANANCIAS	(89.283,51)
590105	GANANCIAS	(89.283,51)
TOTAL INGRESOS		756.147,76
4	GASTOS	
	GASTOS OPERATIVOS	
41	INTERESES CAUSADOS	297.344,47
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	297.344,47
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	36.512,16
41011505	Depósitos certificados de aportaciones	12.949,65
41011510	Libretas ordinarias de ahorro	16.551,38



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"

ESTADO DE RESULTADOS

EXPRESADO EN DOLARES USA

AÑO 01-01-2021 AL 31-12-2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
41011515	Ahorro encaje	5.262,43
41011520	Décimo Tercero	1.046,02
41011525	Décimo Cuarto	469,71
41011530	Mi primer Ahorro	232,97
410130	DEPOSITOS A PLAZO	260.832,31
41013005	Depósitos de ahorro inversión	260.832,31
44	PROVISIONES	76.988,23
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	76.071,81
440220	Crédito de consumo	3.477,11
440240	Microcrédito	72.594,70
4403	Cuentas por cobrar	916,42
440305	Cuentas por cobrar	916,42
45	GASTOS DE OPERACIÓN	318.288,70
4501	GASTOS DE PERSONAL	137.294,59
450105	Remuneraciones mensuales	83.846,67
450110	BENEFICIOS SOCIALES	11.530,09
45011010	Décimo tercer sueldo	7.830,12
45011015	Décimo Cuarto sueldo	3.699,97
450120	Aportes al IESS	15.926,36
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	1.903,68
450190	OTROS	24.087,79
45019010	Horas Extras	2.085,14
45019030	Capacitación empleados	400,00
45019035	Bonificación por desahucio	699,36
45019040	Viáticos funcionarios	242,84
45019050	Fondos de reserva	7.952,09
45019053	Uniformes	1.934,50
45019065	Refrigerio Empleados	423,86
45019080	Bono Navideño	10.000,00
45019085	Seguridad Laboral	350,00
4502	HONORARIOS	56.777,22
450205	DIRECTORES	24.999,62
45020505	Consejo administración	11.918,47
45020510	Refrigerios Administración	186,50
45020520	Consejo de vigilancia	7.709,36
45020525	Refrigerios de vigilancia	37,50
45020555	Gastos de representación	2.763,72



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “CACPE CÉLICA”
ESTADO DE RESULTADOS
EXPRESADO EN DOLARES USA
AÑO 01-01-2021 AL 31-12-2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
45020560	Comité de elecciones	2.373,57
45020565	Refrigerios comité de elecciones	10,50
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	31.777,60
45021010	Asesor Profesional	577,60
45021020	Gerente General CACPE Célica	24.000,00
45021025	Auditor Interno de CACPE Célica	7.200,00
4503	SERVICIOS VARIOS	11.140,32
450310	Servicios de guardianía	11.140,32
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	11.989,61
45031505	Publicidad y promociones	8.360,43
45031515	Publicidad	3.629,18
450320	SERVICIOS BÁSICOS	8.238,48
45032005	Energía	1.270,50
45032010	Agua	117,94
45032015	Correos telef. y télex	2.150,04
45032020	Servicio de internet	3.465,00
45032025	Servicio de túnel ip.	1.155,00
45032035	Combustible	80,00
450325	SEGUROS	1.949,18
450390	OTROS SERVICIOS	13.945,00
4504	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	51.951,15
450405	Impuestos fiscales	12.287,25
450410	Impuestos municipales	718,52
450415	Aportes a la SEPS	6.531,77
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	32.265,74
450430	Multas y otras sanciones	30,00
450490	Impuestos y aportes para otros organismos	117,87
4505	DEPRECIACIONES	11.551,61
450515	Edificios	9.679,45
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina.	1.621,18
450530	Equipos de computación	250,98
4506	AMORTIZACIONES	4.868,07
450605	Gastos anticipados	2.868,07
450690	OTROS	2.000,00
4507	OTROS GASTOS	8.583,47
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	4.109,92
450710	Donaciones	737,39
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.629,44
450790	OTROS	2.106,72




**ESTADO DE RESULTADOS
EXPRESADO EN DOLARES USA
AÑO 01-01-2021 AL 31-12-2021**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	11.853,22
4790	OTROS	11.853,22
479005	Perdida de garantías concedidas no recuperadas	9.914,22
479010	Otros	1.939,00
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	51.673,14
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	21.324,76
481005	Participación a empleados	21.324,76
4815	Impuesto a la renta	30.348,38
481505	IMPUESTO A LA RENTA	30.348,38
	TOTAL GASTOS	756.147,76

Nota: Estados Resultados de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Céllica 2021

Tabla 25

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera, año 2020.

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ANÁLISIS VERTICAL AÑO 01-01-2020 AL 31-12-2020					
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
1	ACTIVOS				
11	FONDOS DISPONIBLES	924.755,48	100,00%	15,85%	15,42%
1101	Caja	66.602,54	7,20%	1,14%	1,11%
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	858.152,94	92,80%	14,71%	14,31%
13	INVERSIONES	7.300,00	100,00%	0,13%	0,12%
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero Popular y Solidario	7.300,00	100,00%	0,13%	0,12%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	4.842.911,25	100,00%	83,00%	80,73%
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	22.187,50	0,46%	0,38%	0,37%
1402	Cartera de crédito de consumo prioritario por vencer	1.348.116,62	27,84%	23,11%	22,47%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	3.033.861,18	62,65%	52,00%	50,57%
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario	309.048,97	6,38%	5,30%	5,15%
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	4.339,62	0,09%	0,07%	0,07%
1426	Cartera de crédito de consumo prioritario no devenga intereses	93.031,94	1,92%	1,59%	1,55%
1428	Cartera de microcrédito que no devengan intereses	153.180,93	3,16%	2,63%	2,55%
1431	Cartera de crédito para la microempresa que no devenga interés	36.330,10	0,75%	0,62%	0,61%
1444	Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga interés	10.441,17	0,22%	0,18%	0,17%
1449	Cartera de crédito productivo vencida	17,00	0,00%	0,00%	0,00%
1450	Cartera de crédito de consumo prioritario vencido	9.013,99	0,19%	0,15%	0,15%
1452	Cartera de microcrédito vencida	105.625,19	2,18%	1,81%	1,76%
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencido	691,80	0,01%	0,01%	0,01%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	167,23	0,00%	0,00%	0,00%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-283.141,99	-5,85%	-4,85%	-4,72%
16	CUENTAS POR COBRAR	59.582,66	100,00%	1,02%	0,99%
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	53.520,82	89,83%	0,92%	0,89%
1614	Pagos por cuentas de socios	10.488,25	17,60%	0,18%	0,17%
1615	Intereses reestructurados por cobrar	479,67	0,81%	0,01%	0,01%
1690	Cuentas por cobrar varias	1.756,56	2,95%	0,03%	0,03%
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-6.662,64	-11,18%	-0,11%	-0,11%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	5.834.549,39			97,26%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"

ANÁLISIS VERTICAL

AÑO 01-01-2020 AL 31-12-2020

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	147.356,37		100,00%	2,46%
1801	Terrenos	9.397,40	6,38%	6,38%	0,16%
1802	Edificios	191.163,65	129,73%	129,73%	3,19%
1805	Muebles y enseres y equipos de oficina	28.432,92	19,30%	19,30%	0,47%
1806	Equipos de computación	29.161,08	19,79%	19,79%	0,49%
1807	Unidades de transporte	1.100,00	0,75%	0,75%	0,02%
1899	(Depreciación acumulada)	(11.898,68)	(75,94%)	(75,94%)	(1,87%)
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	147.356,37			2,46%
19	OTROS ACTIVOS	16.957,36		100,00%	0,28%
1901	Inversiones en acciones y participación	14666,59	86,49%	86,49%	0,24%
1904	Gastos y pagos anticipados	1.000,00	5,90%	5,90%	0,02%
1905	Gastos diferidos	659,83	3,89%	3,89%	0,01%
1990	Otros	716,98	4,23%	4,23%	0,01%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	(86,04)	(0,51%)	(0,51%)	0,00%
	TOTAL OTROS ACTIVOS	16.957,36			0,28%
	TOTAL ACTIVO	5.998.863,12			100,00%
2	PASIVOS				
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4.433.924,36	100,00%	96,79%	73,91%
2101	Depósitos a la vista	1.295.663,48	29,22%	28,28%	21,60%
2103	Depósitos a plazo	3.138.260,88	70,78%	68,51%	52,31%
25	CUENTAS POR PAGAR	146.863,17	100,00%	3,21%	2,45%
2501	Intereses por pagar	32.328,31	22,01%	0,71%	0,54%
2503	Obligaciones patronales	94.878,90	64,60%	2,07%	1,58%
2504	Retenciones	3.168,44	2,16%	0,07%	0,05%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	11.298,42	7,69%	0,25%	0,19%
2590	Cuentas por pagar varias	5.189,10	3,53%	0,11%	0,09%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	4.580.787,53			76,36%
29	OTROS PASIVOS	4.956,83	100,00%	100,00%	0,08%
290305	Fondos en Administración	4.952,50	99,91%	99,91%	0,08%
2990	OTROS	4,33			
299005	Sobrantes de caja	4,33	0,09%	0,09%	0,00%
	TOTAL OTROS PASIVO	4.956,83			0,08%
	TOTAL PASIVOS	4.585.744,36			76,44%
3	PATRIMONIO				
31	PATRIMONIO	863.398,66		61,10%	14,39%
3103	Aportes de socios	863.398,66	100,00%	61,10%	14,39%
33	RESERVAS	508.585,88		35,99%	8,48%
3301	Legales	493.599,50	97,05%	34,93%	8,23%
3303	Especiales	14.986,38	2,95%	1,06%	0,25%
36	RESULTADOS	41.134,22		2,91%	0,69%
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	41.134,22	100,00%	2,91%	0,69%
	TOTAL PATRIMONIO	1.413.118,76			23,56%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	5.998.863,12			100,00%

Nota: Estado de Situación Financiera 2020 - CACPE Céllica.

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL AÑO 2020 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE CÉLICA

El análisis vertical al estado de situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito “CACPE Céllica” año 2020, se realizó a través de porcentajes en cada una de las cuentas que lo conforman, hace frente al total de activos, pasivos y patrimonio, con la finalidad de poder determinar la proporción en la que se encuentra distribuidos.

Tabla 26
Estructura Financiera 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “CACPE CELICA” AÑO 2020					
ACTIVO			PASIVO		
Activo Corriente	\$ 5.834.549,39	97,26%	Pasivo Corriente	\$ 4.580.787,53	76,36%
			Otros Pasivos	\$ 4.956,83	0,08%
ActivoNoCorriente	\$ 147.356,37	2,46%	PATRIMONIO		
Otros Activos	\$ 16.957,36	0,28%	Patrimonio	\$ 1.413.118,76	23,56%
TOTAL ACTIVO	\$5.998.863,12	100,00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		
				\$5.998.863,12	100,00%

Nota. Análisis vertical estado de situación financiera, año 2020.

Interpretación

Según la tabla 26 de la estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Céllica, en el año 2020, se puede evidenciar que los activos en su mayor proporción se encuentran concentrados en el **Activo Corriente**, con un valor equivalente a \$ 5.834.549,39 corresponde al 97,26% del total de Activos. Por otro lado, el **Activo No Corriente** presenta un valor de \$ 147.356,37 que representa el 2,46%, donde se agrupa propiedad planta y equipo; y, **Otros Activos** con un valor de \$ 16.957,36 con un porcentaje de 0,28% donde se incluyen algunas actividades que se dan por el normal desenvolvimiento de la cooperativa.

Los Pasivos se encuentran conformados por el **Pasivo Corriente** con un monto de \$4.580.787,53 correspondiente al 76,36% del total del Pasivo y Patrimonio; mientras que **Otros Pasivos** cuenta con un porcentaje mínimo de 0,08% del valor equivalente a \$ 4.956,83.

El Patrimonio posee un valor de \$ 1.413.118,76 representando el 23,56% del total de pasivo y patrimonio, este se compone principalmente por, **Capital Social** que son los aportes que realizan los socios al momento de ser parte de la Cooperativa.

Tabla 27

Activo Corriente 2020

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
11	FONDOS DISPONIBLES	924.755,48	15,42%
13	INVERSIONES	7.300,00	0,12%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	4.842.911,25	80,73%
16	CUENTAS POR COBRAR	59.582,66	0,99%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		5.834.549,39	97,26%

Nota. Análisis vertical estado de situación financiera, año 2020.

Interpretación

Al realizar el análisis de la tabla 27 del grupo de Activo Corriente es importante destacar que **cartera de crédito** presenta un valor de \$ 4.842.911,25 equivalente al 80,73%, donde demuestra que la cooperativa está cumpliendo con el propósito para el cual fue creada que es la colocación de dinero a través de créditos y la captación de los mismos, siendo esto favorable porque le permite generar beneficios económicos. Por otro lado, la cooperativa cuenta con el 15,42% de los **fondos disponibles**, donde constan los depósitos y el dinero en efectivo que mantiene la cooperativa, con un valor de \$ 924.755,48, los cuales son utilizados para hacer frente a sus obligaciones emergentes y dar desarrollo a sus actividades. Las **cuentas por cobrar** presentan un valor de \$ 59.582,66 equivalente a 0,99%, estas cuentas se dan por las prestaciones internas que se realizan a los socios. La cuenta de **inversiones** se encuentra en menor representación con un porcentaje de 0,12% del monto \$ 7.300,00 mismo que corresponde a las inversiones mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero Popular y Solidario.

Tabla 28

Activo No Corriente 2020

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	147.356,37	2,46%
1801	TERRENOS	9.397,40	0,16%
1802	EDIFICIOS	191.163,65	3,19%
1805	MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	28.432,92	0,47%
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	29.161,08	0,49%
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	1.100,00	0,02%
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(111.898,68)	(1,87%)

Nota. Análisis vertical estado de situación financiera, año 2020.

Interpretación:

En la tabla 28 se realiza el análisis de las cuentas del Activo no corriente que se compone de **propiedades y equipo** con un valor de \$ 147.356,37 equivale al 2,46% de total de activo, está constituido por **edificios** en mayor representación con un porcentaje de 3,19%, la cooperativa cuenta con infraestructura propia para desarrollo de sus actividades y otro edificio para eventos, reuniones y otras funciones, **muebles, enseres y equipos de oficina** equivale al 0,47% son equipos y muebles que son necesarios para el desarrollo de movimientos en la entidad, consta de **equipos de computación** con un 0,49% donde son utilizados para llevar los diferentes registros y software necesarios, la cooperativa cuenta con **terrenos** con un porcentaje de 0,16%, cuenta con **unidades de transporte** con un mínimo porcentaje de 0,02% y la cuenta de **depreciación acumulada** con el (-1,87%) que es la disminución por el desgaste de los bienes muebles considerando su vida útil.

Tabla 29
Otros Activos

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
19	OTROS ACTIVOS	16.957,36	0,28%
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	14.666,59	0,24%
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	1.000,00	0,02%
1905	GASTOS DIFERIDOS	659,83	0,01%
1990	OTROS	716,98	0,01%
1999	PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES	(-86,04)	0,00%

Nota. Análisis vertical estado de situación financiera, año 2020

Interpretación:

Realizado el análisis en la tabla 29 de Otros Activos presentan un monto de \$ 16.957,36 equivalente a 0,28%, se encuentran constituidos en su mayor parte por las **inversiones en acciones y participaciones** con un valor de \$14.666,59 correspondiendo a 0,24% por los valores colocados como fondos de liquidez en la red de entidades equitativas y financieras, siendo una inversión a favor de la cooperativa ya que en caso de tener problemas de liquidez esta les proporciona un monto que esta mantiene en la misma. Los **gastos y pagos anticipados** tienen un valor de \$ 1.000,00 con un porcentaje de 0,02% dados por anticipos a proveedores, **gastos diferidos** se los considera como pagos amortizados y diferidos que la entidad ha realizado con un valor de \$ 659,83 sienta equivalente a 0,01%, **otros** con un valor de \$ 716,98 donde se registran los depósitos en garantía con un porcentaje mínimo de 0,01%, la provisión **para otros activos irrecuperables** es equivalente a un porcentaje negativo de \$ (-86,04).

Tabla 30
Pasivo Corriente

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4.433.924,36	73,91%
25	CUENTAS POR PAGAR	146.863,17	2,45%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	4.580.787,53	76,36%

Nota. Análisis vertical estado de situación financiera, año 2020

Interpretación:

Los Pasivos se encuentran agrupados en pasivo corriente, mismo que refleja un valor de \$4.580.787,53 correspondiente al 76,36% de grupo del total de pasivo y patrimonio, representado principalmente por la cuenta **obligaciones con el público** con un valor de \$ 4.433.924,36 que representa 73,91% que se constituye por los depósitos a plazo y depósitos a la vista, dinero que se refleja por los depósitos efectuados por los clientes mismo que deben ser manejados de manera adecuada por parte de la cooperativa, y finalmente se encuentra las **cuentas por pagar** con un valor \$ 146.863,17 correspondiente al 2,45% donde se consideran las obligaciones patronales que tiene la entidad con el IESS, retenciones, Impuestos, contribuciones y multas, cuentas por pagar varias.

Tabla 31
Otros Pasivos

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
29	OTROS PASIVOS	4.956,83	0,08%
290305	Fondos en Administración	4.952,50	0,08%
299005	Sobrantes de caja	4,33	0,00%

Nota. Análisis vertical estado de situación financiera, año 2020

Interpretación:

La tabla 31 describe la estructura de **Otros Pasivos**, con un valor de \$ 4.956,83 correspondiente a 0,08% del grupo, se constituye por los **fondos en administración** por un valor de \$ 4.952,50 y los sobrantes de caja con un valor de \$ 4,33.

Tabla 32
Patrimonio 2020

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
31	PATRIMONIO	863.398,66	14,39%
3103	APORTES DE SOCIOS	863.398,66	14,39%
33	RESERVAS	508.585,88	8,48%
3301	LEGALES	493.599,50	8,23%
3303	ESPECIALES	14.986,38	0,25%
36	RESULTADOS	41.134,22	0,69%
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	41.134,22	0,69%
	TOTAL PATRIMONIO	1.413.118,76	23,56%

Nota. Análisis vertical estado de situación financiera, año 2020.


Interpretación:

Dentro de la descripción de la tabla 32, se encuentra el Patrimonio con un total de \$1.413.118,76 correspondiente a 23,56%, en el cual se observa que la cuenta con más representatividad es **aportes de socios** con un valor de \$ 863.398,66 equivalente al 14,39%, siendo de suma importancia para la entidad puesto que se puede financiar con este dinero que es aportado por los socios. A continuación, **reservas** que se compone de las legales, especiales con un monto de \$ 508.585,88 que corresponde al 8,48%, se debe considerar que son obligación de la cooperativa mantener estas reservas para poder solucionar problemas emergentes o situaciones no previstas. Por último, los **resultados** con un valor de \$ 41.134,22 con un 0,69% existiendo para este periodo un excedente.

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS DEL AÑO 2020 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE CÉLICA

Tabla 33

Análisis vertical al estado de resultados, año 2020.

 ESTADO DE RESULTADOS AÑO 01-01-2020 AL 31-12-2020					
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
5.	INGRESOS				
	INGRESOS OPERATIVOS				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	620.942,28	100,00%	97,93%	91,47%
5101	Depósitos	7.700,78	1,24%	1,21%	1,13%
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	613.241,50	98,76%	96,72%	90,34%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	5.269,38		0,83%	0,78%
5490	Otros servicios	5.269,38	100,00%	0,83%	0,78%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	7.849,20		1,24%	1,16%
5590	Otros	7.849,20	100,00%	1,24%	1,16%
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	634.060,86			93,41%
	OTROS INGRESOS				
56	OTROS INGRESOS	44.767,85	100,00%	100,00%	6,59%
5604	Recuperaciones de activos financieros	44.767,85	100,00%	100,00%	6,59%
	TOTAL OTROS INGRESOS	44.767,85			
	TOTAL INGRESOS	678.828,71			100,00%
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	48.426,76			7,13%
5901	GANANCIAS	48.426,76			
4.	GASTOS				
	GASTOS OPERATIVOS				
41	INTERESES CAUSADOS	240.282,71		38,68%	35,40%
4101	Obligaciones con el público	240.282,71	100,00%	38,68%	35,40%
44	PROVISIONES	85.420,72		36,64%	12,58%
4402	Cartera de créditos	84.331,41	98,72%	13,57%	12,42%
4403	Cuentas por cobrar	1.076,79	1,26%	0,17%	0,16%

4405	Otros activos	12,52	0,01%	0,00%	0,00%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	295.528,28		47,57%	43,54%
4501	Gastos de personal	142.174,23	48,11%	22,89%	20,94%
4502	Honorarios	55.809,82	18,88%	8,98%	8,22%
4503	Servicios varios	40.875,23	13,83%	6,58%	6,02%
4504	Impuestos contribuciones y multas	29.064,92	9,83%	4,68%	4,28%
4505	Depreciaciones	13.425,64	4,54%	2,16%	1,98%
4506	Amortizaciones	5.752,79	1,95%	0,93%	0,85%
4507	Otros gastos	8.425,65	2,85%	1,36%	1,24%
	TOTAL DE GASTOS OPERATIVOS	621.231,71			91,52%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	9.170,24		100,00%	1,35%
4790	OTROS	9.170,24	100,00%	100,00%	1,35%
	TOTAL DE OTROS GASTOS	9.170,24			1,35%
	TOTAL GASTOS	630.401,95			92,87%

Nota. Estado de resultados, CACPE CELICA, año 2020.

ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS, AÑO 2020 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE CÉLICA

De acuerdo al análisis financiero realizado al estado de resultados del año 2020 se determina lo siguiente:

Tabla 34

Estructura Económica, estado resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"					
INGRESOS OPERATIVOS	634.060,86	93,41%	GASTOS OPERATIVOS	621.231,71	91,52%
OTROS INGRESOS	44.767,85	6,59%	OTROS GASTOS	9.170,24	1,35%
			PERDIDAS Y GANANCIAS	48.426,76	7,13%
TOTAL INGRESOS	678.828,71	100,00%		678.828,71	100,00%

Nota. Estado de resultados, "CACPE Céllica".

Interpretación:

Determinada la estructura económica en la tabla 34, al Estado de resultados de la cooperativa, se puede estipular que los **Ingresos Operativos** tienen un valor de \$ 634.060,86 equivalente al 93,41% del total de ingresos, originados por intereses y descuentos ganados, comisiones ganadas, ingresos por servicios, mientras que **otros ingresos** son los resultados de las operaciones diarias de la cooperativa a través de la prestación de diferentes servicios y productos financieros que la cooperativa ofrece.

Con respecto al grupo de los **Gastos Operativos** con un valor de \$ 621.231,71 que equivale a 91,52%, reflejando que es el valor mayor en este grupo, consta de los gastos de operación, intereses causados y provisiones, **otros gastos** mantienen un valor de \$ 9.170,24 que representa el 1,35% por intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores.

Y finalmente el resultado del ejercicio, se puede evidenciar una ganancia con un valor de \$ 48.426,76, que corresponde al 7,13% debido a que la cooperativa se logró recuperar pese a la pandemia atravesada a nivel mundial, tomando medidas correctas para evitar hacer gastos innecesarios para la entidad.

Tabla 35

Ingresos Operativos

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
	INGRESOS OPERATIVOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	620.942,28	91,47%
5101	Depósitos	7.700,78	1,13%
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	613.241,50	90,34%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	5.269,38	0,78%
5490	Otros servicios	5.269,38	0,78%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	7.849,20	1,16%
5590	Otros	7.849,20	1,16%
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	634.060,86	93,41%

Nota. Análisis vertical estado de resultados, año 2020.

Interpretación:

En la tabla 35 se muestran los ingresos operativos con un valor total de \$ 634.060,86 que equivale al 93,41%, la cuenta con más representación son los **intereses y descuentos ganados** con \$ 620.942,27 correspondiente a 91,47% provenientes del rendimiento obtenido por los depósitos efectuados en instituciones financieras del sector financiero popular y solidario, así como también por los intereses corrientes e intereses cobrados por mora, provenientes de operaciones de créditos concedidos en sus diferentes modalidades, lo que indica que la mayor parte de los ingresos son origen de las actividades propias de la cooperativa. Los **ingresos por servicios** con un monto de \$ 5.269,38 equivalente al 0,78% este valor es obtenido por servicios adicionales que presta la entidad como el pago del bono de desarrollo humano, pago de trámite de la Agencia Nacional de Tránsito, pago de planillas, entre otros servicios; finalmente, **otros ingresos operacionales** con un valor de \$ 7.849,20 con un porcentaje de 1,16% producto de las transferencias a otros bancos, convenio con la UTPPL con descuentos del 10% en matrículas para socios de CACPE Célica y las cobranzas por emisión de notificaciones por atrasos en pagos.

Tabla 36

Otros Ingresos

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
56	OTROS INGRESOS	44.767,85	6,59%
5604	Recuperaciones de activos financieros	44.767,85	6,59%

TOTAL OTROS INGRESOS	44.767,85	6,59%
-----------------------------	------------------	--------------

Nota. Análisis vertical estado de resultados, año 2020.

Interpretación:

En la tabla 36 se describe la cuenta de **otros ingresos** con un valor de \$44.767,85 equivalente a 6,59%, corresponde al servicio adicional que brinda la cooperativa, a los activos castigados y los intereses y comisiones de ejercicio.

Tabla 37

Gastos Operativos

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
	GASTOS OPERATIVOS		
41	INTERESES CAUSADOS	240.282,71	35,40%
4101	Obligaciones con el público	240.282,71	35,40%
44	PROVISIONES	85.420,72	12,58%
4402	Cartera de créditos	84.331,41	12,42%
4403	Cuentas por cobrar	1.076,79	0,16%
4405	Otros activos	12,52	0,00%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	295.528,28	43,54%
4501	Gastos de personal	142.174,23	20,94%
4502	Honorarios	55.809,82	8,22%
4503	Servicios varios	40.875,23	6,02%
4504	Impuestos contribuciones y multas	29.064,92	4,28%
4505	Depreciaciones	13.425,64	1,98%
4506	Amortizaciones	5.752,79	0,85%
4507	Otros gastos	8.425,65	1,24%
	TOTAL DE GASTOS OPERATIVOS	621.231,71	91,52%

Nota. Análisis vertical estado de resultados, año 2020.

Interpretación:

Los gastos operativos representados en la tabla 37, mantienen un valor de \$ 621.231,71 equivalente al 91,52%, donde la mayor participación se encuentra en los **gastos de operación** con un valor de \$ 295.528,28 y representa el 43,54% compuestos por gastos de personal que corresponden a las remuneraciones de empleados permanente cancelados por la cooperativa y por beneficios sociales, honorarios profesionales, servicios varios, impuestos contribuciones y multas, depreciaciones, amortizaciones y otros gastos dados. La siguiente cuenta con mayor participación es **intereses causados** con un valor de \$ 240.282,71 equivalente al 35,40%, valores que son producto del pago de intereses realizado a los ahorristas por inversiones que realizan en la entidad, así como también por los intereses causados en préstamos recibidos de instituciones financieras; y la cuenta de **provisiones** con \$ 85.420,72 correspondiente al

12,58%, valor que la cooperativa considera por los créditos, cuentas por cobrar y otros activos que puedan generar un gasto para la entidad.

Tabla 38

Otros Gastos

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	9.170,24	1,35%
4790	OTROS	9.170,24	1,35%

Nota. Análisis vertical estado de resultados, año 2020.


Interpretación:

En cuanto a la tabla 38, muestra **otros gastos y perdidas** con un valor de \$ 9.170,24 que equivale al 1,35% de grupo, valor que se origina por comisiones de transferencias al banco central y valores devengados en años anteriores.

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL AÑO 2021

Tabla 39

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera, año 2021 CACPE Céllica.

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE CÉLICA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AÑO 01-01-2021 AL 31-12-2021					
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
1	ACTIVOS				
11	FONDOS DISPONIBLES	1.060.520,68		16,39%	15,93%
1101	Caja	65.959,68	6,22%	1,02%	0,99%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	994.561,00	93,78%	15,37%	14,94%
13	INVERSIONES	7.761,26		0,12%	0,12%
	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero Popular y Solidario				
1305		7.761,26	100,00%	0,12%	0,12%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	5.325.312,83		82,32%	80,01%
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	18.437,50	0,35%	0,29%	0,28%
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	2.239.360,22	42,05%	34,62%	33,65%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	3.005.507,24	56,44%	46,46%	45,16%
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	16.534,56	0,31%	0,26%	0,25%
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	15.592,84	0,29%	0,24%	0,23%
1426	Cartera de crédito de consumo no devenga intereses	96.894,72	1,82%	1,50%	1,46%
1428	Cartera de microcrédito que no devengan intereses	98.798,19	1,86%	1,53%	1,48%
1444	Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga interés	2.015,12	0,04%	0,03%	0,03%
1449	Cartera de crédito productivo vencido	16,00	0,00%	0,00%	0,00%
1450	Cartera de crédito de consumo vencido	30.095,32	0,57%	0,47%	0,45%
1452	Cartera de microcrédito vencida	153.726,78	2,89%	2,38%	2,31%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	444,24	0,01%	0,01%	0,01%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(352.109,90)	(6,61%)	(5,44%)	(5,29%)
16	CUENTAS POR COBRAR	75.652,11		1,17%	1,14%
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	65.713,28	86,86%	1,02%	0,99%
1614	Pagos por cuentas de socios	15.639,44	20,67%	0,24%	0,23%
1615	Intereses reestructurados por cobrar	564,38	0,75%	0,01%	0,01%
1690	Cuentas por cobrar varias	1.314,07	1,74%	0,02%	0,02%
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	(7.579,06)	(10,02%)	(0,12%)	(0,11%)
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	6.469.246,88			97,20%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	170.121,65		100,00%	2,56%
1801	Terrenos	39.373,30	23,14%	23,14%	0,59%
1802	Edificios	194.397,67	114,27%	114,27%	2,92%
1805	Muebles y enseres y equipos de oficina	29.433,65	17,30%	17,30%	0,44%
1806	Equipos de computación	29.243,22	17,19%	17,19%	0,44%
1807	Unidades de transporte	1.100,00	0,65%	0,65%	0,02%
1899	(Depreciación acumulada)	(123.426,19)	(72,55%)	(72,55%)	(1,85%)
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	170.121,65			2,56%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE CÉLICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
ANÁLISIS VERTICAL
AÑO 01-01-2021 AL 31-12-2021

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
19	OTROS ACTIVOS	16.033,55		100,00%	0,24%
1901	Inversiones en acciones y participación	14.666,59	91,47%	91,47%	0,22%
1905	Gastos diferidos	736,02	4,59%	4,59%	0,01%
1990	Otros	716,98	4,47%	4,47%	0,01%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	(86,04)	(0,54%)	(0,54%)	0,00%
	TOTAL OTROS ACTIVOS	16.033,55			0,24%
	TOTAL ACTIVO	6.655.402,08			100,00%
2.	PASIVO				
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4.916.145,70		96,96%	73,87%
2101	Depósitos a la vista	1.508.357,84	30,68%	29,75%	22,66%
2103	Depósitos a plazo	3.407.787,86	69,32%	67,21%	51,20%
25	CUENTAS POR PAGAR	153.948,64		3,04%	2,31%
2501	Intereses por pagar	30.547,50	19,84%	0,60%	0,46%
2503	Obligaciones patronales	78.571,22	51,04%	1,55%	1,18%
2504	Retenciones	3.726,66	2,42%	0,07%	0,06%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	31.641,78	20,55%	0,62%	0,48%
2590	Cuentas por pagar varias	9.461,48	6,15%	0,19%	0,14%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	5.070.094,34		100,00%	76,18%
29	OTROS PASIVOS	377,53		100,00%	0,01%
2903	Fondos en administración	333,09	88,23%	88,23%	0,01%
2990	Otros	44,44	11,77%	11,77%	0,00%
	TOTAL OTROS PASIVOS	377,53			0,01%
	TOTAL PASIVO	5.070.471,87			76,19%
31	PATRIMONIO	853.470,83		53,85%	12,82%
3103	APORTES DE SOCIOS	853.470,83	100,00%	53,85%	12,82%
33	RESERVAS	567.831,73		35,83%	8,53%
3301	LEGALES	567.831,73	100,00%	35,83%	8,53%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	33.209,92		2,10%	0,50%
3501	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE PROPIEDAD	33.209,92	100,00%	2,10%	0,50%
36	RESULTADOS	130.417,73		8,23%	1,96%
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	41.134,22	31,54%	2,60%	0,62%
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	89.283,51	68,46%	5,63%	1,34%
	TOTAL PATRIMONIO	1.584.930,21		100,00%	23,81%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	6.655.402,08			100,00%

Nota. Análisis vertical estado de situación financiera, año 2020

ESTRUCTURA FINANCIERA 2021 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE CÉLICA

Durante el año 2021, la estructura financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito “CACPE Céllica”, está compuesta de activos, pasivos y patrimonio, de la siguiente manera:

Tabla 40
Estructura Financiera 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “CACPE CÉLICA”					
ACTIVO			PASIVO		
Activo Corriente	6.469.246,88	97,20%	Pasivo Corriente	5.070.094,34	76,18%
			Otros Pasivos	377,53	0,01%
ActivoNoCorriente	170.121,65	2,56%	PATRIMONIO		
Otros Activos	16.033,55	0,24%	Patrimonio	1.584.930,21	23,81%
TOTAL ACTIVO	6.655.402,08		PASIVO + PATRIMONIO		6.655.402,08

Nota: Análisis vertical estado de situación financiera, año 2021.

Interpretación:

En la tabla 40, se detalla la estructura económica de la Cooperativa de ahorro y crédito “CACPE Céllica” en el año 2021, presenta en sus activos una mayor participación en el **activo corriente** con un monto de \$ 6.469.246,88 equivalente al 97,20% de la totalidad de los activos, originado por el monto de la cartera de crédito que mantiene la entidad, por otro lado, el **activo no corriente** posee un valor de \$ 170.121,65 correspondiente al 2,56%, este se encuentra agrupado por la propiedad planta y equipo de la cooperativa para el desarrollo normal de sus actividades. En el grupo de **otros activos** mantienen un valor de \$ 16.033,55 que equivale a 0,24%, se incluyen valores colocados en organismos de integración como el Financoop y Cacpe Loja.

Los pasivos se encuentran agrupados en **pasivo corriente** con un valor de \$ 5.070.094,34 equivalente al 76,18%, donde se integran las obligaciones con el público, actividades derivadas por los depósitos a plazo y de ahorro; **otros pasivos** cuentan con un mínimo valor de \$ 377,53 que corresponde a un porcentaje de 0,01%.

El **patrimonio** se considera como los recursos propios de la entidad, en el año 2021 cuenta con un total de \$ 1.584.930,21 representado por el 23,81%; lo integra los Aportes de socios que realizan en el momento que pasan a formar parte de la cooperativa, siendo de gran importancia porque a través de ello se puede financiar este rubro pues son los fondos propios para un desarrollo eficiente de la cooperativa.

Tabla 41*Activo Corriente 2021.*

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
11	FONDOS DISPONIBLES	1.060.520,68	15,93%
13	INVERSIONES	7.761,26	0,12%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	5.325.312,83	80,01%
16	CUENTAS POR COBRAR	75.652,11	1,14%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	6.469.246,88	97,20%

Nota: Análisis vertical estado de situación financiera, año 2021.

Interpretación:

En la tabla 41, se estructura el grupo de activo corriente, definido por la liquidez y al dinero en efectivo o bancos y fondos necesarios para hacer frente a sus obligaciones, para el año 2021 cuenta con un total de \$ 6.469.246,88 correspondiente al 97,20%, distribuido con mayor representación en la **cartera de crédito** con un valor de \$ 5.325.312,83 equivalente al 80,01% la misma que se constituye en los préstamos que son otorgados por la cooperativa a favor de los socios dependiendo de las distintas modalidades con previa autorización, se refleja mayor porcentaje en la subcuenta de cartera de microcrédito por vencer debido a que han sido los créditos más solicitados por parte de los clientes, demostrando que la cooperativa cumple con su objetivo principal de su origen, que es la captación de inversiones y la concesión de créditos.

Encontramos los **fondos disponibles**, donde consta el dinero en efectivo y los depósitos que mantiene la cooperativa, con un valor de \$ 1.060.520,68 y representa un 15,93%, estos son los recursos que la entidad puede ocupar para cubrir sus obligaciones de menor cuantía o emergentes; por otro lado, constan las **cuentas por cobrar** con un valor de \$ 75.652,11 equivalente al 1,14%, ocasionados por anticipos al personal y prestaciones realizadas a socios, clientes o proveedores. Por último, se encuentra las **inversiones** con un monto de \$ 7.761,26 con el 0,12% inversiones que mantiene hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario.

Tabla 42*Activo no Corriente, 2021*

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	170.121,65	2,56%
1801	Terrenos	39.373,30	0,59%
1802	Edificios	194.397,67	2,92%
1805	Muebles y enseres y equipos de oficina	29.433,65	0,44%
1806	Equipos de computación	29.243,22	0,44%
1807	Unidades de transporte	1.100,00	0,02%
1899	(Depreciación acumulada)	(123.426,19)	(1,85%)

Nota: Análisis vertical estado de situación financiera, año 2021.

Interpretación:

En cuanto al Activo no corriente, representado en la tabla 42, se conforma por propiedad planta y equipo con un valor de \$ 170.121,65 equivalente al 2,56%, dentro de este grupo se encuentran cuentas como: **edificios** con mayor representatividad con un valor de \$ 194.397,67 siendo este la infraestructura propia de la entidad para el desarrollo de sus actividades y atención a sus clientes, **terrenos** con un monto de \$ 39.373,30, **muebles, enseres y equipos de oficina** por un valor de \$ 29.433,65, son necesarios para el desarrollo de las acciones de la entidad, cuenta también con equipos de computación con un valor de \$ 29.243,22 sirve para llevar un registro mejorado y un software actualizado para laborar, **unidades de transporte** con un valor de \$1.100,00, y la **depreciación acumulada** con un valor de (\$-123.426,19) debido a la disminución y el desgaste de los bienes, muebles tomando en consideración la vida útil de los mismos.

Tabla 43

Otros Activos

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
19	OTROS ACTIVOS	16.033,55	0,24%
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	14.666,59	0,22%
1905	GASTOS DIFERIDOS	736,02	0,01%
1990	OTROS	716,98	0,01%
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-86,04	0,00%

Nota: Análisis vertical estado de situación financiera, año 2021.

Interpretación:

En la tabla 43, el grupo de otros activos mantiene un valor de \$16.033,55 correspondiente a 0,24%, dentro del cual se encuentran las **inversiones en acciones y participaciones** con un valor de \$ 14.666,59 que representa el 0,22% correspondiente a valores colocados como fondos de liquidez en la red de entidades equivalentes y financieras, inversión que es de beneficio para la cooperativa. La cuenta de **gastos diferidos** con un valor de \$ 736,02 son considerados como pagos de manera diferida y amortizada, **otros** se registra el anticipo de impuesto a la renta que la cooperativa ha realizado con un valor de \$ 716,98 y se considera la cuenta de **provisión para otros activos irrecuperables** con un valor de \$-86,04.

Tabla 44

Pasivo Corriente

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4.916.145,70	73,87%
25	CUENTAS POR PAGAR	153.948,64	2,31%
		5.070.094,34	76,18%

Nota: Análisis vertical estado de situación financiera, año 2021.

Interpretación:

Los Pasivos se encuentran agrupados en **pasivos corrientes**, los cuales reflejan un valor \$5.070.094,34 equivalente al 76,18%, dentro de este grupo la cuenta de mayor participación es **obligaciones con el público** con un valor de \$ 4.916.145,70 corresponde a 73,87%, está constituido por los depósitos a la vista y depósitos a plazo, la cooperativa tiene un valor de obligaciones por pagar a terceros y el dinero con el que está trabajando es de propiedad de sus depositantes por lo que debe ser utilizado de forma adecuada; finalmente **cuentas por pagar** con un valor de \$ 153.948,64 equivalente a 2,31% donde se encuentra las cuentas por pagar varias por seguro de desgravamen.

Tabla 45

Otros Pasivos

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
29	OTROS PASIVOS	377,53	0,01%
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	333,09	0,01%
2990	OTROS	44,44	0,00%

Nota: Análisis vertical estado de situación financiera, año 2021.

Interpretación:

En la tabla 45, se muestran Otros Pasivos con un total de 377,53 y un porcentaje mínimo de 0,01% se constituye por los **fondos en administración** por un valor de \$ 333,09 y **otros** con un valor de \$ 44,44.

Tabla 46

Patrimonio

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
31	PATRIMONIO	853.470,83	12,82%
3103	APORTES DE SOCIOS	853.470,83	12,82%
33	RESERVAS	567.831,73	8,53%
3301	LEGALES	567.831,73	8,53%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	33.209,92	0,50%
3501	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE PROPIEDAD	33.209,92	0,50%
36	RESULTADOS	130.417,73	1,96%
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	41.134,22	0,62%
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	89.283,51	1,34%
TOTAL PATRIMONIO		1.584.930,21	23,81%

Nota: Análisis vertical estado de situación financiera, año 2021.

Interpretación:


La tabla 46, representa el estudio del Patrimonio del año 2021 donde se puede evidenciar que posee un valor de \$ 1.584.930,21 con un porcentaje de 23,81% del grupo, está

compuesto principalmente por: **patrimonio** con un valor de \$ 853.470,83 que corresponde 12,82%, valor conformado en su totalidad por las aportaciones de los socios en certificados de aportación que son aportes en efectivo que realizan los socios al momento de ser parte de la cooperativa para capitalizarla y con ello cumplir el requerimiento mínimo de patrimonio técnico que exige el órgano de control para su funcionamiento, se encuentra el rubro de **reservas** con un valor de \$567.831,73 que corresponde al 8,53% donde se encuentra el fondo irrepartible de reserva legal constituido para solventar contingencias patrimoniales y se incrementará anualmente con al menos el 50% de los excedentes obtenidos por la organización.

En el rubro de **resultados** presenta un valor de \$ 130.417,73 con equivalencia del 1,96% donde se encuentran las utilidades o excedentes acumulados, que se han ido acumulando de periodos anteriores, así como también se registra la utilidad del ejercicio. Por último, se encuentra **superávit por valuaciones** que se ha registrado en este año, debido al a-valor realizado.

Tabla 47

Estado de Resultado Reestructurado de CACPE CELICA, año 2021.

 ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS AÑO 01-01-2021 AL 31-12-2021					
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% RUBRO	% SUBGRUPO	% GRUPO
5	INGRESOS				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	798.343,49	100,00%	99,23%	94,43%
5101	Depósitos	16.620,72	2,08%	2,07%	1,97%
5103	Intereses y Descuentos de inversiones	2.423,00	0,30%	0,30%	0,29%
5104	Intereses y Descuentos de Cartera de crédito	779.299,77	97,61%	96,86%	92,18%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	6.066,96	100,00%	0,75%	0,72%
5490	Otros servicios	6.066,96	100,00%	0,75%	0,75%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	156,00	100,00%	0,02%	0,02%
5590	Otros	156,00	100,00%	0,02%	0,02%
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	804.566,45			95,17%
56	OTROS INGRESOS	40.864,82	100,00%	100,00%	4,83%
5604	Recuperaciones de activos financieros	40.864,82	100,00%	100,00%	4,83%
	TOTAL OTROS INGRESOS	40.864,82			
	TOTAL INGRESOS	\$845.431,27			100,00%
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	89.283,51			10,56%
4	GASTOS				
41	INTERESES CAUSADOS	297.344,47	100,00%	42,93%	35,17%
4101	Obligaciones con el público	297.344,47	100,00%	42,93%	35,17%
44	PROVISIONES	76.988,23	100,00%	11,12%	9,11%
4402	Cartera de créditos	76.071,81	98,81%	10,98%	9,00%
4403	Cuentas por cobrar	916,42	1,19%	0,13%	0,11%

45	GASTOS DE OPERACIÓN	318.288,70	100,00%	45,95%	37,65%
4501	Gastos de personal	137.294,59	43,14%	19,82%	16,24%
4502	Honorarios	56.777,22	17,84%	8,20%	6,72%
4503	Servicios varios	47.262,59	14,85%	6,82%	5,59%
4504	Impuestos contribuciones y multas	51.951,15	16,32%	7,50%	6,14%
4505	Depreciaciones	11.551,61	3,63%	1,67%	1,37%
4506	Amortizaciones	4.868,07	1,53%	0,70%	0,58%
4507	Otros gastos	8.583,47	2,70%	1,24%	1,02%
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS	692.621,40			81,93%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	11.853,22	100,00%	18,66%	1,40%
4790	OTROS	11.853,22	100,00%	18,66%	1,40%
48	Impuestos y participación a empleados	51.673,14	100,00%	81,34%	6,11%
4810	Participación a empleados	21.324,76	41,27%	33,57%	2,52%
4815	Impuesto a la renta	30.348,38	58,73%	47,77%	3,59%
	TOTAL OTROS GASTOS	63.526,36			7,51%
	TOTAL GASTOS	756.147,76			89,44%

Nota: Análisis vertical estado de situación financiera, año 2021.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CACPE CELICA" ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS DEL PERÍODO 2021

De acuerdo al Análisis Financiero realizado al estado de resultados del periodo 2020 se determina lo siguiente:

Tabla 48

Estructura Económica

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"					
INGRESOS OPERATIVOS	804.566,45	95,17%	GASTOS OPERATIVOS	692.621,40	81,93%
OTROS INGRESOS	40.864,82	4,83%	OTROS GASTOS	63.526,36	7,51%
			PERDIDAS Y GANANCIAS	89.283,51	10,56%
	845.431,27	100,00%		845.431,27	100,00%

Nota. Análisis vertical estado de resultados, año 2021.

Interpretación:

Determinada la tabla 48 de la estructura económica del año 2021 de la cooperativa, se puede manifestar que los **ingresos operativos** ascienden a \$ 804.566,45 equivalente al 95,17%, valores que son originados por intereses y descuentos ganados que son el resultado de las operaciones diarias de la cooperativa a través de la prestación de los diferentes productos y servicios financieros que hacen que la entidad continúe laborando; **otros ingresos** cuentan con un valor de \$ 40.864,82 representan el 4,83% dados por los intereses y comisiones del ejercicio y de activos castigados.

Los **gastos operativos** tienen un valor de \$ 692.621,40 correspondiente a 81,93%, donde se registra mayor valor es en los gastos de operación y los **otros gastos** con \$ 63.526,36

equivalente al 7,51% que se origina por los devengados de años anteriores e impuesto a la renta. En referencia al resultado del ejercicio durante el periodo 2021, presenta una ganancia de \$ 89.283,51 que equivale a 10,56%, debido a que la cooperativa ha mejorado sus políticas de cobranza y disminuye el personal.

Tabla 49

Ingresos Operativos

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	798.343,49	94,43%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	6.066,96	0,72%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	156,00	0,02%
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	804.566,45	95,17%

Nota. Análisis vertical estado de resultados, año 2021.

Interpretación:

Los ingresos operativos en la tabla 49 de la cooperativa se conforman de **intereses y descuentos ganados**, se encuentran con un valor de \$ 798.343,49 que equivale a 94,43% provenientes del rendimiento obtenido por los depósitos efectuados en instituciones financieras del sector financiero popular y solidario, así como también los intereses corrientes e intereses cobrados por atraso de pago de los créditos concedidos en sus diferentes particularidades, se puede concluir que los ingresos son originados por la actividad de intermediación financiera; los **ingresos por servicios** son producto de las cobranzas y emisión de notificaciones realizadas a los socios que mantienen moras y son cargados a sus deudas, y valores obtenidos por servicios adicionales que presta la entidad bajo los permisos adecuados por parte de la SEPS, tienen un valor de \$ 6.066,96 equivalente al 0,72%, y por último **otros ingresos operacionales** son registrados por los activos castigados y los intereses y comisiones de años anteriores.

Tabla 50

Ingresos No Operativos

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
56	OTROS INGRESOS	40.864,82	4,83%
5604	Recuperaciones de activos financieros	40.864,82	4,83%

Nota. Análisis vertical estado de resultados, año 2021.

Interpretación:

En la tabla 50, se muestran **otros ingresos** con un valor de \$ 40.864,82 representan el 4,83%, registrados por las recuperaciones de activos financieros, dados por los intereses y comisiones del ejercicio y de activos castigados.

Tabla 51*Gastos Operativos*

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
41	INTERESES CAUSADOS	297.344,47	35,17%
44	PROVISIONES	76.988,23	9,11%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	318.288,70	37,65%
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS	692.621,40	81,93%

Nota. Análisis vertical estado de resultados, año 2021.

Interpretación:

Los Gastos Operativos expuestos en la tabla 51, mantienen un valor de \$ 692.621,40 son equivalentes a 81,93%, con mayor participación se encuentran los **gastos de operación** cuyo valor es de \$ 318.288,70, se registran los gastos de personal en las remuneraciones mensuales de empleados permanentes y honorarios de personal que la cooperativa cancela por servicios profesionales, seguida de impuestos, contribuciones y multas, servicios varios, depreciaciones y amortizaciones; a continuación, se encuentra el grupo de **intereses causados** con un monto registrado de \$ 297.344,47 correspondiente al 35,17%, valores que son originados por el pago realizado a los ahorristas que depositan su dinero ya sea a plazo o a la vista, y por último la cooperativa ha tomado en consideración un valor para **provisiones** para los principales créditos que son otorgados, con un valor de \$ 76.988,23 equivalente a 9,11%.

Tabla 52*Gastos No Operativos*

CÓDIGO	DETALLE	VALOR	% GRUPO
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	11.853,22	1,40%
4790	Otros	11.853,22	1,40%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	51.673,14	6,11%
4810	Participación a empleados	21.324,76	2,52%
4815	Impuesto a la renta	30.348,38	3,59%
		63.526,36	7,51%

Nota. Análisis vertical estado de resultados, año 2021.

Interpretación:

En cuanto a la tabla 52, encontramos Gastos no operativos, mismo que se conforma en mayor proporción por los **impuestos y participación a empleados** con un valor de \$ 51.673,14 que representa al 6,11% por el impuesto a la renta; y, **otros gastos y perdidas** con un valor de \$11.853,22 que equivale a 1,40% originado por las comisiones de transferencias al banco desarrollo.

Tabla 53

Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera periodo 2020 – 2021.

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA" ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EXPRESADO EN DOLARES USA AÑO 01-01-2020 AL 31-12-2021				
		2021	AÑOS 2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	Razón
1	ACTIVOS					
	ACTIVO CORRIENTE					
11	FONDOS DISPONIBLES	1.060.500,68	924.755,48	135.745,20	14,68%	1,15
110	Caja	65.939,68	66.602,54	-662,86	-1,00%	0,99
1103	Bancos y Otras instituciones Financieras	994.561,00	858.152,94	136.408,06	15,90%	1,16
13	INVERSIONES	7.761,26	7.300,00	461,26	6,32%	1,06
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero Popular y Solidario	7.761,26	7.300,00	461,26	6,32%	1,06
14	CARTERA DE CRÉDITOS	5.325.312,83	4.842.911,25	482.401,58	9,96%	1,10
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	18.437,50	22.187,50	-3.750,00	-16,90%	0,83
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	2.239.360,22	1.348.116,62	891.243,60	66,11%	1,66
1404	Cartera de microcrédito por vencer	3.005.507,24	3.033.861,18	-28.353,94	-0,93%	0,99
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario	0,00	309.048,97	-309.048,97	-100,00%	0,00
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada	16.534,56	0,00	16.534,56	-	-
1420	Cartera de microcrédito reestructurada	15.592,84	4.339,62	11.253,22	259,31%	3,59
1426	Cartera de crédito de consumo no	96.894,72	93.031,94	3.862,78	4,15%	1,04
1428	Cartera de microcrédito que no devengan	98.798,19	153.180,93	-54.382,74	-35,50%	0,64
1431	Cartera de crédito para la microempresa	0,00	36.330,10	-36.330,10	-100,00%	0,00
1444	Cartera de microcrédito reestructurada	2.015,12	10.441,17	-8.426,05	-80,70%	0,19
1449	Cartera de crédito productivo vencido	16,00	17,00	-1,00	-5,88%	0,94
1450	Cartera de crédito de consumo vencido	30.095,32	9.013,99	21.081,33	233,87%	3,34
1452	Cartera de microcrédito vencida	153.726,78	105.625,19	48.101,59	45,54%	1,46
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario	0,00	691,80	-691,80	-	-
1468	Cartera de microcrédito reestructurada	444,24	167,23	277,01	165,65%	2,66
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(-352.109,90)	(-283.141,99)	(-68.967,91)	24,36%	1,24

		AÑOS		VARIACION	VARIACION	Razón
		2021	2020	ABSOLUTA	RELATIVA	
16	CUENTAS POR COBRAR	75.652,11	59.582,66	16.069,45	26,97%	1,27
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	65.713,28	53.520,82	12.192,46	22,78%	1,23
1614	Pagos por cuentas de socios	15.639,44	10.488,25	5.151,19	49,11%	1,49
1615	Intereses reestructurados por cobrar	564,38	479,67	84,71	17,66%	1,18
1690	Cuentas por cobrar varias	1.314,07	1.756,56	-442,49	-25,19%	0,75
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-7.579,06	-6.662,64	-916,42	13,75%	1,14
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE		6.469.226,88	5.834.549,39	634.677,49	10,88%	1,11
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	170.121,65	147.356,37	22.765,28	15,45%	1,15
1801	Terrenos	39.373,30	9.397,40	29.975,90	318,98%	4,19
1802	Edificios	194.397,67	191.163,65	3.234,02	1,69%	1,02
1805	Muebles y enseres y equipos de oficina	29.433,65	28.432,92	1.000,73	3,52%	1,04
1806	Equipos de computación	29.243,22	29.161,08	82,14	0,28%	1,00
1807	Unidades de transporte	1.100,00	1.100,00	0,00	0,00%	1,00
1899	(Depreciación acumulada)	(-123.426,19)	(-111.898,68)	(-11.527,51)	10,30%	1,10
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		170.121,65	147.356,37	22.765,28	15,45%	1,15
19	OTROS ACTIVOS	16.033,55	16.957,36	-923,81	-5,45%	0,95
1901	Inversiones en acciones y participaciones	14.666,59	14.666,59	0,00	0,00%	1,00
1904	Gastos y pagos anticipados	0,00	1.000,00	-1.000,00	-	-
1905	Gastos diferidos	736,02	659,83	76,19	11,55%	1,12
1990	Otros	716,98	716,98	0,00	0,00%	1,00
199990	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(-86,04)	(-86,04)	0,00	0,00%	1,00
TOTAL OTROS ACTIVOS		16.033,55	16.957,36	-923,81	-5,45%	0,95
TOTAL ACTIVOS		<u>6.655.382,08</u>	<u>5.998.863,12</u>	<u>656.518,96</u>	<u>10,94%</u>	<u>1,11</u>

		AÑOS		Variación absoluta	Variación relativa	Razón
		2021	2020			
2	PASIVOS	656.518,96				
	PASIVOS CORRIENTES					
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4.916.145,70	4.433.924,36	482.221,34	10,88%	1,11
2101	Depósitos a la vista	1.508.357,84	1.295.663,48	212.694,36	16,42%	1,16
2103	Depósitos a plazo	3.407.787,86	3.138.260,88	269.526,98	8,59%	1,09
25	CUENTAS POR PAGAR	153.948,64	146.863,17	7.085,47	4,82%	1,05
2501	Intereses por pagar	30.547,50	32.328,31	-1.780,81	-5,51%	0,94
2503	Obligaciones patronales	78.571,22	94.878,90	-16.307,68	-17,19%	0,83
2504	Retenciones	3.726,66	3.168,44	558,22	17,62%	1,18
2505	Contribuciones, impuestos y multas	31.641,78	11.298,42	20.343,36	180,05%	2,80
2590	Cuentas por pagar varias	9.461,48	5.189,10	4.272,38	82,33%	1,82
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	5.070.094,34	4.580.787,53	489.306,81	0,11	1,11
29	OTROS PASIVOS	377,53	4.956,83	-4.579,30	-92,38%	0,08
2903	Fondos en administración	333,09	4.952,50	-4.619,41	-93,27%	0,07
2990	Otros	44,44	4,33	40,11	926,33%	10,26
	TOTAL OTROS PASIVO	377,53	4.956,83	-4.579,30	-92,38%	0,08
	TOTAL PASIVO	<u>5.070.471,87</u>	<u>4.585.744,36</u>	<u>484.727,51</u>	<u>10,57%</u>	<u>1,11</u>
31	PATRIMONIO	853.470,83	863.398,66	-9.927,83	-1,15%	0,99
3103	Aportes de socios	853.470,83	863.398,66	-9.927,83	-1,15%	0,99
33	RESERVAS	567.831,73	508.585,88	59.245,85	11,65%	1,12
3301	Legales	567.831,73	493.599,50	74.232,23	15,04%	1,15
3303	Especiales	0,00	14.986,38	-14.986,38	-	-
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	33.209,92	0,00	33.209,92		
3501	Superávit por valuaciones de propiedad	33.209,92	0,00	33.209,92	-	-
36	RESULTADOS	130.417,73	41.134,22	89.283,51	217,05%	3,17
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	41.134,22	41.134,22	0,00	0,00%	1,00
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	89.283,51	0,00	89.283,51	100,00%	1,00
	TOTAL PATRIMONIO	1.584.930,21	1.413.118,76	171.811,45	12,16%	1,12
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	<u>6.655.402,08</u>	<u>5.998.863,12</u>	<u>656.538,96</u>	<u>10,94%</u>	<u>1,11</u>

Nota. Estados Financieros 2020-2021 CACPE-Célica

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE CELICA” ANÁLISIS
HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODO 2020 – 2021**

Tabla 54

Activo Corriente

		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EXPRESADO EN DOLARES USA				Razón
		Años		Variación absoluta	Variación relativa	
		2021	2020			
ACTIVO CORRIENTE						
11	Fondos disponibles	1.060.500,68	924.755,48	135.745,20	14,68%	1,15
13	Inversiones	7.761,26	7.300,00	461,26	6,32%	1,06
14	Cartera de créditos	5.325.312,83	4.842.911,25	482.401,58	9,96%	1,10
16	Cuentas por cobrar	75.652,11	59.582,66	16.069,45	26,97%	1,27
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE		6.469.226,88	5.834.549,39	634.677,49	10,88%	1,11

Nota. Estados Financieros 2020-2021 CACPE-Célica

Interpretación:

En la tabla 54, se muestra el activo corriente, analizadas las variaciones del año 2021 en relación al 2020, incremento a un \$ 634.677,49 que equivale al 10,88%, y a una razón de 1,11 veces, debido a que se registra un aumento en los **fondos disponibles** que hacen mención al dinero líquido que posee la entidad, es así que, en los años analizados, se observa un incremento de \$ 135.745,20 que equivale a 14,68% con una razón de 1.15 veces, dado por el mejoramiento en los movimientos económicos.

Cartera de créditos por el valor de \$482.401,58 que equivale a 9,96% con una razón de 1.10 veces, debido a que ha tenido un crecimiento aceptable en los periodos de análisis, lo que resulta positivo para la cooperativa, en donde el crédito de mayor demanda es el crédito de microempresa considerando que esto genera mayores ingresos, esto puede concluir que se está realizando buenas estrategias en la recuperación y otorgamiento de cartera de crédito vencida. **Cuentas por cobrar** están representadas especialmente por los intereses por cobrar de cartera de crédito en su mayor parte, por los valores pendientes de cobro por la colocación de créditos y también por gastos judiciales de créditos que están en mora, demostrando así que no existe una gestión muy eficiente en la cooperativa teniendo un incremento de \$ 16.069,45 corresponde a 26,97% a razón de 1,27 veces. Las **inversiones** que son mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero Popular y Solidario tienen un pequeño porcentaje de incremento de 6,32% a razón de 1.06 veces.

Tabla 55

Activo no corriente

		Años		Variación absoluta	Variación relativa	Razón
		2021	2020			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	170.121,65	147.356,37	22.765,28	15,45%	1,15
1801	Terrenos	39.373,30	9.397,40	29.975,90	318,98%	4,19
1802	Edificios	194.397,67	191.163,65	3.234,02	1,69%	1,02
1805	Muebles enseres y equipos de oficina	29.433,65	28.432,92	1.000,73	3,52%	1,04
1806	Equipos de computación	29.243,22	29.161,08	82,14	0,28%	1,00
1807	Unidades de transporte	1.100,00	1.100,00	0,00	0,00%	1,00
1899	(Depreciación acumulada)	-123.426,19	-111.898,68	-11.527,51	10,30%	1,10
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		170.121,65	147.356,37	22.765,28	15,45%	1,15

Nota. Estados Financieros 2020-2021 CACPE-Célica

Interpretación:

El activo no corriente en la tabla 55, presenta un incremento para el año 2021 con respecto al 2020, con una variación absoluta positiva de \$ 22.765,28 que equivale a 15.45% con una razón de 1.15 veces, la cuenta que más sobresale en este grupo es **terrenos**, debido a que se realizó un nuevo evaluó de los dos inmobiliarios que son propiedad de la cooperativa, se considera a una razón de 4.19 veces más, de igual manera se registran los bienes que la cooperativa necesita para operar, se observa un crecimiento por la adquisición de nuevos muebles, enseres y equipos de oficina, algunas remodelaciones realizadas en el edificio, en cada área, la actualización de equipos de computación y así mismo se registra la depreciación de cada activo dependiendo al porcentaje de vida útil que se les considere a cada uno.

Tabla 56

Otros Activos

		Años		Variación absoluta	Variación relativa	Razón
		2021	2020			
19	OTROS ACTIVOS	16.033,55	16.957,36	-923,81	-5,45%	0,95
1901	Inversiones en acciones y participaciones	14.666,59	14.666,59	0,00	0,00%	1,00
1904	Gastos y pagos anticipados	0,00	1.000,00	-1.000,00	-	-
1905	Gastos diferidos	736,02	659,83	76,19	11,55%	1,12
1990	Otros	716,98	716,98	0,00	0,00%	1,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-86,04	-86,04	0,00	0,00%	1,00
TOTAL OTROS ACTIVOS		16.033,55	16.957,36	-923,81	-5,45%	0,95

Nota. Estados Financieros 2020-2021 CACPE-Célica.

Interpretación:

En cuanto a la tabla 56, hace referencia al grupo de **Otros Activos**, indica una disminución de \$ -923,81 equivalente a -5,45% con una razón de 0,95 veces durante el periodo 2021, dado que en el rubro de **gastos y pagos anticipados** en este año no se registra puesto que no se realizaron o concedieron pagos anticipados.

Tabla 57

Pasivo Corriente

		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		Variación absoluta	Variación relativa	Razón
		EXPRESADO EN DOLARES USA				
		AÑOS				
		2021	2020			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4.916.145,70	4.433.924,36	482.221,34	10,88%	1,11
2101	Depósitos a la vista	1.508.357,84	1.295.663,48	212.694,36	16,42%	1,16
2103	Depósitos a plazo	3.407.787,86	3.138.260,88	269.526,98	8,59%	1,09
25	CUENTAS POR PAGAR	153.948,64	146.863,17	7.085,47	4,82%	1,05
2501	Intereses por pagar	30.547,50	32.328,31	-1.780,81	-5,51%	0,94
2503	Obligaciones patronales	78.571,22	94.878,90	-16.307,68	-17,19%	0,83
2504	Retenciones	3.726,66	3.168,44	558,22	17,62%	1,18
2505	Contribuciones, impuestos y multas	31.641,78	11.298,42	20.343,36	180,05%	2,80
2590	Cuentas por pagar varias	9.461,48	5.189,10	4.272,38	82,33%	1,82
TOTAL PASIVO CORRIENTE		5.070.094,34	4.580.787,53	489.306,81	0,11%	1,11

Nota. Estados Financieros 2020-2021 CACPE-Célica

Interpretación:

Los Pasivos corrientes, representados en la tabla 57, muestran que, durante el año 2021, presentan un aumento de \$ 489.306,81 correspondiente al 0,11% con una razón de 1.11 veces, siendo parte de este incremento las **obligaciones con el público**, considerando que han recibido colocaciones, demostrando una gestión eficiente al momento de atraer nuevos socios, así también obligaciones con terceros provenientes de los depósitos a plazo fijo en el año 2021 tuvieron un incremento de 1.09 veces. En las **cuentas por pagar** se registran valores pendientes de pago causados por actividades propias del negocio, es así que en se registró un aumento de \$ 7.085,47 correspondiente a 4,82% a una razón de 1.05 veces, debido a las contribuciones, impuestos y multas, que en año 2021 se incrementaron a una razón de 2.80 veces más que el año anterior.

Tabla 58

Otros Pasivos

		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
		EXPRESADO EN DOLARES USA				
		Años		Variación absoluta	Variación relativa	Razón
2021	2020					
29	OTROS PASIVOS	377,53	4.956,83	-4.579,30	-92,38%	0,08
2903	Fondos en administración	333,09	4.952,50	-4.619,41	-93,27%	0,07
2990	Otros	44,44	4,33	40,11	926,33%	10,26
	TOTAL OTROS PASIVO	377,53	4.956,83	-4.579,30	-92,38%	0,08

Nota. Estados Financieros 2020-2021 CACPE-Célica

Interpretación:

En la tabla 58, se registran los valores de Otros Pasivos, estos son pendientes de pago causados por actividades propias del negocio, es así que en el año 2021 hubo una disminución en los **fondos en administración** de \$ -4.579,30 equivalente -92,38% a una razón de 0.08 veces más del año 2020, y en **otros** que son operaciones internas de la entidad demuestran un incremento de \$ 40,11 siendo estos aumentos en los sobrantes de caja de la cooperativa.

Tabla 59

Patrimonio

		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
		EXPRESADO EN DOLARES USA				
		AÑOS		Variación absoluta	Variación relativa	Razón
2021	2020					
31	PATRIMONIO	853.470,83	863.398,66	-9.927,83	-1,15%	0,99
3103	Aportes de socios	853.470,83	863.398,66	-9.927,83	-1,15%	0,99
33	RESERVAS	567.831,73	508.585,88	59.245,85	11,65%	1,12
3301	Legales	567.831,73	493.599,50	74.232,23	15,04%	1,15
3303	Especiales	0,00	14.986,38	-14.986,38	-	-
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	33.209,92	0,00	33.209,92		
3501	Superávit por valuaciones de propiedad	33.209,92	0,00	33.209,92	-	-
36	RESULTADOS	130.417,73	41.134,22	89.283,51	217,05%	3,17
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	41.134,22	41.134,22	0,00	0,00%	1,00
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	89.283,51	0,00	89.283,51	100,00%	1,00
	TOTAL PATRIMONIO	1.584.930,21	1.413.118,76	171.811,45	12,16%	1,12

Nota. Estados Financieros 2020-2021 CACPE-Célica

Interpretación:

El Patrimonio de la cooperativa presenta un incremento en comparación de los años estudiados, con una variación absoluta de \$ 171.811,45 correspondiente a 12,16% a una razón de 1.12 veces, originado principalmente por los resultados debido a que en el periodo 2021 se registra una utilidad o excedente del ejercicio que resulta favorable para la cooperativa, caso

que en el periodo 2020 no se registra dado que la entidad está recuperándose de la atravesada pandemia covid-19 , así mismo se registra el superávit por valuaciones, mientras que en los aportes de los socios disminuyo debido que en el 2021 no existieron ingresos de nuevos socios. **Reservas**, tuvieron un incremento considerable, por el crecimiento de las reservas legales, siendo algo positivo para la cooperativa porque se puede cubrir cualquier emergencia que se presente en el futuro.

Tabla 60

Análisis horizontal al estado de resultados, CACPE Céllica.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"
EXPRESADO EN DOLARES USA
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE RESULTADOS

		AÑOS		VARIACION	VARIACION	Razón
		2021	2020	ABSOLUTA	RELATIVA	
4.	GASTOS					
	GASTOS OPERATIVOS					
41	INTERESES CAUSADOS	297.344,47	240.282,71	\$ 57.061,76	23,75%	1,24
4101	Obligaciones con el público	297.344,47	240.282,71	\$ 57.061,76	23,75%	1,24
44	PROVISIONES	76.988,23	85.420,72	-\$ 8.432,49	-9,87%	0,90
4402	Cartera de créditos	76.071,81	84.331,41	-\$ 8.259,60	-9,79%	0,90
4403	Cuentas por cobrar	916,42	1.076,79	-\$ 160,37	-14,89%	0,85
4405	Otros activos	0,00	12,52	-\$ 12,52	-100,00%	0,00
45	GASTOS DE OPERACIÓN	318.288,70	295.528,28	\$ 22.760,42	7,70%	1,08
4501	Gastos de personal	137.294,59	142.174,23	-\$ 4.879,64	-3,43%	0,97
4502	Honorarios	56.777,22	55.809,82	\$ 967,40	1,73%	1,02
4503	Servicios varios	47.262,59	40.875,23	\$ 6.387,36	15,63%	1,16
4504	Impuestos contribuciones y multas	51.951,15	29.064,92	\$ 22.886,23	78,74%	1,79
4505	Depreciaciones	11.551,61	13.425,64	-\$ 1.874,03	-13,96%	0,86
4506	Amortizaciones	4.868,07	5.752,79	-\$ 884,72	-15,38%	0,85
4507	Otros gastos	8.583,47	8.425,65	\$ 157,82	1,87%	1,02
	TOTAL DE GASTOS OPERATIVOS	692.621,40	621.231,71	\$ 71.389,69	11,49%	1,11
	OTROS GASTOS Y PERDIDAS					
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	11.853,22	9.170,24	2.682,98	29,26%	1,29
4790	Otros	11.853,22	9.170,24	2.682,98	29,26%	1,29
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	51.673,14	0,00	51.673,14		
4810	Participación a empleados	21.324,76	0	21.324,76	-	-



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “CACPE CÉLICA”
ESTADO DE RESULTADOS
EXPRESADO EN DOLARES USA

		AÑOS		VARIACION	VARIACION	Razón
		2021	2020	ABSOLUTA	RELATIVA	
4815	Impuesto a la renta	30.348,38	0	30.348,38	-	-
	TOTAL DE OTROS GASTOS	63.526,36	9.170,24	54.356,12	592,74%	6,93
	TOTAL GASTOS	<u>756.147,76</u>	<u>630.401,95</u>	125.745,81	19,95%	1,20
5	INGRESOS					
	INGRESOS OPERATIVOS					
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	798.343,49	620.942,28	177.401,21	28,57%	1,29
5101	Depósitos	16.620,72	7.700,78	8.919,94	115,83%	2,16
5103	Intereses y Descuentos de inversiones	2.423,00	0	2.423,00	-	-
5104	Intereses y Descuentos de Cartera de crédito	779.299,77	613.241,50	166.058,27	27,08%	1,27
54	INGRESOS POR SERVICIOS	6.066,96	5.269,38	797,58	15,14%	1,15
5490	Otros servicios	6.066,96	5.269,38	797,58	15,14%	1,15
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	156,00	7.849,20	-7.693,20	-98,01%	0,02
5590	Otros	156,00	7.849,20	-7.693,20	-98,01%	0,02
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	804.566,45	634.060,86	170.505,59	26,89%	1,27
	INGRESOS NO OPERATIVOS					
56	OTROS INGRESOS	40.864,82	44.767,85	-3.903,03	-8,72%	0,91
5604	Recuperaciones de activos financieros	40.864,82	44.767,85	-3.903,03	-8,72%	0,91
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	40.864,82	44.767,85	-3.903,03	-8,72%	0,91
	TOTAL INGRESOS	845.431,27	678.828,71	166.602,56	24,54%	1,25
59	PERDIDAS Y GANANCIAS					
5901	Pérdidas y ganancias	89.283,51	48.426,76	40.856,75	84,37%	1,84

Nota. Estado de Resultados, año 2020 – 2021, CACPE Céllica

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE CELICA” ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE RESULTADOS, AÑO 2020 – 2021

Al analizar el estado de resultados de la Cooperativa de ahorro y crédito “CACPE Céllica” de los años 2020 – 2021 mediante el análisis horizontal, los resultados presentan incrementos y disminuciones, a continuación, se detallará.

Tabla 61

Gastos Operativos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"					
ESTADO DE RESULTADOS					
EXPRESADO EN DOLARES USA					
	Años		Variación absoluta	Variación relativa	Razón
	2021	2020			
41 INTERESES CAUSADOS	297.344,47	240.282,71	\$ 57.061,76	23,75%	1,24
44 PROVISIONES	76.988,23	85.420,72	-\$ 8.432,49	-9,87%	0,90
45 GASTOS DE OPERACIÓN	318.288,70	295.528,28	\$ 22.760,42	7,70%	1,08
TOTAL DE GASTOS OPERATIVOS	692.621,40	621.231,71	\$ 71.389,69	11,49%	1,11


Nota. Análisis horizontal del Estado de Resultados CACPE-Céllica 2020-2021.

Interpretación:

En la tabla 61, los Gastos operativos de la cooperativa durante el año 2021 presentan un crecimiento moderado que corresponde a las cuentas de intereses causados y gastos de operación, gastos que son necesarios para que la entidad pueda operar normalmente. **Intereses causados** en los años analizados presentaron un incremento por la mayor captación de los depósitos a plazo fijo, por los certificados de aportación de nuevos socios, así también por obligaciones con instituciones financieras que tiene la entidad, con un valor de \$ 57.061,76 equivalente a 23,75% a una razón de 1.24 veces. **Provisiones**, son consideradas por la cartera de crédito este es destinado para proteger los recursos financieros de la entidad, en caso de suceder pérdidas en la recuperación de los créditos concedidos a los socios, en este caso hubo un decrecimiento de \$- 8.432,49 correspondiente a -9,87% a una razón de 0.90 veces. Los **gastos de operación** presentaron un incremento principalmente por los gastos de personal que son las remuneraciones mensuales a sus empleados, los beneficios sociales, etc., los pagos de honorarios, y los servicios varios que tiene la cooperativa como son el pago de servicios básicos, entre otros, con un valor de \$ 22.760,42 que equivale a 7,70% a razón de 1.08% veces.

Tabla 62

Gastos no Operativos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"						
	ESTADO DE RESULTADOS					
	EXPRESADO EN DOLARES USA					
	Años		Variación absoluta	Variación relativa	Razón	
	2021	2020				
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	11.853,22	9.170,24	2.682,98	29,26%	1,29	
4790 Otros	11.853,22	9.170,24	2.682,98	29,26%	1,29	
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	51.673,14	0,00	51.673,14			
4810 Participación a empleados	21.324,76	0	21.324,76	-	-	
4815 Impuesto a la renta	30.348,38	0	30.348,38	-	-	
TOTAL DE OTROS GASTOS	63.526,36	9.170,24	54.356,12	592,74%	6,93	


Nota. Análisis horizontal del estado de resultados CACPE-Célica 2020-2021.

Interpretación:

La tabla 62, presenta los Gastos No Operativos de la cooperativa durante el año 2021 presentan un aumento de \$ 54.356,12 equivalente al 592,74% y con una razón de 6.93 veces, debido a que el **impuesto y participación a empleados** en el 2021 se registra \$51.673,14 originado por el pago del impuesto a la renta y participación a empleados, en comparación al año 2020 no se registra ningún valor. En **otros gastos y pérdidas** en el año 2021 ha incrementado con un valor de \$2.682,98 correspondiente a 29,26% con una razón de 1.29 veces, esto debido a otros gastos devengados en años anteriores.

Tabla 63

Ingresos Operativos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"						
	ESTADO DE RESULTADOS					
	EXPRESADO EN DOLARES USA					
	Años		Variación absoluta	Variación relativa	Razón	
	2021	2020				
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	798.343,49	620.942,28	177.401,21	28,57%	1,29	
5101 Depósitos	16.620,72	7.700,78	8.919,94	115,83%	2,16	
5103 Intereses y Descuentos de inversiones	2.423,00	0	2.423,00	-	-	
5104 Intereses y Descuentos de Cartera de crédito	779.299,77	613.241,50	166.058,27	27,08%	1,27	
54 INGRESOS POR SERVICIOS	6.066,96	5.269,38	797,58	15,14%	1,15	
5490 OTROS SERVICIOS	6.066,96	5.269,38	797,58	15,14%	1,15	
55 OTROS INGRESOS OPERATIVOS	156,00	7.849,20	-7.693,20	-98,01%	0,02	
5590 OTROS	156,00	7.849,20	-7.693,20	-98,01%	0,02	
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	804.566,45	634.060,86	170.505,59	26,89%	1,27	

Nota. Análisis horizontal del estado de resultados CACPE-Célica 2020-2021.

Interpretación:

En la tabla 63, hace referencia a los ingresos operativos, se puede evidenciar que es el rubro más representativo dentro del grupo de los ingresos, durante el año 2021 ha incrementado \$170.505,59 que equivale 26,89% y a una razón de 1.27 veces, debido a que principalmente el rubro de **intereses y descuentos ganados** que reflejan un incremento de \$ 177.401,21 equivalente al 28,57% y a una razón de 1,29 veces, esto se debe a los depósitos en instituciones del sector financiero, y por los intereses ganados por la institución provenientes de las operaciones de créditos concedidas a sus socios en sus diversas líneas especialmente en la de microcrédito. Los **ingresos por servicios** en los años analizados tuvieron un crecimiento sostenible, esto se dio principalmente por Manejo y cobranzas extrajudiciales y judiciales a través de llamadas telefónicas y por otros servicios que presta la cooperativa con un valor de \$797,58 corresponde a 15,14% y una razón de 1.15 veces. La cuenta de **otros ingresos operaciones** con una disminución de \$ -7.693,20 con un -98,01%.

Tabla 64

Ingresos no Operativos



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"
ESTADO DE RESULTADOS
EXPRESADO EN DOLARES USA

	Años		Variación	Variación	Razón
	2021	2020	absoluta	relativa	
INGRESOS NO OPERATIVOS					
56 OTROS INGRESOS	40.864,82	44.767,85	-3.903,03	-8,72%	0,91
5604 Recuperaciones de activos financieros	40.864,82	44.767,85	-3.903,03	-8,72%	0,91
TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	40.864,82	44.767,85	-3.903,03	-8,72%	0,91

Nota. Análisis horizontal del estado de resultados CACPE-Célica 2020-2021.

Interpretación:

Con relación a la tabla 64, la cuenta de ingresos no operativos se evidencia que durante el año 2021 presenta una disminución considerable de \$ -3.903,03 que equivale a -8,72% cuya razón es 0.91 esto debido a que ha reducido la recuperación de activos financieros e intereses y comisiones de ejercicio, debido a que se han realizado muy pocas actividades complementarias en relación a periodos anteriores.

Tabla 65

Pérdidas y Ganancias



CACPE CELICA
Poseando en ti

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CACPE CÉLICA"

**ESTADO DE RESULTADOS
EXPRESADO EN DOLARES USA**

		Años		Variación absoluta	Variación relativa	Razón
		2021	2020			
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS					
5901	Pérdidas y ganancias	89.283,51	48.426,76	40.856,75	84,37%	1,84

Nota. Análisis horizontal del estado de resultados CACPE-Célica 2020-2021.

Interpretación:

Al analizar los resultados se observa incremento en el año 2021, esto se dio por el mayor nivel de colocación de cartera y a recuperación de la cartera morosa, es decir que la gerencia ha administrado correctamente, así también se ha realizado un control correcto de los gastos.

**INDICADORES FINANCIEROS SEGÚN LA SUPERINTENDENCIA DE
ECONOMÍA POPULAR Y SOLIARIA**

La aplicación de los indicadores de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria está elaborados en base a los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito CACPE Célica, del año 2020-2021.

1. Capital

Tabla 66

Suficiencia Patrimonial

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE CELICA			
SUFICIENCIA PATRIMONIAL			
FORMULA	2020	2021	VARIACIÓN
Patrimonio + Resultados	1.413.118,76	1.584.930,21	
Activos Inmovilizados	900.871,14	1.011.336,31	
TOTAL	156,86%	156,72%	-0,14%
ESTANDAR > 0 = 100%			

		PATRIMONIO + RESULTADOS	2020	2021
31	(+)	Patrimonio	863.398,66	853.470,83
33	(+)	Reservas	508.585,88	567.831,73
35	(+)	Superávit por valuaciones		33.209,92
36	(+)	Resultados	41.134,22	130.417,73
		TOTAL	1.413.118,76	1.584.930,21

ACTIVOS INMOVILIZADOS			2020	2021
1426	(+)	Cartera de crédito de consumo no devenga intereses	93.031,94	96.894,72
1428	(+)	Cartera de microcrédito que no devengan intereses	153.180,93	98.798,19
1431	(+)	Cartera de crédito para la microempresa que no devenga interés	36.330,10	-
1444	(+)	Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga interés	10.441,17	2.015,12
1449	(+)	Cartera de crédito productivo vencido	17,00	16,00
1450	(+)	Cartera de crédito de consumo vencido	9.013,99	30.095,32
1452	(+)	Cartera de microcrédito vencida	105.625,19	153.726,78
1455	(+)	Cartera de créditos de consumo ordinario vencido	691,80	30.095,32
1468	(+)	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	167,23	444,24
1499	(+)	(Provisiones para créditos incobrables)	283.141,99	352.109,90
16	(+)	CUENTAS POR COBRAR	59.582,66	75.652,11
18	(+)	PROPIEDADES Y EQUIPO	147.356,37	170.121,65
19	(+)	OTROS ACTIVOS	16.957,36	16.033,55
1901	(-)	Inversiones en Acciones y Participaciones	-14.666,59	-14.666,59
TOTAL			900.871,14	1.011.336,31

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Célica.

Interpretación:

Los activos inmovilizados, son aquellos bienes y derechos adquiridos o fabricados por la entidad o compañía, son destinados, de forma duradera, a la actividad principal de la empresa por lo que es partida más importante del activo no corriente. Aplicado el indicador Financiero de Situación Patrimonial, teniendo como resultado para el año 2020 un porcentaje de 156,86% y para el 2021 un 156,76%, variación porcentual de -0,14%, interpretando que los Activos Inmovilizados son relativamente inferiores al patrimonio de la cooperativa puesto que superan el 100% de la proporción establecida como estándar que es $>0=100\%$ de las normas internacionales, esto debido a que se mantiene un nivel de Activos Inmovilizados adecuado que no producen Rentabilidad, en las cuales con más representatividad tenemos las de Propiedades y Equipos y Cartera de Microcrédito que no devenga interés, por lo que se puede concluir que a mayor cobertura patrimonial de los activos, la cooperativa se encuentra en una mejor posición económica financiera es decir con adecuada suficiencia patrimonial. La Suficiencia Patrimonial permite medir la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados netos.

2. Estructura y Calidad de Activo

Tabla 67

Proporción de Activos improductivos netos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE CELICA”			
PROPORCIÓN DE ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS			
FÓRMULA	2020	2021	VARIACIÓN
Activos Improductivos Netos	401.189,70	342.980,87	
Total Activos	5.998.863,12	6.655.402,08	
TOTAL	6,69%	5,15%	-1,53%
Estándar ≤ 5%			

ACTIVOS IMPRODUCTIVOS		2020	2021
11 (+)	Fondos disponibles	924.755,48	1.060.520,68
1103 (-)	Bancos y otras instituciones financieras	-858.152,94	-994.561,00
1426 (+)	Cartera de crédito de consumo no devenga intereses	93.031,94	96.894,72
1428 (+)	Cartera de microcrédito que no devengan intereses	153.180,93	98.798,19
1431 (+)	Cartera de crédito para la microempresa que no devenga interés	36.330,10	-
1444 (+)	Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga interés	10.441,17	2.015,12
1449 (+)	Cartera de crédito productivo vencido	17,00	16,00
1450 (+)	Cartera de crédito de consumo vencido	9.013,99	30.095,32
1452 (+)	Cartera de microcrédito vencida	105.625,19	153.726,78
1455 (+)	Cartera de créditos de consumo ordinario vencido	691,80	-
1468 (+)	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	167,23	444,24
1499 (+)	(Provisiones para créditos incobrables)	-283.141,99	-352.109,90
16 (+)	CUENTAS POR COBRAR	59.582,66	75.652,11
18 (+)	PROPIEDADES Y EQUIPO	147.356,37	170.121,65
19 (+)	OTROS ACTIVOS	16.957,36	16.033,55
1901 (-)	Inversiones en Acciones y Participaciones	-14.666,59	-14.666,59
TOTAL		401.189,70	342.980,87

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Céllica.

Interpretación:

Los Activos Improductivos Netos, son aquellos bienes realizables, adjudicados por pago, arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución cuya renta financiera es nula es decir no generan un ingreso; el indicador de Proporción de Activos Improductivos Netos y el Activo Total en este análisis da como resultado 6,69% con respecto al año 2020 mientras que para el 2021 cuenta con 5,15%, con una variación de -1,53%, se determina que la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE CELICA, durante los dos años posee gran cantidad de Activos que no generan ningún beneficio económico; a pesar que en el año 2021 se recuperaron algunas cuentas por cobrar, el porcentaje sigue sobrepasando el estándar establecido, esto afecta a los rendimientos económicos de la institución financiera. Se mide la

participación de los activos improductivos de la institución con relación a sus activos, teniendo como resultado que no cumple con el estándar establecido.

Tabla 68

Proporción de Activos Productivos Netos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE CELICA			
PROPORCIÓN ACTIVOS PRODUCTIVOS NETOS			
FÓRMULA	2020	2021	VARIACIÓN
Activos Productivos	5.597.673,42	6.312.421,21	
Total, Activos	5.998.863,12	6.655.402,08	
TOTAL	93,31%	94,85%	1,53%
ESTANDAR >75%			

ACTIVOS PRODUCTIVOS		2020	2021
1103 (+)	Bancos y otras instituciones financieras	858.152,94	994.561,00
13 (+)	Inversiones	7.300,00	7.761,26
1401 (+)	Cartera de crédito productivo por vencer	22.187,50	18.437,50
1402 (+)	Cartera de crédito de consumo por vencer	1.348.116,62	2.239.360,22
1404 (+)	Cartera de microcrédito por vencer	3.033.861,18	3.005.507,24
1407 (+)	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	309.048,97	-
1418 (+)	Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer	-	16.534,56
1420 (+)	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	4.339,62	15.592,84
1901 (+)	Inversiones en acciones y participaciones	14.666,59	14.666,59
TOTAL		5.597.673,42	6.312.421,21

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Célica.

Interpretación:

Los Activos Productivos son todos los activos que generan una renta o valor adicional. Al aplicar el Indicador de Proporción Activos Productivos Netos nos permite medir la calidad de colocaciones que generan rendimientos, cuyo estándar es >75%, permite conocer que la Cooperativa de Ahorro y Crédito para el año 2020 presenta el 93,31% evidenciándose un incremento del 1,53%, lo que indica que la entidad está siendo eficiente en el otorgamiento de préstamos a los socios, así como también la colocación de recursos en diferentes instituciones financieras, esta situación es beneficiosa para la cooperativa ya que le permitirá obtener nuevos ingresos, pues entre más elevado sea la concentración en este grupo significa un mayor aprovechamiento de sus recursos que le permitirá mejorar su rendimiento y asegurar su permanencia y estabilidad en el futuro.

Tabla 69*Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad Generada.*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE CELICA			
PASIVOS CON COSTO EN RELACIÓN A LA PRODUCTIVIDAD GENERADA			
FORMULA	2020	2021	VARIACIÓN
Activos Productivos	5.597.673,42	6.312.421,21	
Pasivos con Costo	4.433.924,36	4.916.145,70	
TOTAL	126,25%	128,40%	2,16%
ESTÁNDAR >75%			

ACTIVOS PRODUCTIVOS		2020	2021
1103 (+)	Bancos y otras instituciones financieras	858.152,94	994.561,00
13 (+)	Inversiones	7.300,00	7.761,26
1401 (+)	Cartera de crédito productivo por vencer	22.187,50	18.437,50
1402 (+)	Cartera de crédito de consumo por vencer	1.348.116,62	2.239.360,22
1404 (+)	Cartera de microcrédito por vencer	3.033.861,18	3.005.507,24
1407 (+)	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	309.048,97	-
1418 (+)	Cartera de crédito de consumo reestructura por vencer	-	16.534,56
1420 (+)	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	4.339,62	15.592,84
1901 (+)	Inversiones en acciones y participación	14.666,59	14.666,59
TOTAL		5.597.673,42	6.312.421,21

PASIVOS CON COSTO		2020	2021
2101 (+)	DEPÓSITOS A LA VISTA	1.295.663,48	1.508.357,84
2103 (+)	DEPÓSITOS A PLAZO	3.138.260,88	3.407.787,86
TOTAL		4.433.924,36	4.916.145,70

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Céllica.

Interpretación:

Activos Productivos son aquellos que generan renta o valor adicional a nivel del personal o de institución; mientras que los pasivos con costo son aquellas obligaciones que tienen costo financiero implícito de captación. Al analizar la utilización de los pasivos con costos como fuente de productividad en la cooperativa, se obtuvo como resultados para el año 2020 el 126,25% y para el año 2021 el 128,40% lo que demuestra que la entidad para el año 2020 ha colocado la totalidad de los recursos provenientes de depósitos a la vista y depósitos a plazo que generan rentabilidad; sin embargo para el 2021 este resultado incremento totalmente a operaciones rentables; tomando en cuenta el estándar de este indicador >75%, determinando así que la cooperativa es eficiente en la utilización de los recursos captados, ya que mientras más alto sea es mejor el servicio de la entidad.

3. Calidad de Activos

Tabla 70

Índice de Morosidad

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE CELICA			
INDICE DE MOROSIDAD			
FÓRMULA	2020	2021	VARIACIÓN
Cartera Improductiva	397.199,15	379.531,01	
Cartera Bruta	5.126.053,24	5.677.422,73	
TOTAL	7,75%	6,68%	-1,06%
ESTÁNDAR ≤5%			

CARTERA IMPRODUCTIVA		2020	2021
1426	(+) Cartera de crédito de consumo no devenga intereses	93.031,94	96.894,72
1428	(+) Cartera de microcrédito que no devengan intereses	153.180,93	98.798,19
1449	(+) Cartera de crédito productivo vencido	17,00	16,00
1450	(+) Cartera de crédito de consumo vencido	9.013,99	30.095,32
1452	(+) Cartera de microcrédito vencida	105.625,19	153.726,78
TOTAL		360.869,05	379.531,01

CARTERA BRUTA		2020	2021
14	(+) Cartera de créditos	4.842.911,25	5.325.312,83
1499	(+) (Provisiones para créditos incobrables)	283.141,99	352.109,90
TOTAL		5.126.053,24	5.677.422,73

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Céllica.

Interpretación:

El Índice de Morosidad mide el porcentaje de la cartera improductiva que son aquellos prestamos que no generan una renta financiera para la institución, lo conforman la cartera vencida y cartera que no devenga interés, mientras que la cartera bruta hace referencia al total de la cartera de crédito, sin deducir la provisión para créditos incobrables.

De acuerdo con los resultados obtenidos para el año 2020 tenemos un porcentaje de 7,75% que es considerable reflejando problemas de recuperación de créditos otorgados; mientras que para el año 2021 el valor disminuye a 6,68% teniendo así una diferencia de -1,06% siendo este un resultado a favor de la cooperativa debido a que se mejoran algunas políticas de cobranza de los créditos concedidos a los socios, aplicando un mayor control al momento de otorgar los créditos y realizar algún seguimiento, se deben seguir mejorando las estrategias por parte del equipo de trabajo del área de administración en el resultado sobrepasa con el estándar establecido $\leq 5\%$, pero se evidencia una disminución para el periodo 2021 ya

que mientras más baja es la relación mejor para la entidad, se recomienda seguir mejorando las políticas de crédito y cobranza.

Tabla 71

Morosidad Cartera Consumo Prioritario

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE CELICA			
MOROSIDAD DE CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO			
FÓRMULA	2020	2021	VARIACIÓN
Cartera Improductiva Consumo	102.045,93	126.990,04	
Cartera Bruta Consumo	1.450.162,55	2.366.350,26	
TOTAL	7,04%	5,37%	-1,67%
ESTÁNDAR ≤5%			

CARTERA IMPRODUCTIVA DE CONSUMO PRIORITARIO			2020	2021
1426	(+)	Cartera de crédito de consumo prioritario no devenga intereses	93.031,94	96.894,72
1450	(+)	Cartera de crédito de consumo prioritario vencido	9.013,99	30.095,32
TOTAL			102.045,93	126.990,04

CARTERA BRUTA DE CONSUMO PRIORITARIO			2020	2021
1402	(+)	Cartera de crédito de consumo prioritario por vencer	1.348.116,62	2.239.360,22
1426	(+)	Cartera de crédito de consumo prioritario no devenga intereses	93.031,94	96.894,72
1450	(+)	Cartera de crédito de consumo prioritario vencido	9.013,99	30.095,32
TOTAL			1.450.162,55	2.366.350,26

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Célica.

Interpretación:

Con respecto a la tabla 71, la cartera improductiva de consumo prioritario se conforma por aquellos préstamos que no generan renta para la cooperativa, conformados por la cartera vencida y no devenga interés de la línea de crédito consumo prioritario; al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito consumo prioritario. Al aplicar el indicador de Morosidad de Cartera de Consumo Prioritario, en promedio del periodo 2020 tiene un valor de 7,04% y un porcentaje de 5,37% para el año 2021 teniendo como variación -1,67% indicando así que la cooperativa ha sufrido muchos problemas en la recuperación de la cartera de crédito de consumo prioritario, se ha evaluado de forma adecuada los factores que puedan afectar en lo posterior a lo que respecta la recuperación de los créditos que han sido otorgados, la cooperativa no está en parte del indicador ya que se encuentra en un valor mayor de menor o igual a ≤5%. En esta aplicación

se tiene como resultado que la cooperativa para el periodo 2021 disminuyó, lo cual significa que se trata de mejorar la recuperación de la cartera de crédito de consumo prioritario.

Tabla 72

Morosidad Cartera Microcrédito

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE CELICA			
MOROSIDAD DE CARTERA MICROCRÉDITO			
FÓRMULA	2020	2021	VARIACIÓN
Cartera Improductiva Microcrédito	258.806,12	252.524,97	
Cartera Bruta Microcrédito	3.292.667,30	3.258.032,21	
TOTAL	7,86%	7,75%	-0,11%
ESTÁNDAR $\leq 5\%$			

CARTERA IMPRODUCTIVA MICROCRÉDITO		2020	2021
1428 (+)	Cartera de microcrédito que no devengan intereses	153.180,93	98.798,19
1452 (+)	Cartera de microcrédito vencida	105.625,19	153.726,78
TOTAL		258.806,12	252.524,97

CARTERA BRUTA MICROCRÉDITO		2020	2021
1404 (+)	Cartera de microcrédito por vencer	3.033.861,18	3.005.507,24
1428 (+)	Cartera de microcrédito que no devengan intereses	153.180,93	98.798,19
1452 (+)	Cartera de microcrédito vencida	105.625,19	153.726,78
TOTAL		3.292.667,30	3.258.032,21

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Céllica.

Interpretación:

En la tabla 72, hace referencia al indicador de Morosidad Cartera de Microcrédito, mide el incumplimiento de pago y se mide por medio de la cartera improductiva frente al total de cartera bruta microcrédito. Permite indicar que como resultados para el año 2020 se ha alcanzado un porcentaje de 7,86% mientras que para el 2021 se disminuye a 7,75% dando así una diferencia de -0,11%, destacando que la cooperativa para estos años no fue efectiva, debido a que no se efectuaban nuevas políticas antes de otorgar un crédito, las utilidades de la cooperativa han tenido un aumento por lo que mientras más baja sea la relación mejor será el porcentaje a favor de la cooperativa, no se da cumplimiento al estándar que presenta $\leq 5\%$, evidenciando que se están presentando problemas en la recuperación de la cartera de crédito microcrédito.

Tabla 73

Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE CELICA			
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA			
FORMULA	2020	2021	VARIACIÓN

Provisiones de Cartera de Crédito	283.141,99	352.109,9	
Cartera Improductiva Bruta	360.852,05	379.515,01	
TOTAL	78.46%	92.78%	14.31%
ESTÁNDAR ≥ 100%			

CARTERA IMPRODUCTIVA BRUTA		2020	2021
1426 (+)	Cartera de crédito de consumo prioritario no devenga intereses	93.031,94	96.894,72
1450 (+)	Cartera de crédito de consumo prioritario vencido	9.013,99	30.095,32
1428 (+)	Cartera de microcrédito que no devengan intereses	153.180,93	98.798,19
1452 (+)	Cartera de microcrédito vencida	105.625,19	153.726,78
TOTAL		360.852,05	379.515,01

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Célica.

Interpretación:

En la tabla 73, mediante el cálculo del indicador de Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva, que mide el nivel de protección del riesgo de Cartera Morosa, de la Cooperativa, se obtuvo como resultado para el año 2020 el 78,46% y para el 2021 el 92,78%, lo que demuestra que los créditos que presentan problemas en su recuperación, no están siendo respaldados con porcentajes óptimos de provisión, ya que esta cobertura durante los dos años analizados, se encuentra por debajo del estándar establecido que es $\geq 100,00\%$; además se observa un incremento 14,31% lo cual es favorable para la cooperativa, ya que los directivos están provisionando en función del tamaño de la cartera improductiva, para que se sigan evitando estas pérdidas económicas.

4. Eficiencia Microeconómica

Tabla 74

Eficiencia Operativa

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE CELICA			
EFICIENCIA OPERATIVA			
FORMULA	2020	2021	VARIACIÓN
Gastos de Operación	283.141,99	352109,9	
Total Activo Promedio	5.699.628,89	6.327.132,60	
TOTAL	4,97%	5,57%	0,60%
ESTÁNDAR ≤ 5%			

GASTOS DE OPERACIÓN		2020	2021
45 (+)	GASTOS DE OPERACIÓN	295.528,28	318.288,70
TOTAL		295.528,28	318.288,70
ACTIVO PROMEDIO			
DETALLE	TOTAL	DETALLE	TOTAL

ACTIVO 2019	5.400.394,66	ACTIVO 2020	5.998.863,12
ACTIVO 2020	5.998.863,12	ACTIVO 2021	6.655.402,08
Activo Promedio 2020	5.699.628,89	Activo Promedio 2021	6.327.132,60

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Célica.

Interpretación:

Dada la tabla 74, los Gastos de Operación son incurridos en el desarrollo de las actividades de la entidad ya sean salarios, alquiler de locales, compra de suministros entre otros. Activos son el valor promedio de los bienes y derechos que tiene la cooperativa.

El indicador de Eficiencia Operativa mide la proporción de gastos operativos utilizados en la administración del total de Activo, evidenciando que para el año 2020 se ha obtenido 4,97% mientras que para el 2021 se ha incrementado un 5,57% obteniendo una variación de 0,60%; por lo tanto, cabe destacar que, la cooperativa debe emitir una mejor administración de recursos en gastos de operación, evitando de esta manera que estos gastos que son innecesarios afecten a los resultados. En cuanto al resultado nos dice que mientras mayor sea el indicador, la entidad destina mayores recursos para administración de sus activos, evidenciando que para el año 2020 se mantiene bajo el perfil del estándar establecido y para el 2021 sobrepasa el $\leq 5\%$, siendo poco favorable para la cooperativa.

Tabla 75

Grado de Absorción del Margen Financiero Neto.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE CELICA			
GRADO DE ABSORCIÓN DEL MARGEN FINANCIERO NETO			
FÓRMULA	2020	2021	VARIACIÓN
Gastos de Operación	295.528,28	318.288,70	
Margen Financiero Neto	300.508,23	430.077,75	
TOTAL	98,34%	74,01%	-24,34%
ESTÁNDAR $\geq 75\%$			

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Célica.

MARGEN FINANCIERO NETO		2020	2021
51 (+) Intereses y descuentos ganados		620.942,28	798.343,49
41 (-) Intereses causados		240.282,71	297.344,47
(=) Margen neto intereses		380.659,57	500.999,02
52 (+) Comisiones ganadas		-	-
42 (-) Comisiones causadas		-	-
54 (+) Ingresos por Servicios		5.269,38	6.066,96
(=) Margen bruto financiero		385.928,95	507.065,98
44 (-) Provisiones		85.420,72	76.988,23
(=) Margen neto financiero		300.508,23	430.077,75
Total		300.508,23	430.077,75

Interpretación:

En la tabla 75, se representa el margen financiero neto que corresponde a la diferencia entre margen bruto financiero menos las provisiones. Es de suma importancia porque corresponde al giro del negocio.

El indicador se establece para medir el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de gestión operativa, para ello se ha obtenido los siguientes resultados: para el periodo 2020 cuenta con un 98,34% y para el 2021 el 74,01% presentando una disminución de -24,34%, significando que la cooperativa destina gran parte de su presupuesto para los gastos operativos que comprende otros pagos de sueldos, pago de intereses; que son inherentes a la actividad que se desarrolla en la cooperativa; se sugiere a la cooperativa analizar costos y gastos que no sean imprescindibles con el fin de mejorar a favor de todos los socios. Estos porcentajes en un periodo están por arriba del margen establecido $\leq 75\%$ sin embargo en el periodo 2021 se evidencia que la cooperativa ha logrado cubrir sus gastos con los ingresos.

Tabla 76

Eficiencia Administrativa de personal.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE CELICA			
EFICIENCIA ADMINISTRATIVA DE PERSONAL			
FÓRMULA	2020	2021	VARIACIÓN
$\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Activo Promedio}}$	295.528,28	318.288,70	
	5.699.628,89	6.327.132,60	
TOTAL	5,19%	5,03%	-0,15%
	ESTÁNDAR $\leq 5\%$		

ACTIVO PROMEDIO			
DETALLE	TOTAL	DETALLE	TOTAL
ACTIVO 2019	5.400.394,66	ACTIVO 2020	5.998.863,12
ACTIVO 2020	5.998.863,12	ACTIVO 2021	6.655.402,08
Activo Promedio 2020	5.699.628,89	Activo Promedio 2021	6.327.132,60

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Céllica.

Interpretación:

Este Indicador mide la proporción de gastos de personal implícito utilizado en administración y manejo de los activos, luego de aplicar la relación entre los Gastos de personal y el Activo Promedio indican que para el año 2020 los gastos personales representan el 5,19%

mientras que para el año 2021 ha existido una disminución con un porcentaje de 5,03% respecto al año anterior con una variación de -0,15%, evidenciando que se da una disminución por la contratación de personal originado por decisiones gerenciales; no obstante estos resultados se encuentran más altos que el nivel considerado en este indicador, lo que demuestra que la cooperativa contaba con personal innecesario para desarrollar las actividades, lo que se recomienda a la cooperativa es mantener el personal adecuado y necesario para que el rendimiento de este indicador se cumpla, puesto que entre más bajo sea, será más beneficioso para la cooperativa.

5. Rentabilidad

Tabla 77

Rendimiento Operativo Sobre Activo – ROA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE CELICA			
RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO -ROA			
FÓRMULA	2020	2021	VARIACIÓN
Ingresos – Gastos	48.426,76	89.283,51	
Número de Meses	12,00	12,00	
Activo Total Promedio	5.699.628,89	6.327.132,60	
	4.035,56	7.440,29	
TOTAL	0,07%	0,12%	0,05%
ESTÁNDAR			
< 0 Muy Malo			
> 3% Muy Bueno			

		ROA	2020	2021
5	(+)	INGRESOS	678.828,71	845.431,27
4	(-)	GASTOS	630.401,95	756.147,76
		TOTAL	48.426,76	89.283,51

ACTIVO PROMEDIO			
DETALLE	TOTAL	DETALLE	TOTAL
ACTIVO 2019	5.400.394,66	ACTIVO 2020	5.998.863,12
ACTIVO 2020	5.998.863,12	ACTIVO 2021	6.655.402,08
Activo Promedio 2020	5.699.628,89	Activo Promedio 2021	6.327.132,60

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Céllica.

Interpretación:

En la tabla 77, al aplicar el indicador permitirá medir la eficacia y el beneficio en el manejo de los recursos de la entidad, autónomo de sus fuentes de financiamiento; presenta un estándar internacional de <0 >3%, una vez aplicado el indicador da como resultado para el año

2020 0.07% y para el año 2021 0.12%; porcentajes que se encuentran debajo del estándar establecido para este indicador, lo que demuestra que la cooperativa no ha generado rentabilidad puesto que ambos años analizados presenta perdidas, estas se dan debido a que se han incurrido demasiados gastos de personal en remuneraciones y beneficios sociales; sin embargo se están mejorando las actividades para generar los suficientes ingresos que permitan fortalecer el rendimiento operativo sobre el activo.

Tabla 78

Rendimiento sobre Patrimonio – ROE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE CELICA			
RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE			
FÓRMULA	2020	2021	VARIACIÓN
Ingresos – Gastos	48.426,76	89.283,51	
Número de Meses	12	12	
Patrimonio Promedio	1.388.943,78	1.499.024,49	
	4035,56	7440,2925	
TOTAL	0,29%	0,50%	0,21%
ESTÁNDAR			
< 0 Muy Malo			
> 25% Muy Bueno			

		ROA	2020	2021
5	(+)	INGRESOS	678.828,71	845.431,27
4	(-)	GASTOS	630.401,95	756.147,76
		TOTAL	48.426,76	89.283,51

ACTIVO PROMEDIO			
DETALLE	TOTAL	DETALLE	TOTAL
PATRIMONIO 2019	1.364.768,80	PATRIMONIO 2020	1.413.118,76
PATRIMONIO 2020	1.413.118,76	PATRIMONIO 2021	1.584.930,21
Patrimonio Promedio 2020	1.388.943,78	Patrimonio Promedio 2021	1.499.024,49

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Céllica.

Interpretación:

En la tabla 78, el indicador Financiero de Rendimiento sobre Patrimonio (ROE) mide la rentabilidad del patrimonio invertido por los socios, accionistas de la cooperativa de ahorro y crédito, es por ello que para el año 2020 se obtuvo 0,29%, demostrando que existieron recursos mínimos para cubrir los gastos operativos de los socios que mantienen invertido sus

dineros en depósitos a plazo fijo, mientras que para el 2021 se aumenta a 0,50% presentando una variación de 0,21% manifestando que las aportaciones de los socios han generado un mínimo excedente por lo que es necesario seguir mejorando en la administración del patrimonio existente de tal manera que permita generar ingresos a la cooperativa. Mientras menor sea el indicador la entidad no tendría suficientes recursos para cubrir la remuneración a sus accionistas, con estos resultados cabe destacar que no se llega al óptimo de >25% pero supera el deficiente de menor a < 0.

6. Intermediación Financiera

Tabla 79

Cartera Bruta / (Depósitos a la vista + Depósitos a plazo)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE CELICA			
CARTERA BRUTA/ DEPÓSITOS A LA VISTA + DEPÓSITOS A PLAZO			
FÓRMULA	2020	2021	VARIACIÓN
Cartera Bruta	5.126.053,24	5.677.422,73	
Depósitos a la Vista + Depósitos a plazo	4.433.924,36	4.916.145,70	
TOTAL	115,61%	115,49%	-0,12%
ESTÁNDAR > 80%			

CARTERA BRUTA		2020	2021
14	(+)	Cartera de Créditos	4.842.911,25
1499	(-)	(Provisiones para créditos incobrables)	283.141,99
TOTAL		5.126.053,24	5.677.422,73
DEPÓSITOS		2020	2021
2101	(+)	DEPÓSITOS A LA VISTA	1.295.663,48
2103	(+)	DEPÓSITOS A PLAZO	3.138.260,88
TOTAL		4.433.924,36	4.916.145,70

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Céllica.

Interpretación:

El indicador de Intermediación Financiera mide el nivel de créditos otorgados en función de la cantidad de los depósitos captados, se puede evidenciar que la cooperativa de ahorro y crédito “CACPE Céllica” presenta para el año 2020 el 115,61% y para el 2021 115,49%, evidenciando que para ese periodo ha tenido una disminución de -0,12%, estos resultados muestran que la entidad financiera ha colocado eficientemente en las líneas de crédito, la totalidad de los recursos provenientes de depósitos a la vista y a plazo que realizan

los socios, sin duda esta situación es beneficiosa para la entidad ya que está cumpliendo con su actividad principal que es la intermediación de recursos. Con los resultados obtenidos se entiende que supera el estándar establecido que es >80% ya que ha generado mayores intereses, los cuales aportaron significativamente a la construcción de sus ingresos, llevándola de esta forma a obtener utilidades en los periodos analizados.

7. Eficiencia Financiera

Tabla 80

Eficiencia Financiera en Relación al Patrimonio Promedio

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE CELICA			
EFICIENCIA FINANCIERA EN RELACIÓN AL PATRIMONIO PROMEDIO			
FÓRMULA	2020	2021	VARIACIÓN
Margen de Intermediación	4.979,95	111.789,05	
Patrimonio Promedio	1.388.943,78	1.499.024,49	
TOTAL	0,36%	7,46%	7,10%
ESTÁNDAR ≥ 80%			

MARGEN INTERMEDIACIÓN		2020	2021
51 (+)	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	620.942,28	798.343,49
41 (-)	INTERESES CAUSADOS	240.282,71	297.344,47
	(=) Margen Neto Intereses	380.659,57	500.999,02
52 (+)	Comisiones Ganadas	-	-
42 (-)	Comisiones Causadas	-	-
54 (+)	Ingresos por Servicios	5.269,38	6.066,96
	(=) Margen Bruto Financiero	385.928,95	507.065,98
44 (-)	Provisiones	85.420,72	76.988,23
	(=) Margen Neto Financiero	300.508,23	430.077,75
45 (-)	Gastos de Operación	295.528,28	318.288,70
	(=) Margen Neto Financiero	4.979,95	111.789,05
	TOTAL	4.979,95	111.789,05

PATRIMONIO PROMEDIO			
DETALLE	TOTAL	DETALLE	TOTAL
PATRIMONIO 2019	1.364.768,80	PATRIMONIO 2020	1.413.118,76
PATRIMONIO 2020	1.413.118,76	PATRIMONIO 2021	1.584.930,21
Patrimonio Promedio 2020	1.388.943,78	Patrimonio Promedio 2021	1.499.024,49

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Céllica.

Interpretación:

En la tabla 80, se presenta el indicador de Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio, presenta un estándar internacional de $\geq 80\%$, una vez aplicada la fórmula se refleja el resultado para el año 2020 de 0,36% para el año 2021 un 7,46%, valores positivos que han sido emitidos y registrados por las ganancias netas generadas por la actividad de la cooperativa en comparación a los dos años para el 2021 se denota un aumento presentando una variación de 7,10%, evidenciando un incremento del rendimiento, lo que trae consigo efectos positivos para la entidad, está logrando obtener resultados esperados recuperándose así de la pandemia, que permitió tener rentabilidad y aplicando mejores técnicas para mejorar el excedente necesario el cual le permitirá recuperarse y crecer económicamente, se ha realizado la implementación de nuevas y mejores estrategias para lograr una mayor captación de socios que aumenten la capacidad de regularizar créditos y mejorar los niveles de rentabilidad; los datos obtenidos se puede evidenciar que en función al estándar establecido en este indicador, los valores no se encuentran óptimos a el $\geq 80\%$ pero no presentan rebajas.

Tabla 81

Eficiencia Financiera en Relación al Activo Promedio

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE CELICA			
EFICIENCIA FINANCIERA EN RELACIÓN AL ACTIVO PROMEDIO			
FORMULA	2020	2021	VARIACIÓN
$\frac{\text{Margen de Intermediación}}{\text{Activo Promedio}}$	4.979,95 5.699.628,89	111.789,05 6.327.132,60	
TOTAL	0,09%	1,77%	1,68%
ESTÁNDAR $\geq 80\%$			

ACTIVO PROMEDIO			
DETALLE	TOTAL	DETALLE	TOTAL
ACTIVO 2019	5.400.394,66	ACTIVO 2020	5.998.863,12
ACTIVO 2020	5.998.863,12	ACTIVO 2021	6.655.402,08
Activo Promedio 2020	5.699.628,89	Activo Promedio 2021	6.327.132,60

MARGEN INTERMEDIACIÓN		2020	2021
51 (+)	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	620.942,28	798.343,49
41 (-)	INTERESES CAUSADOS	240.282,71	297.344,47
	(=) Margen Neto Intereses	380.659,57	500.999,02
52 (+)	Comisiones Ganadas	-	-
42 (-)	Comisiones Causadas	-	-
54 (+)	Ingresos por Servicios	5.269,38	6.066,96
	(=) Margen Bruto Financiero	385.928,95	507.065,98
44 (-)	Provisiones	85.420,72	76.988,23
	(=) Margen Neto Financiero	300.508,23	430.077,75
45 (-)	Gastos de Operación	295.528,28	318.288,70

(=) Margen Neto Financiero	4.979,95	111.789,05
TOTAL	4.979,95	111.789,05

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Célica.

Interpretación:

El margen de Intermediación estimado representa las ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera. El indicador de Eficiencia mide la rentabilidad de la gestión Operativa en relación con los Activos generados de ingresos para el año 2020 con un porcentaje de 0,09% mientras que para el 2021 incremento a 1,77% y se evidencia una variación de 1,68% entre los dos años analizados, con este resultado demuestra que los activos han aumentado en el paso de un periodo a otro, demostrando que los resultados obtenidos se encuentran en un margen financiero no muy bueno y que el activo promedio es más eficiente en relación a la ganancia por el proceso de intermediación financiera, se deben tomar en consideración nuevas políticas que ayuden a asegurar los niveles de rentabilidad para que se pueda cubrir con el estándar establecido el cual es $\geq 80\%$.

8. Liquidez

Tabla 82

Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE CELICA			
FONDOS DISPONIBLES/ TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO			
FORMULA	2020	2021	VARIACIÓN
Fondos Disponibles	924.755,48	1.060.520,68	
Total Depósitos a Corto plazo	1.295.663,48	1.508.357,84	
TOTAL	71,37%	70,31%	-1,06%
ESTÁNDAR $\geq 30\%$			

DEPÓSITOS			2020	2021
2101	(+)	Depósitos a la vista	1.295.663,48	1.508.357,84
TOTAL			1.295.663,48	1.508.357,84

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Célica.

Interpretación:

El indicador de Liquidez refleja la capacidad que tiene la cooperativa para hacer frente a sus obligaciones financieras, con el uso de los fondos disponibles sobre los depósitos a corto plazo, para ello en el año 2020 se ha obtenido como resultado el 71,37%, lo que permite conocer que la cooperativa tiene la capacidad de enfrentar los requerimientos de efectivo al momento

que cierto socio solicite la devolución de sus depósitos, así como también cualquier obligación que se presente durante el desarrollo de las actividades, a pesar de que para el 2021 presente un disminución de -1,06%, su nivel de liquidez sigue siendo relevante ya que sobrepasa el estándar de $\geq 30\%$, esta situación aporta en gran medida al desarrollo, crecimiento y mantenimiento de la cooperativa de ahorro y crédito.

9. Vulnerabilidad del Patrimonio

Tabla 83

Cartera Improductiva / Patrimonio

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE CELICA			
CARTERA IMPRODUCTIVA/ PATRIMONIO			
FORMULA	2020	2021	VARIACIÓN
Cartera Improductiva	360.869,05	379.531,01	
Patrimonio	1.413.118,76	1.584.930,21	
TOTAL	25,54%	23,95%	-1,59%
ESTÁNDAR < 20%			

CARTERA IMPRODUCTIVA		2020	2021
1426 (+)	Cartera de crédito de consumo no devenga intereses	93031,94	96894,72
1428 (+)	Cartera de microcrédito que no devengan intereses	153180,93	98798,19
1449 (+)	Cartera de crédito productivo vencido	17,00	16,00
1450 (+)	Cartera de crédito de consumo vencido	9013,99	30095,32
1452 (+)	Cartera de microcrédito vencida	105625,19	153726,78
TOTAL		360869,05	379531,01

Nota. Estados Financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Céllica.

Interpretación:

Luego de aplicar el Indicador de Vulnerabilidad del Patrimonio que permite conocer la relación existente entre la Cartera Improductiva y el Patrimonio, aplicando la fórmula del indicador se muestra que para el año 2020 es del 25,54% y en el año 2021 23,95% con un descenso de -1,59%, la Cartera Improductiva disminuyo existiendo recuperación de cartera que beneficio a la entidad, por ello el patrimonio se mejoró para enfrentar a la incobrabilidad de la obligación crediticia, ya que existe la provisión necesaria de la cartera, sin embargo, se debe agotar todos los medios para que los socios tengan la obligación de cancelar a tiempo sus obligaciones, el estándar llega a ser mayor a lo que establece el estándar de <20% según las normas, siendo esto poco favorable para la cooperativa ya que la cooperativa puede llegar a ser más vulnerable por la potencialidad de incobrabilidad y no presentar un aspecto positivo para el patrimonio.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“CACPE – CÉLICA”



INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO

ANALISTA: Ximena Alejandra Torres Gonza

INSUMOS:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados

PERIODOS: 2020 – 2021

LOJA – ECUADOR

Célica, 27 de febrero de 2023

Sra. Economista

Anatali García Granda

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA
EMPRESA DE CELICA**

Presente. –

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo de mi parte, deseándole el mejor de los éxitos en sus funciones diarias:

A su vez me permito informar a usted los resultados obtenidos luego de concluir el **“Análisis a los estados financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE – CÉLICA” del cantón Célica, periodos 2020- 2021.”** con la finalidad de dar conocimiento de la posición económica y financiera de la prestigiosa institución a la que usted hace frente, se presenta el desarrollo financiero, resultado del análisis y algunas sugerencias financieras que sirvan como pilar fundamental para que se puedan tomar en consideración y mejores decisiones para el crecimiento de la Cooperativa.

Por lo antes expuesto, pongo a su conocimiento los resultados obtenidos.

Atentamente:

Srta. Ximena Alejandra Torres Gonza
C.I. 1106014234
Analista

INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “CACPE CÉLICA” DE LA CIUDAD CELICA, PERIODOS 2020 – 2021.

ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Céllica, inició sus actividades financieras el 07 de enero de 1991 en el cantón Céllica, provincia de Loja, con la aportación de 500 sucres de sus 23 socios y un capital de 11500 sucres. Para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y poder ejercer su actividad financiera cuenta con RUC N.º 1190078937001.

CACPE Céllica es una cooperativa con 31 años al servicio de la comunidad y durante este tiempo se ha ganado la confianza de sus socios. Cuenta con propia infraestructura, remodelada para el servicio de sus socios, no solo estéticamente, sino que cumple con todos los requerimientos de la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria), de las aseguradoras, cuenta con páginas web, Facebook con todo un cambio de imagen de la cooperativa. Tiene tasas de interés muy competitivas, además se ha implementado un departamento de riesgo y análisis financiero.

Misión

Otorgar productos y servicios financieros innovadores de acuerdo a las necesidades de la comunidad de la región en todos sus niveles.

Visión

Al 2024 CACPE Céllica es una Cooperativa de Ahorro y Crédito competitiva, confiable en constante crecimiento fomentando el desarrollo económico de la región a través de sus productos y servicios financieros otorgados a la comunidad a todo nivel organizativo, asociativo, institucional e individual.

Fuentes de información

Para la realización del análisis financiero fueron necesario los siguientes documentos contables:

- Estado de Situación Financiera año 2020 y 2021
- Estado de Resultados año 2020 y 2021.

Estos estados fueron proporcionados por la Cooperativa de ahorro y crédito “CACPE – Céllica” con fines académicos.

Objetivos del Informe

- Informar a los directivos de la Cooperativa sobre los resultados obtenidos del análisis financiero.
- Emitir las respectivas conclusiones y recomendaciones que ayuden a los directivos a la toma de decisiones a que ayuden a mejorar y obtener rentabilidad.

De acuerdo al análisis realizado a los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito “CACPE-Célica”, se obtuvieron los siguientes resultados:

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CACPE-CÉLICA AÑO 2020

La estructura financiera de la cooperativa de ahorro y crédito “CACPE Céllica” en el año 2020, se representa de la siguiente manera:

ACTIVO

Activo Corriente

Al realizar el análisis del grupo de Activo Corriente es importante destacar que cartera de crédito presenta un valor de \$ 4.842.911,25 equivalente al 80,73%, donde demuestra que la cooperativa está cumpliendo con el propósito para el cual fue creada que es la colocación de dinero a través de créditos y la captación de los mismos, siendo esto favorable porque le permite generar beneficios económicos. Por otro lado, la cooperativa cuenta con el 15,42% de los fondos disponibles, donde constan los depósitos y el dinero en efectivo que mantiene la cooperativa, con un valor de \$ 924.755,48, los cuales son utilizados para hacer frente a sus obligaciones emergentes y dar desarrollo a sus actividades. Las cuentas por cobrar presentan un valor de \$ 59.582,66 equivalente a 0,99%, estas cuentas se dan por las prestaciones internas que se realizan a los socios. La cuenta de inversiones se encuentra en menor representación con un porcentaje de 0,12% del monto \$ 7.300,00 mismo que corresponde a las inversiones mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero Popular y Solidario.

Activo no corriente

Las cuentas del Activo no corriente se compone de propiedades y equipo con un valor de \$ 147.356,37 equivale al 2,46% de total de activo, está constituido por edificios en mayor representación con un porcentaje de 3,19%, la cooperativa cuenta con infraestructura propia para desarrollo de sus actividades y otro edificio para eventos, reuniones y otras funciones, muebles, enseres y equipos de oficina equivale al 0,47% son equipos y muebles que son necesarios para el desarrollo de movimientos en la entidad, consta de equipos de computación con un 0,49% donde son utilizados para llevar los diferentes registros y software necesarios, la cooperativa cuenta con terrenos con un porcentaje de 0,16%, cuenta con unidades de transporte con un mínimo porcentaje de 0,02% y la cuenta de depreciación acumulada con el (-1,87%) que es la disminución por el desgaste de los bienes muebles considerando su vida útil.

Otros activos

Otros Activos presentan un monto de \$ 16.957,36 equivalente a 0,28%, se encuentran constituidos en su mayor parte por las inversiones en acciones y participaciones con un valor de \$14.666,59 correspondiendo a 0,24% por los valores colocados como fondos de liquidez en la red de entidades equitativas y financieras, siendo una inversión a favor de la cooperativa ya que en caso de tener problemas de liquidez esta les proporciona un monto que esta mantiene en la misma. Los gastos y pagos anticipados tienen un valor de \$ 1.000,00 con un porcentaje de 0,02% dados por anticipos a proveedores, gastos diferidos se los considera como pagos amortizados y diferidos que la entidad ha realizado con un valor de \$ 659,83 sientos equivalente a 0,01%, otros con un valor de \$ 716,98 donde se registran los depósitos en garantía con un porcentaje mínimo de 0,01%, la provisión para otros activos irre recuperables es equivalente a un porcentaje negativo de \$ (-86,04).

PASIVO

Pasivo Corriente

Los Pasivos se encuentran agrupados en pasivo corriente, mismo que refleja un valor de \$4.580.787,53 correspondiente al 76,36% de grupo del total de pasivo y patrimonio, representado principalmente por la cuenta obligaciones con el público con un valor de \$4.433.924,36 que representa 73,91% que se constituye por los depósitos a plazo y depósitos a la vista, dinero que se refleja por los depósitos efectuados por los clientes mismo que deben ser manejados de manera adecuada por parte de la cooperativa, y finalmente se encuentra las cuentas por pagar con un valor \$ 146.863,17 correspondiente al 2,45% donde se consideran las obligaciones patronales que tiene la entidad con el IEISS, retenciones, Impuestos, contribuciones y multas, cuentas por pagar varias.

Otros Pasivos

La estructura de Otros Pasivos, con un valor de \$ 4.956,83 correspondiente a 0,08% del grupo, se constituye por los fondos en administración por un valor de \$ 4.952,50 y los sobrantes de caja con un valor de \$ 4,33.

PATRIMONIO

Patrimonio

El Patrimonio cuenta con un total de \$1.413.118,76 correspondiente a 23,56%, en el cual se observa que la cuenta con más representatividad es aportes de socios con un valor de \$ 863.398,66 equivalente al 14,39%, siendo de suma importancia para la entidad puesto que se puede financiar con este dinero que es aportado por los socios. A continuación, reservas que se compone de las legales, especiales con un monto de \$ 508.585,88 que corresponde al 8,48%, se debe considerar que son obligación de la cooperativa mantener estas reservas para poder solucionar problemas emergentes o situaciones no previstas. Por último, los resultados con un valor de \$ 41.134,22 con un 0,69% existiendo para este periodo un excedente.

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS DEL AÑO 2020

La Estructura Económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE Célica” en el año 2020, está representado de la siguiente manera:

INGRESOS

Ingresos Operativos

Los ingresos operativos con un valor total de \$ 634.060,86 que equivale al 93,41%, la cuenta con más representación son los intereses y descuentos ganados con \$ 620.942,27 correspondiente a 91,47% provenientes del rendimiento obtenido por los depósitos efectuados en instituciones financieras del sector financiero popular y solidario, así como también por los intereses corrientes e intereses cobrados por mora, provenientes de operaciones de créditos concedidos en sus diferentes modalidades, lo que indica que la mayor parte de los ingresos son origen de las actividades propias de la cooperativa. Los ingresos por servicios con un monto de \$ 5.269,38 equivalente al 0,78% este valor es obtenido por servicios adicionales que presta la entidad como el pago del bono de desarrollo humano, pago de trámite de la Agencia Nacional de Tránsito, pago de planillas, entre otros servicios; finalmente, otros ingresos operacionales con un valor de \$ 7.849,20 con un porcentaje de 1,16% producto de las transferencias a otros bancos, convenio con la UTPL con descuentos del 10% en matrículas para socios de CACPE Célica y las cobranzas por emisión de notificaciones por atrasos en pagos.

Otros Ingresos

La cuenta de otros ingresos con un valor de \$44.767,85 equivalente a 6,59%, corresponde al servicio adicional que brinda la cooperativa, a los activos castigados y los intereses y comisiones de ejercicio.

GASTOS

Gastos Operativos

Los gastos operativos mantienen un valor de \$ 621.231,71 equivalente al 91,52%, donde la mayor participación se encuentra en los gastos de operación con un valor de \$ 295.528,28 y representa el 43,54% compuestos por gastos de personal que corresponden a las remuneraciones de empleados permanente cancelados por la cooperativa y por beneficios sociales, honorarios profesionales, servicios varios, impuestos contribuciones y multas, depreciaciones, amortizaciones y otros gastos dados. La siguiente cuenta con mayor participación es intereses causados con un valor de \$ 240.282,71 equivalente al 35,40%, valores que son producto del pago de intereses realizado a los ahorristas por inversiones que realizan en la entidad, así como también por los intereses causados en préstamos recibidos de instituciones financieras; y la cuenta de provisiones con \$ 85.420,72 correspondiente al 12,58%, valor que la cooperativa considera por los créditos, cuentas por cobrar y otros activos que puedan generar un gasto para la entidad.

Gastos No Operativos

En cuanto a los gastos no operativos encontramos otros gastos y perdidas con un valor de \$ 9.170,24 que equivale al 1,35% de grupo, valor que se origina por comisiones de transferencias al banco central y valores devengados en años anteriores.

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AÑO 2021

La estructura de la cooperativa de ahorro y crédito “CACPE Célica” para el año 2021 se representa de la siguiente manera:

ACTIVO

Activo Corriente

El grupo el grupo de activo corriente, definido por la liquidez y al dinero en efectivo o bancos y fondos necesarios para hacer frente a sus obligaciones, para el año 2021 cuenta con un total de \$ 6.469.246,88 correspondiente al 97,20%, distribuido con mayor representación en

la cartera de crédito con un valor de \$ 5.325.312,83 equivalente al 80,01% la misma que se constituye en los préstamos que son otorgados por la cooperativa a favor de los socios dependiendo de las distintas modalidades con previa autorización, se refleja mayor porcentaje en la subcuenta de cartera de microcrédito por vencer debido a que han sido los créditos más solicitados por parte de los clientes, demostrando que la cooperativa cumple con su objetivo principal de su origen, que es la captación de inversiones y la concesión de créditos.

Encontramos los fondos disponibles, donde consta el dinero en efectivo y los depósitos que mantiene la cooperativa, con un valor de \$ 1.060.520,68 y representa un 15,93%, estos son los recursos que la entidad puede ocupar para cubrir sus obligaciones de menor cuantía o emergentes; por otro lado, constan las cuentas por cobrar con un valor de \$ 75.652,11 equivalente al 1,14%, ocasionados por anticipos al personal y prestaciones realizadas a socios, clientes o proveedores. Por último, se encuentra las inversiones con un monto de \$ 7.761,26 con el 0,12% inversiones que mantiene hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario.

Activo No Corriente

En cuanto al Activo no corriente, se conforma por propiedad planta y equipo con un valor de \$ 170.121,65 equivalente al 2,56%, dentro de este grupo se encuentran cuentas como: edificios con mayor representatividad con un valor de \$ 194.397,67 siendo este la infraestructura propia de la entidad para el desarrollo de sus actividades y atención a sus clientes, terrenos con un monto de \$ 39.373,30, muebles, enseres y equipos de oficina por un valor de \$ 29.433,65, son necesarios para el desarrollo de las acciones de la entidad, cuenta también con equipos de computación con un valor de \$ 29.243,22 sirve para llevar un registro mejorado y un software actualizado para laborar, unidades de transporte con un valor de \$1.100,00, y la depreciación acumulada con un valor de (\$-123.426,19) debido a la disminución y el desgaste de los bienes, muebles tomando en consideración la vida útil de los mismos.

Otros Activos

El grupo de otros activos mantiene un valor de \$16.033,55 correspondiente a 0,24%, dentro del cual se encuentran las inversiones en acciones y participaciones con un valor de \$ 14.666,59 que representa el 0,22% correspondiente a valores colocados como fondos de liquidez en la red de entidades equivalentes y financieras, inversión que es de beneficio para la cooperativa. La cuenta de gastos diferidos con un valor de \$ 736,02 son considerados como

pagos de manera diferida y amortizada, otros se registra el anticipo de impuesto a la renta que la cooperativa ha realizado con un valor de \$ 716,98 y se considera la cuenta de provisión para otros activos irrecuperables con un valor de \$-86,04.

PASIVO

Pasivo Corriente

Los Pasivos se encuentran agrupados en pasivos corrientes, los cuales reflejan un valor \$5.070.094,34 equivalente al 76,18%, dentro de este grupo la cuenta de mayor participación es obligaciones con el público con un valor de \$ 4.916.145,70 corresponde a 73,87%, está constituido por los depósitos a la vista y depósitos a plazo, la cooperativa tiene un valor de obligaciones por pagar a terceros y el dinero con el que está trabajando es de propiedad de sus depositantes por lo que debe ser utilizado de forma adecuada; finalmente cuentas por pagar con un valor de \$ 153.948,64 equivalente a 2,31% donde se encuentra las cuentas por pagar varias por seguro de desgravamen.

Otros Pasivos

Otros Pasivos con un total de 377,53 y un porcentaje mínimo de 0,01% se constituye por los fondos en administración por un valor de \$ 333,09 y otros con un valor de \$ 44,44.

PATRIMONIO

El estudio del Patrimonio del año 2021 donde se puede evidenciar que posee un valor de \$ 1.584.930,21 con un porcentaje de 23,81% del grupo, está compuesto principalmente por: patrimonio con un valor de \$ 853.470,83 que corresponde 12,82%, valor conformado en su totalidad por las aportaciones de los socios en certificados de aportación que son aportes en efectivo que realizan los socios al momento de ser parte de la cooperativa para capitalizarla y con ello cumplir el requerimiento mínimo de patrimonio técnico que exige el órgano de control para su funcionamiento, se encuentra el rubro de reservas con un valor de \$567.831,73 que corresponde al 8,53% donde se encuentra el fondo irrepartible de reserva legal constituido para solventar contingencias patrimoniales y se incrementará anualmente con al menos el 50% de los excedentes obtenidos por la organización.

En el rubro de resultados presenta un valor de \$ 130.417,73 con equivalencia del 1,96% donde se encuentran las utilidades o excedentes acumulados, que se han ido acumulando de periodos anteriores, así como también se registra la utilidad del ejercicio. Por último, se

encuentra superávit por valuaciones que se ha registrado en este año, debido al a-valúo realizado.

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2021.

La estructura económica de la cooperativa de ahorro y crédito “CACPE Célica” al año 2021, está representada de la siguiente manera:

INGRESOS

Ingresos Operativos

Los ingresos operativos de la cooperativa se conforman de intereses y descuentos ganados, se encuentran con un valor de \$ 798.343,49 que equivale a 94,43% provenientes del rendimiento obtenido por los depósitos efectuados en instituciones financieras del sector financiero popular y solidario, así como también los intereses corrientes e intereses cobrados por atraso de pago de los créditos concedidos en sus diferentes particularidades, se puede concluir que los ingresos son originados por la actividad de intermediación financiera; los ingresos por servicios son producto de las cobranzas y emisión de notificaciones realizadas a los socios que mantienen moras y son cargados a sus deudas, y valores obtenidos por servicios adicionales que presta la entidad bajo los permisos adecuados por parte de la SEPS, tienen un valor de \$ 6.066,96 equivalente al 0,72%, y por último otros ingresos operacionales son registrados por los activos castigados y los intereses y comisiones de años anteriores.

Ingresos No Operativos

Los Ingresos no Operativos compuestos por la cuenta otros ingresos con un valor de \$40.864,82 representan el 4,83%, registrados por las recuperaciones de activos financieros, dados por los intereses y comisiones del ejercicio y de activos castigados.

GASTOS

Gastos Operativos

Los Gastos Operativos mantienen un valor de \$ 692.621,40 son equivalentes a 81,93%, con mayor participación se encuentran los gastos de operación cuyo valor es de \$ 318.288,70, se registran los gastos de personal en las remuneraciones mensuales de empleados permanentes y honorarios de personal que la cooperativa cancela por servicios profesionales, seguida de impuestos, contribuciones y multas, servicios varios, depreciaciones y amortizaciones; a continuación, se encuentra el grupo de intereses causados con un monto registrado de \$

297.344,47 correspondiente al 35,17%, valores que son originados por el pago realizado a los ahorristas que depositan su dinero ya sea a plazo o a la vista, y por último la cooperativa ha tomado en consideración un valor para provisiones para los principales créditos que son otorgados, con un valor de \$ 76.988,23 equivalente a 9,11%.

Gastos No Operativos

En cuanto a los Gastos no Operativos encontramos Otros Gastos, mismo que se conforma en mayor proporción por los impuestos y participación a empleados con un valor de \$ 51.673,14 que representa al 6,11% por el impuesto a la renta; y, otros gastos y perdidas con un valor de \$11.853,22 que equivale a 1,40% originado por las comisiones de transferencias al banco desarrollo.

ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA, CACPE CELICA AÑO 2020 – 2021.

ACTIVO

Activo Corriente

Analizadas las variaciones del año 2021 en relación al 2020, incremento a un \$ 634.677,49 que equivale al 10,88%, y a una razón de 1,11 veces, debido a que se registra un aumento en los fondos disponibles que hacen mención al dinero líquido que posee la entidad, es así que, en los años analizados, se observa un incremento de \$ 135.745,20 que equivale a 14,68% con una razón de 1.15 veces, dado por el mejoramiento en los movimientos económicos.

Cartera de créditos por el valor de \$482.401,58 que equivale a 9,96% con una razón de 1.10 veces, debido a que ha tenido un crecimiento aceptable en los periodos de análisis, lo que resulta positivo para la cooperativa, en donde el crédito de mayor demanda es el crédito de microempresa considerando que esto genera mayores ingresos, esto puede concluir que se está realizando buenas estrategias en la recuperación y otorgamiento de cartera de crédito vencida.

Cuentas por cobrar están representadas especialmente por los intereses por cobrar de cartera de crédito en su mayor parte, por los valores pendientes de cobro por la colocación de créditos y también por gastos judiciales de créditos que están en mora, demostrando así que no existe una gestión muy eficiente en la cooperativa teniendo un incremento de \$ 16.069,45 corresponde a 26,97% a razón de 1,27 veces. Las inversiones que son mantenidas hasta el

vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero Popular y Solidario tienen un pequeño porcentaje de incremento de 6,32% a razón de 1.06 veces.

Activo No Corriente

El Activo No Corriente presenta un incremento para el año 2021 con respecto al 2020, con una variación absoluta positiva de \$ 22.765,28 que equivale a 15.45% con una razón de 1.15 veces, la cuenta que más sobresale en este grupo es terrenos, debido a que se realizó un nuevo evaluó de los dos inmobiliarios que son propiedad de la cooperativa, se considera a una razón de 4.19 veces más, de igual manera se registran los bienes que la cooperativa necesita para operar, se observa un crecimiento por la adquisición de nuevos muebles, enseres y equipos de oficina, algunas remodelaciones realizadas en el edificio, en cada área, la actualización de equipos de computación y así mismo se registra la depreciación de cada activo dependiendo al porcentaje de vida útil que se les considere a cada uno.

Otros Activos

En cuanto al grupo de Otros Activos, indica una disminución de \$ -923,81 equivalente a -5,45% con una razón de 0,95 veces durante el periodo 2021, dado que en el rubro de gastos y pagos anticipados en este año no se registra puesto que no se realizaron o concedieron pagos anticipados.

PASIVO

Pasivo Corriente

Los Pasivos corrientes, durante el año 2021, durante el año 2021, presentan un aumento de \$ 489.306,81 correspondiente al 0,11% con una razón de 1.11 veces, siendo parte de este incremento las obligaciones con el público, considerando que han recibido colocaciones, demostrando una gestión eficiente al momento de atraer nuevos socios, así también obligaciones con terceros provenientes de los depósitos a plazo fijo en el año 2021 tuvieron un incremento de 1.09 veces. En las cuentas por pagar se registran valores pendientes de pago causados por actividades propias del negocio, es así que en se registró un aumento de \$ 7.085,47 correspondiente a 4,82% a una razón de 1.05 veces, debido a las contribuciones, impuestos y multas, que en año 2021 se incrementaron a una razón de 2.80 veces más que el año anterior.

Otros Pasivos

Se registran los valores de Otros Pasivos, estos son pendientes de pago causados por actividades propias del negocio, es así que en el año 2021 hubo una disminución en los fondos en administración de \$ -4.579,30 equivalente -92,38% a una razón de 0.08 veces más del año 2020, y en otros que son operaciones internas de la entidad demuestran un incremento de \$ 40,11 siendo estos aumentos en los sobrantes de caja de la cooperativa.

PATRIMONIO

El Patrimonio de la cooperativa presenta un incremento en comparación de los años estudiados, con una variación absoluta de \$ 171.811,45 correspondiente a 12,16% a una razón de 1.12 veces, originado principalmente por los resultados debido a que en el periodo 2021 se registra una utilidad o excedente del ejercicio que resulta favorable para la cooperativa, caso que en el periodo 2020 no se registra dado que la entidad está recuperándose de la atravesada pandemia covid-19 , así mismo se registra el superávit por valuaciones, mientras que en los aportes de los socios disminuyó debido que en el 2021 no existieron ingresos de nuevos socios. Reservas, tuvieron un incremento considerable, por el crecimiento de las reservas legales, siendo algo positivo para la cooperativa porque se puede cubrir cualquier emergencia que se presente en el futuro.

ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2020 – 2021.

INGRESOS

Ingresos Operativos

Los ingresos operativos, se puede evidenciar que es el rubro más representativo dentro del grupo de los ingresos, durante el año 2021 ha incrementado \$170.505,59 que equivale 26,89% y a una razón de 1.27 veces, debido a que principalmente el rubro de intereses y descuentos ganados que reflejan un incremento de \$ 177.401,21 equivalente al 28,57% y a una razón de 1,29 veces, esto se debe a los depósitos en instituciones del sector financiero, y por los intereses ganados por la institución provenientes de las operaciones de créditos concedidas a sus socios en sus diversas líneas especialmente en la de microcrédito. Los ingresos por servicios en los años analizados tuvieron un crecimiento sostenible, esto se dio principalmente por Manejo y cobranzas extrajudiciales y judiciales a través de llamadas telefónicas y por otros servicios que presta la cooperativa con un valor de \$797,58 corresponde a 15,14% y una razón

de 1.15 veces. La cuenta de otros ingresos operaciones con una disminución de \$ 7.693,20 con un -98,01%.

Ingresos No Operativos

Con relación a la cuenta de ingresos no operativos se evidencia que durante el año 2021 presenta una disminución considerable de \$ -3.903,03 que equivale a -8,72% cuya razón es 0.91 esto debido a que ha reducido la recuperación de activos financieros e intereses y comisiones de ejercicio, debido a que se han realizado muy pocas actividades complementarias en relación a periodos anteriores.

GASTOS

Gastos Operativos

Los Gastos operativos de la cooperativa durante el año 2021 presentan un crecimiento moderado que corresponde a las cuentas de intereses causados y gastos de operación, gastos que son necesarios para que la entidad pueda operar normalmente. Intereses causados en los años analizados presentaron un incremento por la mayor captación de los depósitos a plazo fijo, por los certificados de aportación de nuevos socios, así también por obligaciones con instituciones financieras que tiene la entidad, con un valor de \$ 57.061,76 equivalente a 23,75% a una razón de 1.24 veces. Provisiones, son consideradas por la cartera de crédito este es destinado para proteger los recursos financieros de la entidad, en caso de suceder perdidas en la recuperación de los créditos concedidos a los socios, en este caso hubo un decrecimiento de \$- 8.432,49 correspondiente a -9,87% a una razón de 0.90 veces. Los gastos de operación presentaron un incremento principalmente por los gastos de personal que son las remuneraciones mensuales a sus empleados, los beneficios sociales, etc., los pagos de honorarios, y los servicios varios que tiene la cooperativa como son el pago de servicios básicos, entre otros, con un valor de \$ 22.760,42 que equivale a 7,70% a razón de 1.08% veces.

Gastos No Operativos

Los Gastos No Operativos de la cooperativa durante el año 2021 presentan un aumento de \$ 54.356,12 equivalente al 592,74% y con una razón de 6.93 veces, debido a que el impuesto y participación a empleados en el 2021 se registra \$51.673,14 originado por el pago del impuesto a la renta y participación a empleados, en comparación al año 2020 no se registra ningún valor. En otros gastos y pérdidas en el año 2021 ha incrementado con un valor de

\$2.682,98 correspondiente a 29,26% con una razón de 1.29 veces, esto debido a otros gastos devengados en años anteriores.

Pérdidas y Ganancias

Al analizar los resultados se observa incremento en el año 2021, esto se dio por el mayor nivel de colocación de cartera y a recuperación de la cartera morosa, es decir que la gerencia ha administrado correctamente, así también se ha realizado un control correcto de los gastos

APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS SEGÚN LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA.

Tabla 84

Cuadro resumen de los indicadores financieros emitidos por la SEPS.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE CÉLICA”						
CUADRO RESUMEN DE INDICADORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA						
INDICADORES	SUBGRUPO	FÓRMULA	RESULTADOS			ESTÁNDAR
			2020	2021	VARIACIÓN	
Capital	Suficiencia Patrimonial	$\frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados}}$	156,86%	156,72%	-0,14%	>0=100%
Estructura y Calidad de Activos	Proporción de Activos Improductivos Netos	$\frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total Activos}}$	6,69%	5,15%	-1,53%	≤ 5%
	Proporción de Activos Productivos Netos	$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos}}$	93,31%	94,85%	1,53%	> 75%
	Pasivos con Costo en Relación a la Productividad Generada	$\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con costo}}$	126,25%	128,40%	2,16%	> 75%
Calidad de Activos	Índice de Morosidad	$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$	7,04%	6,68%	-0,35%	≤5%
	Morosidad Cartera Consumo Prioritario	$\frac{\text{Cartera Improductiva Productivo}}{\text{Cartera Bruta Productivo}}$	7,04%	5,37%	-1,67%	≤5%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE CÉLICA”
CUADRO RESUMEN DE INDICADORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA

INDICADORES	SUBGRUPO	FÓRMULA	RESULTADOS			ESTÁNDAR
			2020	2021	VARIACIÓN	
	Morosidad Cartera Microcrédito	$\frac{\text{Cartera Improductiva Microcrédito}}{\text{Cartera bruta Microcrédito}}$	4,65%	3,03%	-1,62%	≤5%
	Cobertura de Provisiones para cartera Improductiva	$\frac{\text{Provisiones de Cartera de crédito}}{\text{Cartera Improductiva Bruta}}$	78,46%	92,78%	14,31%	≥ 100%
Eficiencia Financiera	Eficiencia Operativa	$\frac{\text{Gastos de Operación Estimados}}{\text{Total Activo Promedio}}$	4,97%	5,57%	0,60%	≤5%
	Grado de Absorción del Margen Financiero Neto.	$\frac{\text{Gastos de Operación} * 12/\text{mes}}{\text{Margen Financiero Neto}}$	98,34%	74,01%	-24,34%	≥ 75%
	Eficiencia Administrativa de Personal	$\frac{\text{Gasto de Personal Estimados}}{\text{Activo Promedio}}$	5,19%	5,03%	-0,15%	≤5%
Rentabilidad	Rendimiento Operativo Sobre Activo – ROA	$\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Número de meses}} \times 12$ $\frac{\text{Activo Total Promedio}}$	0,07%	0,12%	0,05%	< 0 Muy Malo > 3% Muy Bueno
	Rendimiento sobre Patrimonio – ROE	$\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Número de meses}} \times 12$ $\frac{\text{Patrimonio Promedio}}$	0,29%	0,50%	0,21%	< 0 Muy Malo > 25% Muy Bueno

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE CÉLICA”						
CUADRO RESUMEN DE INDICADORES DE LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA						
INDICADORES	SUBGRUPO	FÓRMULA	RESULTADOS			ESTÁNDAR
			2020	2021	VARIACIÓN	
Intermediación Financiera	Cartera Bruta/ (Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo)	$\frac{\text{Cartera Bruta}}{(\text{Depósitos a la vista} + \text{Depósitos a plazo})}$	115,61%	115,49%	-0,12%	> 80%
Eficiencia Financiera	Eficiencia Financiera en Relación al Patrimonio Promedio	$\frac{\text{Margen de Intermediación Estimada}}{\text{Patrimonio Promedio}}$	0,36%	7,46%	7,10%	≥ 80%
	Eficiencia Financiera en Relación al Activo Promedio	$\frac{\text{Margen de Intermediación Estimada}}{\text{Activo Promedio}}$	0,09%	1,77%	1,68%	≥ 80%
Liquidez	Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo	$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total depósitos a corto plazo}}$	71,37%	70,31%	-1,06%	≥ 30%
Vulnerabilidad del Patrimonio	Cartera Improductiva / Patrimonio	$\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$	25,54%	23,95%	-1,59%	< 20%

Nota. Indicadores Financieros aplicados a la Cooperativa de ahorro y crédito, CACPE Célica, 2020-2021.

CAPITAL

Suficiencia Patrimonial: Los activos inmovilizados, son aquellos bienes y derechos adquiridos o fabricados por la entidad o compañía, son destinados, de forma duradera, a la actividad principal de la empresa por lo que es partida más importante del activo no corriente. Aplicado el indicador Financiero de Situación Patrimonial, teniendo como resultado para el año 2020 un porcentaje de 156,86% y para el 2021 un 156,76%, variación porcentual de -0,14%, interpretando que los Activos Inmovilizados son relativamente inferiores al patrimonio de la cooperativa puesto que superan el 100% de la proporción establecida como estándar que es $>0=100\%$ de las normas internacionales, esto debido a que se mantiene un nivel de Activos Inmovilizados adecuado que no producen Rentabilidad, en las cuales con más representatividad tenemos las de Propiedades y Equipos y Cartera de Microcrédito que no devenga interés, por lo que se puede concluir que a mayor cobertura patrimonial de los activos, la cooperativa se encuentra en una mejor posición económica financiera es decir con adecuada suficiencia patrimonial. La Suficiencia Patrimonial permite medir la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados netos.

ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS

Proporción de Activos improductivos netos: Los Activos Improductivos Netos, son aquellos bienes realizables, adjudicados por pago, arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución cuya renta financiera es nula es decir no generan un ingreso; el indicador de Proporción de Activos Improductivos Netos y el Activo Total en este análisis da como resultado 6,69% con respecto al año 2020 mientras que para el 2021 cuenta con 5,15%, con una variación de -1,53%, se determina que la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE CELICA, durante los dos años posee gran cantidad de Activos que no generan ningún beneficio económico; a pesar que en el año 2021 se recuperaron algunas cuentas por cobrar, el porcentaje sigue sobrepasando el estándar establecido, esto afecta a los rendimientos económicos de la institución financiera. Se mide la participación de los activos improductivos de la institución con relación a sus activos, teniendo como resultado que no cumple con el estándar establecido.

Proporción de Activos Productivos Netos: Los Activos Productivos son todos los activos que generan una renta o valor adicional. Al aplicar el Indicador de Proporción Activos Productivos Netos nos permite medir la calidad de colocaciones que generan rendimientos, cuyo estándar es $>75\%$, permite conocer que la Cooperativa de Ahorro y Crédito para el año 2020 presenta el 93,31% evidenciándose un incremento del 1,53%, lo que indica que la entidad

está siendo eficiente en el otorgamiento de préstamos a los socios, así como también la colocación de recursos en diferentes instituciones financieras, esta situación es beneficiosa para la cooperativa ya que le permitirá obtener nuevos ingresos, pues entre más elevado sea la concentración en este grupo significa un mayor aprovechamiento de sus recursos que le permitirá mejorar su rendimiento y asegurar su permanencia y estabilidad en el futuro.

Utilización del Pasivo con Costo en Relación a la Productividad Generada: Activos Productivos son aquellos que generan renta o valor adicional a nivel del personal o de institución; mientras que los pasivos con costo son aquellas obligaciones que tienen costo financiero implícito de captación. Al analizar la utilización de los pasivos con costos como fuente de productividad en la cooperativa, se obtuvo como resultados para el año 2020 el 126,25% y para el año 2021 el 128,40% lo que demuestra que la entidad para el año 2020 ha colocado la totalidad de los recursos provenientes de depósitos a la vista y depósitos a plazo que generan rentabilidad; sin embargo para el 2021 este resultado incremento totalmente a operaciones rentables; tomando en cuenta el estándar de este indicador $>75\%$, determinando así que la cooperativa es eficiente en la utilización de los recursos captados, ya que mientras más alto sea es mejor el servicio de la entidad.

CALIDAD DE ACTIVOS

Índice de Morosidad: El Índice de Morosidad mide el porcentaje de la cartera improductiva que son aquellos préstamos que no generan una renta financiera para la institución, lo conforman la cartera vencida y cartera que no devenga interés, mientras que la cartera bruta hace referencia al total de la cartera de crédito, sin deducir la provisión para créditos incobrables. De acuerdo con los resultados obtenidos para el año 2020 tenemos un porcentaje de 7,75% que es considerable reflejando problemas de recuperación de créditos otorgados; mientras que para el año 2021 el valor disminuye a 6,68% teniendo así una diferencia de -1,06% siendo este un resultado a favor de la cooperativa debido a que se mejoran algunas políticas de cobranza de los créditos concedidos a los socios, aplicando un mayor control al momento de otorgar los créditos y realizar algún seguimiento, se deben seguir mejorando las estrategias por parte del equipo de trabajo del área de administración en el resultado sobrepasa con el estándar establecido $\leq 5\%$, pero se evidencia una disminución para el periodo 2021 ya que mientras más baja es la relación mejor para la entidad, se recomienda seguir mejorando las políticas de crédito y cobranza.

Morosidad Cartera Consumo Prioritario: la cartera improductiva de consumo prioritario se conforma por aquellos préstamos que no generan renta para la cooperativa, conformados por la cartera vencida y no devenga interés de la línea de crédito consumo prioritario; al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito consumo prioritario. Al aplicar el indicador de Morosidad de Cartera de Consumo Prioritario, en promedio del periodo 2020 tiene un valor de 7,04% y un porcentaje de 5,37% para el año 2021 teniendo como variación -1,67% indicando así que la cooperativa ha sufrido muchos problemas en la recuperación de la cartera de crédito de consumo prioritario, se ha evaluado de forma adecuada los factores que puedan afectar en lo posterior a lo que respecta la recuperación de los créditos que han sido otorgados, la cooperativa no está en parte del indicador ya que se encuentra en un valor mayor de menor o igual a $\leq 5\%$. En esta aplicación se tiene como resultado que la cooperativa para el periodo 2021 disminuyó, lo cual significa que se trata de mejorar la recuperación de la cartera de crédito de consumo prioritario.

Morosidad Cartera Microcrédito: El indicador de Morosidad Cartera de Microcrédito, mide el incumplimiento de pago y se mide por medio de la cartera improductiva frente al total de cartera bruta microcrédito. Permite indicar que como resultados para el año 2020 se ha alcanzado un porcentaje de 7,86% mientras que para el 2021 se disminuye a 7,75% dando así una diferencia de -0,11%, destacando que la cooperativa para estos años no fue efectiva, debido a que no se efectuaban nuevas políticas antes de otorgar un crédito, las utilidades de la cooperativa han tenido un aumento por lo que mientras más baja sea la relación mejor será el porcentaje a favor de la cooperativa, no se da cumplimiento al estándar que presenta $\leq 5\%$, evidenciando que se están presentando problemas en la recuperación de la cartera de crédito microcrédito.

Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva: mediante el cálculo del indicador de Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva, que mide el nivel de protección del riesgo de Cartera Morosa, de la Cooperativa, se obtuvo como resultado para el año 2020 el 78,46% y para el 2021 el 92,78%, lo que demuestra que los créditos que presentan problemas en su recuperación, no están siendo respaldados con porcentajes óptimos de provisión, ya que esta cobertura durante los dos años analizados, se encuentra por debajo del estándar establecido que es $\geq 100,00\%$; además se observa un incremento 14,31% lo cual es favorable para la cooperativa, ya que los directivos están provisionando en función del tamaño de la cartera improductiva, para que se sigan evitando estas pérdidas económicas.

EFICIENCIA MICROECONÓMICA

Eficiencia Operativa: El indicador de Eficiencia Operativa mide la proporción de gastos operativos utilizados en la administración del total de Activo, evidenciando que para el año 2020 se ha obtenido 4,97% mientras que para el 2021 se ha incrementado un 5,57% obteniendo una variación de 0,60%; por lo tanto, cabe destacar que, la cooperativa debe emitir una mejor administración de recursos en gastos de operación, evitando de esta manera que estos gastos que son innecesarios afecten a los resultados. En cuanto al resultado nos dice que mientras mayor sea el indicador, la entidad destina mayores recursos para administración de sus activos, evidenciando que para el año 2020 se mantiene bajo el perfil del estándar establecido y para el 2021 sobrepasa el $\leq 5\%$, siendo poco favorable para la cooperativa.

Grado de Absorción del Margen Financiero Neto: el margen financiero neto que corresponde a la diferencia entre margen bruto financiero menos las provisiones. Es de suma importancia porque corresponde al giro del negocio. El indicador se establece para medir el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de gestión operativa, para ello se ha obtenido los siguientes resultados: para el periodo 2020 cuenta con un 98,34% y para el 2021 el 74,01% presentando una disminución de -24,34%, significando que la cooperativa destina gran parte de su presupuesto para los gastos operativos que comprende otros pagos de sueldos, pago de intereses; que son inherentes a la actividad que se desarrolla en la cooperativa; se sugiere a la cooperativa analizar costos y gastos que no sean imprescindibles con el fin de mejorar a favor de todos los socios. Estos porcentajes en un periodo están por arriba del margen establecido $\leq 75\%$ sin embargo en el periodo 2021 se evidencia que la cooperativa ha logrado cubrir sus gastos con los ingresos.

Eficiencia Administrativa de Personal: Este Indicador mide la proporción de gastos de personal implícito utilizado en administración y manejo de los activos, luego de aplicar la relación entre los Gastos de personal y el Activo Promedio indican que para el año 2020 los gastos personales representan el 5,19% mientras que para el año 2021 ha existido una disminución con un porcentaje de 5,03% respecto al año anterior con una variación de -0,15%, evidenciando que se da una disminución por la contratación de personal originado por decisiones gerenciales; no obstante estos resultados se encuentran más altos que el nivel considerado en este indicador, lo que demuestra que la cooperativa contaba con personal innecesario para desarrollar las actividades, lo que se recomienda a la cooperativa es mantener

el personal adecuado y necesario para que el rendimiento de este indicador se cumpla, puesto que entre más bajo sea, será más beneficioso para la cooperativa.

RENTABILIDAD

Rendimiento Operativo Sobre Activo – ROA: el indicador permitirá medir la eficacia y el beneficio en el manejo de los recursos de la entidad, autónomo de sus fuentes de financiamiento; presenta un estándar internacional de $<0 >3\%$, una vez aplicado el indicador da como resultado para el año 2020 0.07% y para el año 2021 0.12%; porcentajes que se encuentran debajo del estándar establecido para este indicador, lo que demuestra que la cooperativa no ha generado rentabilidad puesto que ambos años analizados presenta perdidas, estas se dan debido a que se han incurrido demasiados gastos de personal en remuneraciones y beneficios sociales; sin embargo se están mejorando las actividades para generar los suficientes ingresos que permitan fortalecer el rendimiento operativo sobre el activo.

Rendimiento sobre Patrimonio – ROE: el indicador Financiero de Rendimiento sobre Patrimonio (ROE) mide la rentabilidad del patrimonio invertido por los socios, accionistas de la cooperativa de ahorro y crédito, es por ello que para el año 2020 se obtuvo 0,29%, demostrando que existieron recursos mínimos para cubrir los gastos operativos de los socios que mantienen invertido sus dineros en depósitos a plazo fijo, mientras que para el 2021 se aumenta a 0,50% presentando una variación de 0,21% manifestando que las aportaciones de los socios han generado un mínimo excedente por lo que es necesario seguir mejorando en la administración del patrimonio existente de tal manera que permita generar ingresos a la cooperativa. Mientras menor sea el indicador la entidad no tendría suficientes recursos para cubrir la remuneración a sus accionistas, con estos resultados cabe destacar que no se llega al óptimo de $>25\%$ pero supera el deficiente de menor a <0 .

INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Cartera Bruta / (Depósitos a la vista + Depósitos a plazo): El indicador de Intermediación Financiera mide el nivel de créditos otorgados en función de la cantidad de los depósitos captados, se puede evidenciar que la cooperativa de ahorro y crédito “CACPE Célica” presenta para el año 2020 el 115,61% y para el 2021 115,49%, evidenciando que para ese periodo ha tenido una disminución de -0,12%, estos resultados muestran que la entidad financiera ha colocado eficientemente en las líneas de crédito, la totalidad de los recursos provenientes de depósitos a la vista y a plazo que realizan los socios, sin duda esta situación es beneficiosa para la entidad ya que está cumpliendo con su actividad principal que es la

intermediación de recursos. Con los resultados obtenidos se entiende que supera el estándar establecido que es $>80\%$ ya que ha generado mayores intereses, los cuales aportaron significativamente a la construcción de sus ingresos, llevándola de esta forma a obtener utilidades en los periodos analizados.

EFICIENCIA FINANCIERA

Eficiencia Financiera en Relación al Patrimonio Promedio: El indicador de Eficiencia Financiera en relación al Patrimonio Promedio, presenta un estándar internacional de $\geq 80\%$, una vez aplicada la fórmula se refleja el resultado para el año 2020 de 0,36% para el año 2021 un 7,46%, valores positivos que han sido emitidos y registrados por las ganancias netas generadas por la actividad de la cooperativa en comparación a los dos años para el 2021 se denota un aumento presentando una variación de 7,10%, evidenciando un incremento del rendimiento, lo que trae consigo efectos positivos para la entidad, está logrando obtener resultados esperados recuperándose así de la pandemia, que permitió tener rentabilidad y aplicando mejores técnicas para mejorar el excedente necesario el cual le permitirá recuperarse y crecer económicamente, se ha realizado la implementación de nuevas y mejores estrategias para lograr una mayor captación de socios que aumenten la capacidad de regularizar créditos y mejorar los niveles de rentabilidad; los datos obtenidos se puede evidenciar que en función al estándar establecido en este indicador, los valores no se encuentran óptimos a el $\geq 80\%$ pero no presentan rebajas.

Eficiencia Financiera en Relación al Activo Promedio: El margen de Intermediación estimado representa las ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera. El indicador de Eficiencia mide la rentabilidad de la gestión Operativa en relación con los Activos generados de ingresos para el año 2020 con un porcentaje de 0,09% mientras que para el 2021 incremento a 1,77% y se evidencia una variación de 1,68% entre los dos años analizados, con este resultado demuestra que los activos han aumentado en el paso de un periodo a otro, demostrando que los resultados obtenidos se encuentran en un margen financiero no muy bueno y que el activo promedio es más eficiente en relación a la ganancia por el proceso de intermediación financiera, se deben tomar en consideración nuevas políticas que ayuden a asegurar los niveles de rentabilidad para que se pueda cubrir con el estándar establecido el cual es $\geq 80\%$.

LIQUÍDEZ

Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo: El indicador de Liquidez refleja la capacidad que tiene la cooperativa para hacer frente a sus obligaciones financieras, con el uso de los fondos disponibles sobre los depósitos a corto plazo, para ello en el año 2020 se ha obtenido como resultado el 71,37%, lo que permite conocer que la cooperativa tiene la capacidad de enfrentar los requerimientos de efectivo al momento que cierto socio solicite la devolución de sus depósitos, así como también cualquier obligación que se presente durante el desarrollo de las actividades, a pesar de que para el 2021 presente un disminución de -1,06%, su nivel de liquidez sigue siendo relevante ya que sobrepasa el estándar de $\geq 30\%$, esta situación aporta en gran medida al desarrollo, crecimiento y mantenimiento de la cooperativa de ahorro y crédito.

VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO

Cartera Improductiva / Patrimonio: el Indicador de Vulnerabilidad del Patrimonio que permite conocer la relación existente entre la Cartera Improductiva y el Patrimonio, aplicando la fórmula del indicador se muestra que para el año 2020 es del 25,54% y en el año 2021 23,95% con un descenso de -1,59%, la Cartera Improductiva disminuyó existiendo recuperación de cartera que beneficio a la entidad, por ello el patrimonio se mejoró para enfrentar a la incobrabilidad de la obligación crediticia, ya que existe la provisión necesaria de la cartera, sin embargo, se debe agotar todos los medios para que los socios tengan la obligación de cancelar a tiempo sus obligaciones, el estándar llega a ser mayor a lo que establece el estándar de $<20\%$ según las normas, siendo esto poco favorable para la cooperativa ya que la cooperativa puede llegar a ser más vulnerable por la potencialidad de incobrabilidad y no presentar un aspecto positivo para el patrimonio.

CONCLUSIONES DEL INFORME

Posteriormente de haber realizado el análisis vertical, horizontal y aplicados los indicadores financieros en los estados financieros de la Cooperativa de ahorro y crédito CACPE Célica, en los años 2020 – 2021, se llegó a determinar las siguientes conclusiones:

- ❖ Se ha comprobado que la Cartera de crédito de la cooperativa es uno de los rubros con más crecimiento dentro del grupo de Activos, debido a que durante el año 2021 se otorgaron créditos a los socios/clientes, permitiendo que los ingresos de la entidad incrementen, por los intereses y descuentos ganados, cumpliendo el objetivo principal

que es de intermediación financiera, esto ha dado paso a tener mayor utilidad durante el paso de un año al otro.

- ❖ Se presenta un notable aumento en el índice de morosidad de cartera, debido a que los créditos de consumo prioritario y microcréditos que se han otorgado no han sido recuperados dentro de los plazos establecidos, esto hace que el dinero sea improductivo porque no está generando rentabilidad como consecuencia a esto se incrementan las provisiones de cartera con calificación E.
- ❖ La liquidez que mantiene la cooperativa en los periodos analizados es favorable, es decir posee la capacidad financiera adecuada y necesaria para generar flujos de fondos y así responder a sus obligaciones tanto operativas como financieras a corto plazo.
- ❖ Durante los periodos analizados la cooperativa ha destinado mayores recursos para la administración de sus activos, esto hace que se ocasione un incremento significativo en los gastos de operación, afectando principalmente al excedente del periodo y al fortalecimiento del patrimonio.

RECOMENDACIONES

Definidas las conclusiones correspondientes al análisis financiero, se realizan las respectivas recomendaciones, descritas a continuación:

- ❖ Optimizar un análisis periódico de la cartera de crédito y tomar en consideración las políticas de crédito y cobranza, con la finalidad de poder recuperar de manera adecuada los créditos otorgados así mismo conocer el comportamiento de cada cartera e identificar las que permiten una colocación apropiada para evitar que la cartera morosa afecte la rentabilidad y no permita su crecimiento.
- ❖ Respecto al índice de morosidad considerar las políticas de crédito e implementar nuevas políticas o estrategias de cobranza efectivas, que garanticen la recuperación de los créditos otorgados en los plazos establecidos, en especial en la cartera de consumo prioritario por vencer que presenta niveles altos en comparación del paso de un año a otro, evaluando rigurosamente la capacidad de pago de los solicitantes.
- ❖ A los directivos, promocionar productos y servicios de captación de recursos con la finalidad de atraer nuevos socios, desarrollar estrategias que le permitan mantener adecuados porcentajes de inversiones en bancos y otras instituciones como reservas de liquidez.

- ❖ Administrar de manera adecuada los Activos que posee la cooperativa, para no ocasionar gastos elevados y así la entidad sería más eficiente en referente a la gestión de sus recursos, de tal forma que se generen mayores rendimientos que contribuyan al crecimiento de su patrimonio.

7. Discusión

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACPE – CÉLICA”, es una institución financiera domiciliada en el Cantón Céllica, Provincia de Loja y es considerada como un pilar fundamental en la prestación de servicios de ahorro y crédito a los habitantes de este importante cantón y de sus alrededores, durante su larga trayectoria y a su estabilidad económica dentro del mercado financiero, lo cual consiste en la captación de recursos a través de modalidades de depósitos para ser canalizados en diferentes líneas de crédito, para el control de sus operaciones económicas lo realizan mediante un software contable, el cual le permite obtener periódicamente estados financieros actualizados; sin embargo, mediante información proporcionada por la gerente de la Cooperativa, se pudo conocer que dichos registros no han sido objeto de análisis vertical y horizontal, lo que ha ocasionado el desconocimiento de la estructura económica y financiera, así como también las variaciones económicas dadas de un período a otro. No se ha llevado a cabo la aplicación de indicadores financieros, razón por la que se desconocían los niveles de morosidad, liquidez, intermediación financiera y rentabilidad de la cooperativa, por lo tanto, las decisiones tomadas por los directivos, no han sido las más acertadas, debido a que carece de información confiable.

Ante lo expuesto, se realizó los análisis, mismos que han sido desarrollados de acuerdo a los objetivos planteados, cumpliéndose en totalidad, se realizó el análisis vertical tanto del estado de situación financiera como el estado de resultados, se determinó la estructura financiera que está constituida por fondos disponibles, cartera de créditos, obligaciones con el público y aportes de socios; se pudo constatar que la estructura económica se encuentra conformada en su mayor parte por intereses y descuentos ganados, y gastos de operación, lo que evidencia que la entidad está cumpliendo con sus actividades de intermediación financiera.

Con el análisis horizontal de los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito “CACPE – Céllica”, se pudo evidenciar que para el año 2021 la Cartera de Crédito se incrementó en el 9,96% siendo originado por el aumento de la cartera de crédito de consumo por vencer. Por otro lado, entre lo que más se destaca es la utilidad del ejercicio que se incrementó en el cien por ciento debido a que en el año 2020 existió ausencia de utilidad, ocasionado por el exceso de gastos sobre los ingresos lo que ha dado lugar a tener beneficios económicos que contribuyeron a fortalecer el patrimonio de la entidad financiera.

Al aplicar los indicadores financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, reflejó que la cooperativa de ahorro y crédito “CACPE – Céllica” mantiene una

proporción elevada de activos improductivos, los cuales afectan directamente a la generación de ingresos; también se evidencia un índice de morosidad que demuestra a los créditos otorgados que no están siendo recuperados de forma efectiva, por cuanto sé la cooperativa puede estar expuesta a afrontar pérdidas al momento que no se puedan recuperar los créditos; la rentabilidad que obtiene la entidad en el proceso de intermediación financiera es eficiente debido al aporte significativo de los ingresos llevándola de esta forma a generar utilidades en los periodos analizados; por último, la liquidez que posee la cooperativa es favorable, lo que da a conocer que dispone del efectivo necesario para hacer frente a sus obligaciones que mantiene a corto plazo.

Con los resultados obtenidos luego de realizar el presente trabajo de integración, se elaboró el informe final, estableciendo conclusiones y recomendaciones el mismo que será entregado a los directivos que conforman la cooperativa para que conozcan la situación real en la que se encuentra y así tomar decisiones acertadas que mejoren su posición y estabilidad en el mercado financiero, cumpliendo con sus objetivos planteados; hasta el momento se considera estable, sin embargo, no debe confiarse demasiado como para no prestar atención.

8. Conclusiones

Al finalizar el Trabajo de Integración Curricular se ha llegado a determinar las siguientes Conclusiones:

- ❖ Se aplicó el análisis vertical que permitió conocer la estructura económica y financiera de la cooperativa, determinando que en los años 2020 – 2021 la mayor parte del activo está conformado por Cartera de Crédito en 80,73% y 80,01%, mismos que están financiados por Obligaciones con el público con el 73,91% y 73,87% correspondientemente. Del análisis horizontal aplicado se determinó que en el año 2021 con respecto al 2020 existen grandes variaciones generadas en el estado de situación financiera y el de resultados de los periodos 2020 y 2021 aquí se asemejan los incrementos o reducciones que se han dado analizando si han sido favorables o de alguna forma están afectando al desarrollo y crecimiento de la Cooperativa.
- ❖ Los Indicadores Financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), fueron aplicados en relación al patrimonio estableciendo que se encuentra en una posición adecuada es decir cuenta con suficiencia patrimonial estable frente a sus activos inmovilizados, en cuanto a la estructura y calidad de activos muestra que la cooperativa está siendo poco eficiente al destinar sus recursos en activos productivos, supera el estándar establecido; los índices de morosidad de cartera de crédito en los periodos analizados se están tratando de mejorar aplicando nuevas políticas para llegar a cumplir con el estándar que se establece; en cuanto a la rentabilidad se evidencia un porcentaje de 0,21% lo cual indica que la cooperativa no está generando suficientes excedentes para fortalecer su patrimonio; el indicador de liquidez indica que la cooperativa cuenta con liquidez suficiente en caso de un retiro masivo de sus depositantes o que se requiera de alguna obligación.
- ❖ Se ha cumplido con los objetivos establecidos, los resultados presentados, plasmados en el informe permite a los directivos que conforman la cooperativa, conocer la realidad en la que se encuentra, sirviendo como pilar fundamental para implementar nuevas políticas y estrategias que aplicadas permitirán el crecimiento económico con lo cual podrán tomar medidas correctivas para el futuro.

9. Recomendaciones

Con cada conclusión establecida, se plantea las siguientes recomendaciones:

- Desarrollar el Análisis Vertical permite examinar cada uno de los componentes que conforman la estructura financiera y económica siendo una herramienta para proporcionar adecuada toma de decisiones en los rubros con más énfasis. Aplicar el Análisis Horizontal con el fin de determinar las variaciones dadas en los años anteriores que optimicen gestiones y actividades necesarias para el mejoramiento de la cooperativa y aprovechar sus fortalezas y minimizar debilidades.
- Aplicar los indicadores financieros que establece la SEPS, con el fin de conocer los niveles que se encuentra la entidad como de morosidad, liquidez, eficiencia y rentabilidad, esto contribuirá para formular estrategias que permitan mejorar la intermediación financiera, de tal manera que garantice la permanencia y futuro de la cooperativa, enfocándose en aquello que pueda impedir el desenvolvimiento de la misma.
- A todo el personal Directivo que conforman la Cooperativa de Ahorro y Crédito, sírvanse de los resultados obtenidos en el informe como un instrumento de gestión administrativa que les permita tomar de manera adecuada decisiones a favor de la entidad y evitar que se tengan inconvenientes a medida de su desarrollo.

10. Bibliografía

- ACNUR, C. E. (Diciembre de 2018). *El Cooperativismo*. Recuperado el 01 de Diciembre de 2022, de https://eacnur.org/blog/ventajas-y-caracteristicas-del-cooperativismo-tc_alt45664n_o_pstn_o_pst/
- ANAYA, J. B. (08 de Noviembre de 2016). *DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN AGROPECUARIA*. Recuperado el 21 de Noviembre de 2022, de <https://sites.google.com/site/javierbetananayauaaan/5-objetivos-del-analisis-financiero>
- Arias, E. R. (18 de Abril de 2020). *Economipedia*. Recuperado el 21 de Noviembre de 2022, de Análisis vertical: <https://economipedia.com/definiciones/analisis-vertical.html>
- Banco central del Ecuador, E. (25 de Agosto de 2022). *Todo sobre las cooperativas en Ecuador*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/index.php/educacion-financiera/articulos/item/1484-todo-lo-que-no-sabias-sobre-las-cooperativas-en-ecuador>
- Bermeo, L. J. (2018). *ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE AHORRO*{Tesis previa a optar el Grado Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría}. UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, LOJA-ECUADOR. Recuperado el 21 de Noviembre de 2022
- Business, E. (2021). *Analista financiero: cómo ser y sus funciones*. Recuperado el 21 de Noviembre de 2022, de <https://es.eserp.com/articulos/analista-financiero/>
- Castro, J. (09 de Julio de 2021). *¿Qué es el estado de resultados y cuáles son sus objetivos?* Recuperado el 01 de Diciembre de 2022, de <https://blog.corponet.com/que-es-el-estado-de-resultados-y-cuales-son-sus-objetivos>
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (12 de Septiembre de 2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Recuperado el 07 de Noviembre de 2022, de Código Orgánico Monetario y Financiero: <http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>

- Contabilidad, C. (24 de Junio de 2018). *El estado de flujos de efectivo*. Recuperado el 01 de Diciembre de 2022, de <https://www.contabilidadtk.es/el-estado-de-flujos-de-efectivo.html>
- Cooperativas, D. d. (2013). *DIRECCIÓN DE COOPERATIVAS Y MUTUALES DESARROLLO SOCIAL*. Recuperado el 06 de 07 de 2023, de Organizacion de las Cooperativas: <https://rionegro.gov.ar/?contID=22161#:~:text=La%20organizaci%C3%B3n%20de%20una%20cooperativa&text=Se%20forma%20por%20la%20reuni%C3%B3n,democr%C3%A1ticamente%20el%20rumbo%20a%20seguir.>
- Del Pozo Barrezueta, H. E. (12 de Septiembre de 2014). *LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA*. Recuperado el 29 de Julio de 2022, de LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA: <http://apps.ieps.gob.ec/Generador/archivos/2015/2/2/LOEPS.pdf>
- EALDE. (30 de Junio de 2020). *Qué es un análisis financiero y para qué sirve en la empresa*. Recuperado el 21 de Noviembre de 2020, de EALDE Escuela de Negocios: <https://www.ealde.es/que-es-analisis-financiero/>
- Ecuador, C. d. (13 de Julio de 2008). *Sistema Financiero Nacional*. Recuperado el 01 de Diciembre de 2022, de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Fernández-Paniagua, A. M. (2017). *Qué es un analista financiero y cuáles son sus principales salidas en el mundo laboral. Pensando para la Innovación*. Recuperado el 21 de Noviembre de 2022, de <https://www.iebschool.com/blog/que-es-analista-financiero-oportunidades-laborales-finanzas/>
- Financiera, R. d. (27 de Junio de 2017). *CODIFICACIÓN RES JUNTA POLÍTICA MONETARIA LIBRO PRIMERO TOMO VIII*. Obtenido de CODIFICACIÓN RES JUNTA POLÍTICA MONETARIA LIBRO PRIMERO TOMO VIII: https://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/2021/10/codificacion_res_junta_politica_monetaria_libro_primero_tomo_viii.pdf
- IEN-UPM. (12 de Diciembre de 2020). *Estados financieros, ¿Qué son y por qué son tan importantes para tu empresa?* Recuperado el 25 de Octubre de 2022, de Estados financieros, ¿Qué son y por qué son tan importantes para tu empresa?: <https://www.ienupm.com/pdd/estados-financieros-que-son/>

- Industriales, E. N. (28 de diciembre de 2020). *Estados financieros, ¿Qué son y por qué son tan importantes para tu empresa?* Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de Estados financieros, ¿Qué son y por qué son tan importantes para tu empresa?: <https://www.ienupm.com/pdd/estados-financieros-que-son/>
- Internacional, A. C. (2018). *¿Qué es una Cooperativa?* Recuperado el 28 de Julio de 2022, de ¿Qué es una Cooperativa?: <https://www.ica.coop/es/cooperativas/que-es-una-cooperativa>
- Kiziryan, M. (20 de Mayo de 2015). *Economipedia*. Recuperado el 08 de Noviembre de 2022, de Sistema financiero: <https://economipedia.com/definiciones/sistema-financiero.html>
- Ley de la Economía Popular y Solidaria. (28 de Abril de 2011). *LEY ORGANICA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA*. Recuperado el 01 de 03 de 2023, de <https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Organica-de-Economia-Popular-y-Solidaria.pdf>
- Maldonado, R., Álvaro, G., Raúl, D., & Morales. (2017). *Cemla.org*. Recuperado el 28 de Julio de 2022, de <https://www.cemla.org/forodepagos/pdf/estudiosydocumentos/2012-10-cooperativas-21.pdf>
- Maza, P. E. (2017). *Usuarios de los Estados Financieros*. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de Usuarios de los Estados Financieros: https://www.mef.gob.pe/es/?itemid=100337&option=com_content&language=es-ES&Itemid=100808&view=article&catid=388&id=1725&lang=es-ES
- Morales, F. C. (10 de Septiembre de 2020). *Informe financiero*. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de Informe financiero: <https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html>
- Mundi, F. (27 de Julio de 2022). *¿Qué son los indicadores financieros?* Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de ¿Qué son los indicadores financieros?: <https://mundi.io/finanzas/indicadores-financieros-para-empresas/>
- NIC1, C. d. (05 de 2018). *Presentación de Estados Financieros*. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de Presentación de Estados Financieros: https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/1_NIC.pdf

- NIC1, C. d. (2018). *Presentación de Estados Financieros*. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de Presentación de Estados Financieros: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC>
- Online, M. (15 de Junio de 2021). *¿Cuáles son los elementos integrados al sistema financiero?* Recuperado el 23 de Septiembre de 2022, de ¿Cuáles son los elementos integrados al sistema financiero?: <https://app.bibguru.com/p/994d30fe-9a07-4243-a4b6-784c1d84993b>
- Peña, A. (05 de Febrero de 2021). *¿Qué es y cómo funciona el sistema financiero ecuatoriano?* *Banco Internacional*. Recuperado el 24 de Julio de 2022, de Banco Internacional.: <https://www.bancointernacional.com.ec/que-es-y-como-funciona-el-sistema-financiero-ecuatoriano/>
- Román Juan Carlos. (2017). *Usuarios de los estados financieros*. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de Usuarios de los estados financieros: <https://vlex.com.mx/vid/usuarios-financieros-641483317>
- Romero, B. (31 de Agosto de 2015). *La Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Recuperado el 19 de Octubre de 2022, de La Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano: <https://tusfinanzas.ec/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuatoriano/>
- Rosillón, M. A. (2020). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista venezolana de gerencia*, 14(48), 606-628. doi:10.31876/revista.v14i48.10553
- Sanjuán, F. J. (17 de Noviembre de 2016). *Estado de flujos de efectivo*. Recuperado el 01 de Diciembre de 2022, de Estado de flujos de efectivo: <https://economipedia.com/definiciones/estado-flujos-efectivo.html>
- SEPS. (Abril de 2017). *Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros*. Obtenido de Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros: <https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Nota-tecnica-indicadores-financieros-v1.0.pdf>
- SEPS, S. d. (2022). *Segmentación de entidades del SFPS, año 2022*. Recuperado el 28 de Julio de 2022, de <https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/>

SEPS, S. d. (s.f.). *Economía Popular y Solidaria (EPS)*. Recuperado el 25 de Julio de 2022, de Economía Popular y Solidaria (EPS): <https://www.seps.gob.ec/institucion/conoce-que-es-la-economia-popular-y-solidaria-eps/#:~:text=El%20respeto%20a%20la%20identidad,equitativa%20y%20solidaria%20de%20excedentes.>

Social, I. N., & Economía, S. (2017). *CARACTERÍSTICAS DE LAS COOPERATIVAS*. Recuperado el 01 de Diciembre de 2022, de https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/trabajo_aspectos_basicos_2020.pdf

UNIR. (09 de Septiembre de 2021). *¿Qué es el estado de cambios en el patrimonio neto?* Recuperado el 02 de Diciembre de 2022, de <https://www.unir.net/empresa/revista/estado-de-cambios-patrimonio-neto/>

Victor René Ovando Chán. (27 de Febrero de 2021). Las cooperativas y el Plan Nacional de Desarrollo K'atun. *Horizonte de la Ciencia*, 11, 99-118. Recuperado el 01 de Diciembre de 2022, de <https://www.redalyc.org/journal/5709/570967307008/html/>

11. Anexos

Anexo 1

RUC de la cooperativa CACPE Céllica.

Consulta de RUC

RUC

1190078937001

Razón social

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE CELICA

Estado contribuyente en el RUC

ACTIVO

Representante legal

Nombre/Razón Social:

GARCIA GRANDA ANATALI DEL ROSARIO

Identificación:

1103759393

Contribuyente fantasma

NO

Contribuyente con transacciones inexistentes

NO

Actividad económica principal

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

Tipo contribuyente	Régimen	Categoría	
SOCIEDAD	GENERAL		
Obligado a llevar contabilidad	Agente de retención	Contribuyente especial	
SI	SI	NO	
Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades	Fecha reinicio actividades
1991-01-11	2013-05-13		

Anexo 2

Estados de Situación Financiera 2020

BALANCE GENERAL			
Ejercicio 2020			
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)			
Periodo: 2020-01-01 al 2020-12-31 (Definitivo).			
			Página 000001
		ACTIVO	
	FONDOS DISPONIBLES		
01	CAJA		924755.48
0105	EFFECTIVO		66602.54
010510	Efectivo		
0110	Caja chica	66582.54	
03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI	20.00	
0305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		858152.94
030505	Bco.central del ecuador	80722.12	
0310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	667160.88	
031020	Cta. ahorros banco loja	36738.03	
031045	Cta. cte. banco pichincha	21087.41	
031060	Cta. cte. banco loja	388.32	
031065	Cta. ahorros BanEcuador	628947.12	
0320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIER	90269.84	
032005	Cta. ahorros cacpe loja	60487.58	
032015	Cta ahorros financoop	29782.36	
05	INVERSIONES		
0565	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE E De 181 a 360 días sector privado	7300.00	7300.00
01	CARTERA DE CRÉDITOS		4842911.25
0105	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORI		22187.50
010505	DE 1 A 30 DIAS		
0110	De 1 a 30 días	625.00	625.00
011005	DE 31 A 90 DIAS		
0115	De 31 a 90 días	625.00	625.00
011505	DE 91 A 180 DIAS		
0120	De 91 a 180 días	937.50	937.50
012005	DE 181 A 360 DIAS		
0125	De 181 a 360 días	1875.00	1875.00
012505	DE MAS DE 360 DIAS		
02	De más de 360 días	18125.00	18125.00
0205	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIZOR		1348116.62
020505	DE 1 A 30 DIAS		
0210	De 1 a 30 días	43740.85	43740.85
021005	DE 31 A 90 DIAS		
0215	De 31 a 90 días	69809.48	69809.48
021505	DE 91 A 180 DIAS		
0220	De 91 a 180 días	98413.14	98413.14
022005	DE 181 A 360 DIAS		
0225	De 181 a 360 días	184470.62	184470.62
022505	DE MAS DE 360 DIAS		
03	De más de 360 días	951682.53	951682.53
04	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP		3093861.18
0405	DE 1 A 30 DIAS		
040505	De 1 a 30 días	2389.97	113399.71
040510	DE 31 A 90 DIAS		
040515	De 31 a 90 días	50555.59	
040520	DE 91 A 180 DIAS		
0410	De 91 a 180 días	19502.89	
041005	DE 181 A 360 DIAS		
041010	De 181 a 360 días	40951.26	167845.13
041015	DE 31 A 90 DIAS		
041020	De 31 a 90 días	2976.04	
0415	DE 91 A 180 DIAS		
041505	De 91 a 180 días	79237.73	235170.18
041510	DE 91 A 180 DIAS		
041515	De 91 a 180 días	30181.68	
041520	DE 91 A 180 DIAS		
0420	De 91 a 180 días	55439.68	
042005	DE 181 A 360 DIAS		
042010	De 181 a 360 días	3432.90	562114.96
042015	DE 181 A 360 DIAS		
042020	De 181 a 360 días	109785.96	
0425	DE MAS DE 360 DIAS		
042510	Más de 360 días	43131.92	1955331.20
042515	DE MAS DE 360 DIAS		
042520	De más de 360 días	557931.50	
07	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDIN		309048.97
0705	DE 1 A 30 DIAS		
070505	De 1 a 30 días	774981.01	11369.62
0710	DE 31 A 90 DIAS		
071005	De 31 a 90 días	11369.62	16853.72
0715	DE 91 A 180 DIAS		
071505	De 91 a 180 días	16853.72	23643.77
0720	DE 181 A 360 DIAS		
072005	De 181 a 360 días	29643.77	45090.09
0725	DE MAS DE 360 DIAS		
072505	De más de 360 días	45090.09	212091.77
01	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP		4339.62
0105	DE 1 A 30 DIAS		
010510	De 1 a 30 días	260.03	260.03
0110	DE 31 A 90 DIAS		
011010	De 31 a 90 días	354.26	354.26
0115	DE 91 A 180 DIAS		
011510	De 91 a 180 días	547.10	547.10
020	DE 181 A 360 DIAS		
02010	De 181 a 360 días	547.10	1156.14
025	DE MAS DE 360 DIAS		
02510	De más de 360 días	1156.14	2022.09

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020

Período: 2020-01-01 al 2020-12-31 (Definitivo). Expresado en DOLÁRES USA (Valor Cotización: 1.00)

14202510	De mas de 360 días			
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIOR	2022.09		
142605	DE 1 A 30 DÍAS			93031.94
14260505	De 1 a 30 días		5499.62	
142610	DE 31 A 90 DÍAS	5499.62		
14261005	De 31 a 90 días		6073.82	
142615	DE 91 A 180 DÍAS	6073.82		
14261505	De 91 a 180 días		8572.82	
142620	DE 181 A 360 DÍAS	8572.82		
14262005	De 181 a 360 días		16371.75	
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	16371.75		
14262505	De mas de 360 días		56513.93	
142805	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP	56513.93		
142805	DE 1 A 30 DÍAS			153180.93
14280505	De 1 a 30 días		19849.17	
14280510	De 1 a 30 días	1603.06		
14280515	De 1 a 30 días	14617.49		
14280520	De 1 a 30 días	858.24		
142810	DE 31 A 90 DÍAS	2970.58		
14281005	De 31 a 90 días		21199.55	
14281010	De 31 a 90 días	1253.85		
14281015	De 31 a 90 días	16277.58		
14281020	De 31 a 90 días	675.92		
142815	DE 91 A 180 DÍAS	2986.20		
14281505	De 91 a 180 días		22999.32	
14281510	De 91 a 180 días	78.73		
14281515	De 91 a 180 días	18217.41		
14281520	De 91 a 180 días	1048.05		
142820	DE 181 A 360 DÍAS	3655.13		
14282010	De 181 a 360 días		40494.77	
14282015	De 181 a 360 días	32742.70		
14282020	De 181 a 360 días	2136.05		
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	5616.02		
14282510	De más de 360 días		48644.12	
14282515	De mas de 360 días	41091.47		
14282520	De mas de 360 días	297.99		
1431	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDIN	7254.66		
143105	DE 1 A 30 DÍAS			36330.10
14310505	De 1 a 30 días		1401.87	
143110	DE 31 A 90 DÍAS	1401.87		
14311005	De 31 a 90 días		1633.63	
143115	DE 91 A 180 DÍAS	1633.63		
14311505	De 91 a 180 días		1981.17	
143120	DE 181 A 360 DÍAS	1981.17		
14312005	De 181 a 360 días		4556.94	
143125	DE MÁS DE 360 DÍAS	4556.94		
14312505	De más de 360 días		26756.49	
1444	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP	26756.49		
144405	DE 1 A 30 DÍAS			10441.17
14440515	De 1 a 30 días		340.76	
144410	DE 31 A 90 DÍAS	340.76		
14441015	De 31 a 90 días		349.33	
144415	DE 91 A 180 DÍAS	349.33		
14441515	De 91 a 180 días		540.54	
144420	DE 181 A 360 DÍAS	540.54		
14442015	De 181 a 360 días		1143.43	
144425	DE MAS DE 360 DÍAS	1143.43		
14442515	De más de 360 días		8067.11	
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COHERCIAL PRIORI	8067.11		
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS			17.00
14492505	de más de 360 días		17.00	
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIOR	17.00		
145010	DE 31 A 90 DÍAS			9013.99
14501005	de 31 a 90 días		3878.41	
145015	DE 91 A 180 DÍAS	3878.41		
14501505	De 91 a 180 días		1347.44	
145020	DE 181 A 270 DÍAS	1347.44		
14502005	De 181 a 270 días		289.56	
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	289.56		
14502505	de mas de 270 días		3498.58	
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP	3498.58		
145205	DE 1 A 30 DÍAS			105625.19
14520510	De 1 a 30 días		1546.34	
14520515	De 1 a 30 días	1038.25		
145210	DE 31 A 90 DÍAS	508.09		
14521005	De 31 a 90 días		20730.10	
14521010	De 31 a 90 días	1814.06		
14521015	De 31 a 90 días	14530.80		
14521020	De 31 a 90 días	1657.53		
145215	DE 91 A 180 DÍAS	2747.71		
14521505	De 91 a 180 días		18694.50	
14521510	De 91 a 180 días	3056.56		
14521515	De 91 a 180 días	12365.91		
14521520	De 91 a 180 días	1526.69		
145220	DE 181 A 360 DÍAS	1745.34		
14522005	De 181 a 360 días		16141.38	
14522010	De 181 a 360 días	2776.87		
14522015	De 181 a 360 días	10522.95		
14522020	De 181 a 360 días	2608.20		
		233.36		

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020

Expresado en DOLARES USA (valor cotización: 1.00)

Periodo: 2020-01-01 al 2020-12-31 (Definitivo),

Página 000003

145225	DE MÁS DE 360 DÍAS				
14522505	De más de 360 días		48492.87		
14522510	De más de 360 días	11005.23			
14522515	De más de 360 días	21119.07			
1455	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDIN	16368.57			
145510	DE 31 A 90 DÍAS				
14551005	De 31 a 90 días		691.80	691.80	
1468	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP	691.80			
146810	DE 31 A 90 DÍAS				
14681015	De 31 a 90 días		167.23	167.23	167.23
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABL	167.23			
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRI				
14990505	(Cartera de créditos comercial p		-263.32	-263.32	-283141.99
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PR				
14991005	(Cartera de créditos de consumo)		-24462.15	-24462.15	
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICRO				
14992005	(Cartera de créditos microcredit		-245531.09	-245531.09	
14992010	(Cartera de créditos micro acumu		-49836.82		
14992015	(Cartera de créditos micro ampli		-149353.84		
149925	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)		-46340.43		
14992505	Cartera de Crédito Agrícola Gana		-4965.23	-4965.23	
149935	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORD				
14993505	(Cartera de crédito de consumo o		-5600.96	-5600.96	
149989	(PROVISIÓN GENERAL VOLUNTARIA)				
14998905	Provisión General Voluntaria		-2319.24	-2319.24	
16	CUENTAS POR COBRAR				
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE C				
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIO				
16030505	Cartera de créditos comercial	496.09	496.09	59520.82	59582.66
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRI				
16031005	Prestamo a sueldo		16170.87		
160320	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROE	16170.87			
16032005	Cartera de créditos para la micr		33331.39		
16032010	Cartera de créditos para la micr		100.40		
16032015	Cartera de créditos para la micr		11391.44		
16032020	Cartera de créditos para la micr		11539.85		
160335	Micro agrícola-ganadero		10299.90		
16033505	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDI			3454.75	
160350	Cartera de crédito de consumo or		3454.75		
16035020	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA			67.72	
1614	Cartera de Crédito reestruct mic		67.72		
161420	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS				
16142010	SEGUROS		3569.55	10488.25	
161425	Seguro de Desgravamen	3569.55			
16142505	IMPUESTOS		20.65		
161430	Retenciones en la fuente		20.65		
16143005	GASTOS JUDICIALES		6898.05	6898.05	
1615	Pago por cuenta de socios	6898.05			
161520	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR				
1890	Intereses de cartera de créditos p		479.67	479.67	
189090	CUENTAS POR COBRAR VARIAS				
18909010	OTRAS		1756.56	1756.56	
18909045	Por cobrar giros del exterior	1709.54			
1899	Otras ctas. por cobrar	47.02			
189905	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)				
18990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMIS		-1070.42	-1070.42	-6662.64
189910	(provisión para intereses y comi		-1070.42		
18991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR		-5592.22	-5592.22	
18	(provisión para otras cuentas po		-5592.22		
1801	PROPIEDADES Y EQUIPO				
180105	TERRENOS				
1802	Terrenos		9397.40	9397.40	147356.37
180205	EDIFICIOS				
18020505	Edificios		191163.65	191163.65	
1805	HUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICIN	191163.65			
180505	HUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFIC				
18050510	Equipos de oficina	3632.96	28432.92	28432.92	
18050515	Muebles de oficina	18023.46			
1806	Enseres de oficina	6776.50			
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN				
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		29161.08	29161.08	
18060515	Equipos de comunicación	28079.16			
1807	Equipos de transporte	1081.92			
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE				
18070505	UNIDADES DE TRANSPORTE		1100.00	1100.00	1100.00
1899	Unidades de transporte				
189905	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)				
18990505	(EDIFICIOS)				
189915	(depreciación edificio)		-66438.49	-66438.49	-111898.68
18991505	(HUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFI		-20491.84		
18991515	(muebles de oficina)		-19409.92		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		-1081.92		
18992005	(Equipos de comunicación)		-23868.35	-23868.35	
189925	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		-23868.35		
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		-1100.00	-1100.00	
19	(unidades de transporte)		-1100.00		
1901	OTROS ACTIVOS				
190125	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPAC				
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN		14666.59	14666.59	16957.36

Periodo: 2020-01-01 al 2020-12-31 (Definitivo).

19012520	Financoop				
19012535	Caspa Loja	14631.40			
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	35.19			
190410	ANTICIPOS A TERCEROS			1000.00	1000.00
19041005	Anticipo de auditoría				
1905	GASTOS DIFERIDOS	1000.00			
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN				659.83
19052005	conexus millennium			13227.20	
190590	OTROS	13227.20			
19059020	Poliza de fidelidad			659.83	
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIF	659.83			
19059905	(conexus millennium)			-13227.20	
1990	OTROS	-13227.20			
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPOR				716.98
19901505	Depositos en garantía			716.98	
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECU	716.98			
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)				-86.04
19999005	(provision para otros activos)	-86.04		-86.04	
	TOTAL ACTIVO				5998863.12

					5998863.12

21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		PASIVOS		
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA				
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO				-4433924.36
21013505	DEPÓSITOS DE AHORRO			-1295663.48	-1295663.48
2101350505	Activas		-1295663.48		
2101350510	Ahorro encaje	-971706.53			
2101350515	Ahorro vida	-164740.75			
2101350520	Inmovilizadas	-29795.74			
2101350525	Ahorro encaje	-74422.67			
2101350530	Ahorro vida	-3169.16			
2101350535	Ahorro Decimo tercero	-1253.00			
2101350540	Ahorro Decimo Cuarto	-35153.64			
2101350555	El primer ahorro	-13935.43			
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	-1486.56			
210305	DE 1 A 30 DIAS				
21030505	De 1 a 30 días			-1687514.88	-3138260.88
210310	DE 31 A 90 DIAS	-1687514.88			
21031005	De 31 a 90 días			-828239.85	
210315	DE 91 A 180 DIAS	-828239.85			
21031505	De 91 a 180 días			-425045.96	
210320	DE 181 A 360 DIAS	-425045.96			
21032005	De 181 a 360 días			-187360.19	
210325	DE MÁS DE 361 DIAS	-187360.19			
21032505	De más de 361 días			-10100.00	
25	CUENTAS POR PAGAR	-10100.00			
2501	INTERESES POR PAGAR				-146863.17
250115	DEPOSITOS A PLAZO				
25011505	Depositos a plazo			-32328.31	-32328.31
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	-32328.31			
250310	BENEFICIOS SOCIALES				-94878.90
25031005	Decimo tercer sueldo			-82494.76	
25031010	Jubilación patronal	-1567.37			
25031020	Decimo cuarto sueldo	-61743.42			
25031040	Bonificación por desahucio	-3333.30			
250315	APORTES AL IESS	-15850.67			
25031505	Aportes al iess			-5120.13	
25031510	Apt. y descuentos al iess (p.q)	-2481.76			
25031515	Prestamos Hipotecarios IESS	-1656.48			
25031520	Prestamos Quirografarios IESS	-854.94			
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	-126.95			
25032505	utilidades trabajadores			-7264.01	-7264.01
504	RETENCIONES	-7264.01			
50405	RETENCIONES FISCALES				-3168.44
5040510	100% retencion de iva			-3168.44	
5040515	70% retencion de iva	-1360.69			
5040520	30% retencion de iva	-66.37			
5040550	10% retencion en la fuente	-54.35			
5040555	Impuesto rendim.financie	-1134.01			
5040565	2.75 % retencion en la fuente	-443.43			
5040570	1.75% retencion en la fuente	-63.46			
505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	-46.13			
50506	Impuesto a la renta anual				-12298.42
50590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS			-10366.73	
5059005	Impuesto solca			-931.69	
5059020	Contribucion seps 1 %	-520.06			
590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-411.63			
59090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR				-5189.10
5909010	Otras ctas. por pagar			-5189.10	
5909055	Judiciales	-4805.55			
5909060	Citaciones y peritajes	-338.90			
90	OTROS PASIVOS	-44.65			
903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN				-4952.83
90305	Fondos en administración				
90	OTROS			-4952.50	-4952.50
9005	Sobrantes de caja			-4.33	-4.33
	TOTAL PASIVOS				-----
					-4585744.36

PATRIMONIO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020

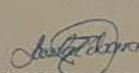
Expresado en DOLARES USA (valor cotización: 1.00)

Página 000005

Periodo: 2020-01-01 al 2020-12-31 (Definitivo).

31	CAPITAL SOCIAL				
3103	APORTES DE SOCIOS			-863398.66	
310305	APORTES DE SOCIOS				
31030505	Certificados de aportación	-863398.66	-863398.66		-863398.66
33	RESERVAS				
3301	LEGALES			-493599.50	
330105	LEGALES				
33010505	Fondo irrepatriable reserva	-493599.50	-493599.50		-493599.50
3303	ESPECIALES			-14986.38	
330305	A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA DE RE				
33030505	A disposición de la junta gener.	-14986.38	-14986.38		-14986.38
36	RESULTADOS				
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS			-41134.22	
360105	UTILIDADES Y/O EXCEDENTES ACUMULAD				
36010505	Excedente	-41134.22	-41134.22		-41134.22
	TOTAL PATRIMONIO				-1413118.76
	EXEDENTE DEL PERIODO				0.00
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-5998863.12
C U E N T A S C O N T I N G E N T E S					
	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES				0.00
C U E N T A S D E O R D E N					
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				297512.65
7103	ACTIVOS CASTIGADOS				
710310	CARTERA DE CRÉDITOS		127799.29	127799.29	
71031005	Cartera de créditos	127799.29			
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN				
710905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL Prio		38.87	169713.36	
71090505	Cartera de créditos comercial	38.87			
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRI		2590.99		
71091005	Cartera credit. consumo Priorita	2590.99			
710920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROE		29117.83		
71092005	Cartera de créditos para la micr	2408.67			
71092010	Cartera de creditos para la micr	14545.15			
71092015	Cartera de Creditos para la Micr	11311.24			
71092020	Micr Agrícola-Ganadero	852.77			
710935	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDI		469.77	469.77	
71093505	Cartera de crédito de consumo or	469.77			
710950	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA		137495.90		
71095020	Cartera de Credito para la Micro	137358.87			
71095030	Cartera de Credito para la Micro	137.03			
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO				-297512.65
7203	ACTIVOS CASTIGADOS			-127799.29	
720305	ACTIVOS CASTIGADOS			-127799.29	
72030505	Cartera de créditos	-127799.29			
7209	INTERESES EN SUSPENSO			-169713.36	
720905	INTERESES EN SUSPENSO		-169576.33		
72090505	Cartera de credito comercial	-38.87			
72090510	Cartera comercial consumo priori	-2590.99			
72090515	Cartera de credito consumo ordin	-469.77			
72090520	Cartera de credito microempresa	-2408.67			
72090525	Cartera de credito reestructu	-137358.87			
72090530	Micr Acumulacion Simple	-14545.15			
72090535	Micr Acumulacion Ampliada	-11311.24			
72090540	Micr Agrícola-ganadero	-852.77			
720930	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA		-137.03		
72093030	Cartera de Credito para la Micro	-137.03			
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO				11369986.61
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER			11367667.37	
730155	Garantía hipotec recibí. ptmo. con	11367667.37			
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS			2319.24	
7314	Cartera microcredito			2319.24	
7401	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				-11369986.61
740125	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER			-11367667.37	
74012505	OTROS BIENES EN GARANTIA				
7414	otros bienes en garantia	-11367667.37			
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS			-2319.24	
741420	Provisión general cartera microcré			-2319.24	
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN				0.00


GERENTE


CONTADOR

Fecha Impresión: 2021-01-13 16:34:50 - usuario: CONTABILIDAD



CACPE - CELICA
Sorela Tabara
CONTADORA

Anexo 3

Estado de resultados CACPE Céllica, año 2020

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2020

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2020-01-01 al 2020-12-31 (Definitivo).

Página 000001

		INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			
5101	DEPÓSITOS			-620942.28
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCI		-7700.78	
51011010	Ahorros banco de Loja			
51011015	Ahorros cacpe loja/macara	-74.52		
51011030	Intereses banco pichincha	-914.61		
51011040	Ahorros banco n.7	-5.85		
51011045	Ahorros cta cte Finanzcoop	-5985.97		
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE			
510405	CARTERA DE CRÉDITOS COHERCIAL PRIO		-2910.88	-613241.50
51040505	Cartera de créditos comercial			
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRI		-199174.92	
51041005	Cartera de créditos de consumo			
510420	✓CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROE		-355361.55	
51042005	Cartera de créditos para la micr			
51042010	Cartera de crédito para la micro	-3080.43		
51042015	Cartera de crédito para la micro	-143563.67		
51042020	Cartera de crédito para la micro	-104052.23		
510426	Micro Agrícola-ganadero	-104665.22		
51042605	✓CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDI		-45854.67	
510435	Cartera de crédito de consumo or			
51043515	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA		-1635.08	
51043520	Cartera de Crédito para la micro	-43.75		
51043525	Cartera de Crédito para la Micro	-283.19		
510450	DE MORA	-1308.14		
51045005	De mora		-8304.40	
54	INGRESOS POR SERVICIOS			
5490	OTROS SERVICIOS			-5269.38
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS		-5269.38	
54901005	Banco pichincha			
54901010	Bono de desarrollo humano	-1317.15		
54901015	Banco de Loja	-339.90		
54901020	Central de riesgos	-391.45		
54901025	Banco Centra del Ecuador	-988.00		
54901030	Puntomatico	-560.55		
54901035	Notificaciones socios en trámite	-216.56		
54901040	servicio transferencia Giros del	-1195.00		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			-7849.20
5590	OTROS			
559005	Otros ingresos		-7849.20	
56	OTROS INGRESOS			-44767.85
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIERO			
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS			
56040505	De activos castigados		-18963.39	
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICI		-25804.46	
56042005	Intereses y comisiones de ejerci			
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS			48426.76
5901	PÉRDIDAS Y GANANCIAS			
590105	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		48426.76	
59010505	Pérdidas y ganancias	48426.76		
	TOTAL INGRESOS			<u>-630402.95</u>
		GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS			240282.71
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO		33375.75	
41011505	Depositos certificados de apor	13102.46		
41011510	Libretas ordinarias de ahorro	14684.41		
41011515	Ahorro encaje	4898.60		
41011520	Decimo Tercero	494.15		
41011525	Decimo Cuarto	185.56		
41011530	Mi primer ahorro	10.57		
410130	DEPÓSITOS A PLAZO		206906.96	
13005	Depositos de ahorro inversion	206906.96		
4402	PROVISIONES			85420.72
440210	CARTERA DE CRÉDITOS			
44021005	CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO		134.39	84331.41
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	15926.54		
44022005	Cartera de credito consumo prior		15926.54	
440225	CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO	1804.31		
44022505	Cartera de crédito consumo ordin		1804.31	
440240	MICROCRÉDITO			66466.17
44024005	Cartera de credito micro ampliada	14085.75		
44024010	Cartera de credito Micro Simple	47303.61		
44024015	Cartera de Credito Micro Menor	1574.44		
44024020	Cartera de Credito Agrícola y Ga	3502.37		
4403	CUENTAS POR COBRAR			1076.79
440305	CUENTAS POR COBRAR			
44030505	Cuentas por cobrar	1076.79		1076.79
4405	OTROS ACTIVOS			12.52
440505	OTROS ACTIVOS			
44050505	Otros Activos	12.52		12.52
45	GASTOS DE OPERACIÓN			295528.28
4501	GASTOS DE PERSONAL			
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		84258.91	142174.23

Fecha Impresión: 2021-01-13 16:35:58 - Usuario: CONTABILIDAD

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2020

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2020-01-01 al 2020-12-31 (Definitivo).

Página 000002

45010505	Sueldo unificado	84258.91		
450110	BENEFICIOS SOCIALES			
45011010	Decimo tercer sueldo		12034.47	
45011015	Decimo cuarto sueldo	7990.11		
450120	Aportes al IESS	4044.36		
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES		15463.38	
45013005	Jubilación Patronal		5473.18	
450190	OTROS	5473.18		
45019010	Horas extras		24944.29	
45019015	Subrogaciones	1629.99		
45019030	Capacitación empleados	92.67		
45019035	Bonificación por desahucio	713.00		
45019040	Viáticos funcionarios	2215.19		
45019050	Fondo de reserva	166.00		
45019060	Vacaciones no gozadas	8198.56		
45019065	Refrigerio empleados	200.82		
45019070	Salario digno	131.50		
45019075	Uniformes	706.77		
45019080	Bono Navideño	889.79		
4502	HONORARIOS	10000.00		
450205	DIRECTORES			55809.82
45020505	Consejo administración	13959.46	25500.54	
45020510	Refrigerios administración	130.00		
45020520	Consejo vigilancia	8788.30		
45020525	Refrigerios vigilancia	22.50		
45020545	Viáticos directivos	60.00		
45020555	Gastos de representación	2540.28		
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		30309.28	
45021010	Asesor profesional	2109.28		
45021020	Gerente general cacpe celica	21600.00		
45021025	Auditor Interno de Cacpe Celica	6600.00		
4503	SERVICIOS VARIOS			40875.23
450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA			11126.15
45031005	Servicios de guardiana	11126.15		
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		5966.49	
45031505	Publicidad y promociones	2533.60		
45031515	Publicidad	3432.89		
450320	SERVICIOS BÁSICOS		8948.68	
45032005	Energía	1191.51		
45032010	Agua	122.44		
45032015	Correos telfe. y telex	3184.23		
45032020	Servicio de internet	2680.00		
45032025	Servicio de tunel ip	1740.00		
45032035	Combustible	30.50		
450325	SEGUROS		5797.48	
45032510	Seguro de vida	4388.98		
45032515	Robo y asalto	104.50		
45032520	Incendio	156.50		
45032525	Equipo electrónico	208.50		
45032530	Dinero y valores	939.00		
450390	OTROS SERVICIOS		9036.43	
45039005	Trabajos eventuales	560.00		
45039010	Mantenimiento sistema computacio	2646.43		
45039015	Servicio de telecomunicaciones	2640.00		
45039025	Transporte	40.00		
45039030	Central de riesgos	1120.00		
45039035	Herramientas para envio de Estru	350.00		
45039040	Mantenimiento Pag. web	1680.00		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			29064.92
450405	IMPUESTOS FISCALES		12103.23	
45040505	Iva en compras	12103.23		
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES		2282.54	
45041005	Municipalidad de celica	2282.54		
450415	APORTES A LA SEPS		4819.83	
45041510	Contribución seps 0.45 por ml	4819.83		
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA		9859.32	
45042010	Aportes COSEDE	9859.32		
4505	DEPRECIACIONES			13425.64
450515	EDIFICIOS		8623.20	
45051505	Edificios	8623.20		
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFIC		1602.94	
45052505	Muebles de oficina	1602.94		
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		3199.50	
45053005	Equipos de computación	3199.50		
4506	AMORTIZACIONES			5752.79
450605	GASTOS ANTICIPADOS		2717.08	
45060505	Poliza de fidelidad	2717.08		
450690	OTROS		3035.71	
45069005	Auditoria externa	3035.71		
4507	OTROS GASTOS			8425.65
450705	SUMINISTROS DIVERSOS		4653.79	
45070505	Suministros diversos	4342.50		
45070510	Donaciones	311.29		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		2035.23	
45071501	Edificio	633.19		
45071502	Mobiliario y equipo	370.60		
45071530	Mantenimiento vehiculo	351.29		
45071540	Utiles de Aseo y Limpieza	601.15		
45071545	Gastos de Instalación	79.00		

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Período: 2020-01-01 al 2020-12-31 (Definitivo).
Ejercicio 2020
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Página 000003

450790	OTROS			
45079005	Refrigerios			
45079035	compras varias	54.50	1736.63	
45079065	gastos banco de Loja	537.61		
45079070	Gastos banco Pichincha	48.62		
45079075	Gastos Banco Central	707.58		
45079080	gastos banecuator	207.75		
45079085	Gastos Financoop	157.97		
45079090	otros	1.50		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	21.10		
4790	OTROS			9170.24
479005	otros(deveng años anteriores)			
	TOTAL GASTOS	9170.24	9170.24	

630401.95



GERENTE



CONTADOR

Fecha Impresion: 2021-01-13 16:35:58 - Usuario: CONTABILIDAD



CACPE - CELICA
Sarela Tabara
CONTADORA

Anexo 4

Estado de Situación financiera, año 2021

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2021
Expresado en DOLARES USA (valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2021-01-01 al 2021-12-31 (Definitivo).

Página 000002

142005	De 1 a 30 días			
14200510	De 1 a 30 días		688.61	
14200515	De 1 a 30 días	293.07		
142010	De 31 a 90 días	395.54		
14201010	De 31 a 90 días		901.25	
14201015	De 31 a 90 días	495.76		
142015	De 91 a 180 días	405.49		
14201510	De 91 a 180 días		1246.97	
14201515	De 91 a 180 días	619.53		
142020	De 181 a 360 días	627.44		
14202010	De 181 a 360 días		2302.50	
14202015	De 181 a 360 días	975.23		
142025	De más de 360 días	1327.27		
14202510	De más de 360 días		10453.51	
14202515	De más de 360 días	4945.60		
1426	Cartera de crédito de consumo que no	5507.91		
142605	De 1 a 30 días		96894.72	
14260505	De 1 a 30 días			
14260510	De 1 a 30 días	3938.52	4951.20	
142610	De 31 a 90 días	1012.68		
14261005	De 31 a 90 días		7415.65	
14261010	De 31 a 90 días	5887.09		
142615	De 91 a 180 días	1528.56		
14261505	De 91 a 180 días		6754.70	
14261510	De 91 a 180 días	5390.90		
142620	De 181 a 360 días	1363.80		
14262005	De 181 a 360 días		13187.81	
14262010	De 181 a 360 días	9936.83		
142625	De más de 360 días	3250.98		
14262505	De más de 360 días		64585.36	
14262510	De más de 360 días	50485.76		
1428	Cartera de microcrédito que no deven	14098.60		
142805	De 1 a 30 días		98798.19	
14280510	De 1 a 30 días			
14280515	De 1 a 30 días	4429.01	7655.78	
14280520	De 1 a 30 días	1072.15		
142810	De 31 a 90 días	2154.62		
14281010	De 31 a 90 días		11290.42	
14281015	De 31 a 90 días	6479.02		
14281020	De 31 a 90 días	1625.28		
142815	De 91 a 180 días	3186.12		
14281510	De 91 a 180 días		10242.04	
14281515	De 91 a 180 días	5481.67		
14281520	De 91 a 180 días	1700.75		
142820	De 181 a 360 días	3059.62		
14282010	De 181 a 360 días		17171.34	
14282015	De 181 a 360 días	7098.28		
14282020	De 181 a 360 días	3597.68		
142825	De más de 360 días	6475.38		
14282510	De más de 360 días		52438.61	
14282515	De más de 360 días	16575.50		
14282520	De más de 360 días	22938.41		
1444	Cartera Microcrédito reestructurada	12924.70		
144405	De 1 a 30 días		2015.12	
14440510	De 1 a 30 días			
144410	De 31 a 90 días	233.41	233.41	
14441010	De 31 a 90 días		353.84	
144415	De 91 a 180 días	353.84		
14441510	De 91 a 180 días		370.27	
144420	De 181 a 360 días	370.27		
14442010	De 181 a 360 días		648.62	
144425	De más de 360 días	648.62		
14442510	De más de 360 días		408.98	
1449	Cartera de crédito productivo vencid	408.98		
144925	De más de 360 días		16.00	16.00
14492505	De más de 360 días			
1450	Cartera de crédito de consumo vencid	16.00		
145005	De 1 a 30 días		30095.32	
14500505	De 1 a 30 días			
145010	De 31 a 90 días	1114.45	1114.45	
14501005	De 31 a 90 días		4630.47	
14501010	De 31 a 90 días	4133.29		
145015	De 91 a 180 días	497.18		
14501505	De 91 a 180 días		6726.45	
14501510	De 91 a 180 días	5678.94		
145020	De 181 a 270 días	849.51		
14502005	De 181 a 270 días		5489.98	
14502010	De 181 a 270 días	4940.97		
145025	De más de 270 días	549.01		
14502505	De más de 270 días		12131.97	
14502510	De más de 270 días	11862.54		
1452	Cartera de microcrédito vencida	269.43		
145205	De 1 a 30 días		8266.45	153726.78
14520510	De 1 a 30 días			
14520515	De 1 a 30 días	6568.78		
14520520	De 1 a 30 días	589.76		
		1107.91		

Fecha Impresión: 2022-01-12 12:03:55 - Usuario: CONTABTE FINAN

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2021-01-01 al 2021-12-31 (Definitivo).

Página 000003

145210	De 31 a 90 días		19450.14	
14521010	De 31 a 90 días	14609.51		
14521015	De 31 a 90 días	1699.56		
14521020	De 31 a 90 días	3141.07		
145215	De 91 a 180 días		27168.40	
14521510	De 91 a 180 días	21244.54		
14521515	De 91 a 180 días	2003.97		
14521520	De 91 a 180 días	3919.89		
145220	De 181 a 360 días		42191.19	
14522010	De 181 a 360 días	33342.58		
14522015	De 181 a 360 días	3561.45		
14522020	De 181 a 360 días	5287.16		
145225	De más de 360 días		56650.60	
14522505	De más de 360 días	529.63		
14522510	De más de 360 días	37912.06		
14522515	De más de 360 días	14924.82		
14522520	De más de 360 días	3284.09		
1468	Cartera de microcrédito reestructura			444.24
146810	De 31 a 90 días		113.14	
14681010	De 31 a 90 días	113.14		
146815	De 91 a 180 días		331.10	
14681510	De 91 a 180 días	331.10		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-352109.90
149905	(Cartera de crédito productivo)		-5228.55	
14990505	(Cartera de créditos comercial p	-263.32		
14990510	Cartera de crédito productivo	-4965.23		
149910	(Cartera de crédito de consumo)		-23736.32	
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	-14658.25		
14991010	(Cartera de crédito de consumo p	-9078.07		
149920	(Cartera de microcréditos)		-290857.62	
14992005	(Cartera de créditos microcrédit	-63308.98		
14992010	(Cartera de créditos micro acumu	-190277.82		
14992015	(Cartera de créditos micro ampli	-37270.82		
149987	(Provisiones no reversadas por req		-29968.17	
149989	(Provisión genérica voluntaria)		-2319.24	
14998905	provisión genérica voluntaria	-2319.24		
16	CUENTAS POR COBRAR			75652.11
1603	Intereses por cobrar de cartera de c		65713.28	
160305	Cartera de crédito productivo		411.72	
16030505	Cartera de créditos comercial	411.72		
160310	Cartera de crédito de consumo		25381.98	
16031005	Prestamo a sueldo	23920.54		
16031010	Cartera de crédito de consumo	1461.44		
160320	Cartera de microcrédito		39171.00	
16032005	Cartera de créditos para la micr	2460.15		
16032010	Cartera de créditos para la micr	15956.10		
16032015	Cartera de créditos para la micr	11108.51		
16032020	Micrro agrícola-ganadero	9646.24		
160350	Cartera de créditos reestructurada		748.58	
16035005	Cartera de créditos reestructura	368.86		
16035020	Cartera de crédito reestruct mic	192.39		
16035025	Cartera de crédito reestruc. mic	187.33		
1614	Pagos por cuenta de socios		15639.44	
161420	Seguros		6624.45	
16142010	Seguro de Desgravamen	6624.45		
161425	Impuestos		104.99	
16142505	Retenciones en la fuente	66.81		
16142510	Retencion de iva en ventas	38.18		
161430	Gastos judiciales		8910.00	
16143005	Pago por cuenta de socios	8910.00		
1615	Intereses reestructurados por cobrar		564.38	564.38
161520	Intereses de cartera de microcrédit		564.38	
1690	Cuentas por cobrar varias		1314.07	1314.07
169090	OTRAS		1314.07	
16909010	Por cobrar giros del exterior	-348.33		
16909045	Otras ctas. por cobrar	1662.40		
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			-7579.06
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISI		-1070.42	
16990505	(provisión para intereses y comi	-1070.42		
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR		-6508.64	
16991005	(provisión para otras cuentas po	-6508.64		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			170121.65
1801	TERRENOS		39373.30	
180105	Terrenos		39373.30	
1802	EDIFICIOS		194397.67	
180205	EDIFICIOS		194397.67	
18020505	Edificios	194397.67		
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICIN		29433.65	
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFIC		29433.65	
18050505	Equipos de oficina	4356.54		
18050510	Muebles de oficina	18155.61		
18050515	Enseres de oficina	6921.50		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		29243.22	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		29243.22	
18060505	Equipos de computación	28161.30		
18060515	Equipos de comunicacion	1081.92		

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021

Expresado en DOLARES USA (valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2021-01-01 al 2021-12-31 (Definitivo).

Página 000004

1807	UNIDADES DE TRANSPORTE			1100.00	
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE				1100.00
18070505	Unidades de transporte		1100.00	1100.00	
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)				
189905	(EDIFICIOS)				-123426.19
18990505	(depreciación edificio)			-76117.94	
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFI)		-76117.94		
18991505	(muebles de oficina)			-22113.02	
18991515	(equipos de comunicación)		-21031.10		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		-1081.92		
18992005	(equipos de computación)		-24095.23	-24095.23	
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		-24095.23		
18992505	(unidades de transporte)			-1100.00	
19	OTROS ACTIVOS		-1100.00		
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPAC				16033.55
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN				
19012520	Financoop		14666.59	14666.59	
19012535	Cacpe Loja		14666.59		
1905	GASTOS DIFERIDOS				
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN				736.02
19052005	conexus millennium			13227.20	
190590	OTROS		13227.20		
19059020	Poliza de fidelidad		736.02	736.02	
190599	(ANORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIF				
19059905	(conexus millennium)		-13227.20	-13227.20	
1990	OTROS		-13227.20		
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPOR				716.98
19901505	Depositos en garantía		716.98	716.98	
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECU				
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)				-86.04
19999005	(provisión para otros activos)		-86.04	-86.04	
	TOTAL ACTIVO				6655402.08

PASIVOS

21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				-4916145.70
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA				-1508357.84
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		-1508357.84	-1508357.84	
21013505	DEPÓSITOS DE AHORRO				
2101350505	Activas		-1165525.49		
2101350510	Ahorro encaje		-180923.84		
2101350515	Ahorro vida		-28838.57		
2101350520	Inmovilizadas		-102834.89		
2101350525	Ahorro encaje		-3264.44		
2101350535	Ahorro Decimo tercero		-2587.29		
2101350540	Ahorro Decimo Cuarto		-16332.18		
2101350555	(M primer ahorro		-8031.14		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO				-3407787.86
210305	DE 1 A 30 DÍAS			-1586492.63	
21030505	De 1 a 30 días		-1586492.63	-1586492.63	
210310	DE 31 A 90 DÍAS			-877909.91	
21031005	De 31 a 90 días		-877909.91	-877909.91	
210315	DE 91 A 180 DÍAS			-466022.22	
21031505	De 91 a 180 días		-466022.22	-466022.22	
210320	DE 181 A 360 DÍAS			-477363.10	
21032005	de 181 a 360 días		-477363.10	-477363.10	
25	CUENTAS POR PAGAR				-153948.64
2501	INTERESES POR PAGAR				-30547.50
250115	DEPÓSITOS A PLAZO			-30547.50	
25011505	Depositos a plazo		-30547.50	-30547.50	
2503	OBLIGACIONES PATRONALES				-78571.22
250310	BENEFICIOS SOCIALES			-52040.41	
25031005	Decimo tercer sueldo		-1497.01		
25031010	Jubilación patronal		-37472.60		
25031020	Decimo Cuarto sueldo		-2933.27		
25031040	Ronificación por desahucio		-10137.53		
250315	APORTES AL IESS			-5206.05	
25031505	Aportes al iess		-2534.64		
25031510	Apt. y descuentos al iess (p.q)		-1697.61		
25031515	Prestamos Hipotecarios IESS		-833.80		
25031520	Prestamos Quirografarios IESS		-140.00		
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS			-21324.76	
25032505	Utilidades trabajadores		-21324.76	-21324.76	
2504	RETENCIONES				-3726.66
250405	RETENCIONES FISCALES			-3726.66	
25040510	100% retención de iva		-1429.04		
25040515	70% retención de iva		-176.83		
25040520	30% retención de iva		-141.67		
25040525	1% retención en la fuente		-0.70		
25040550	10% retención en la fuente		-1190.94		
25040555	Impuesto rendimi.financie		-502.65		
25040560	Impuesto iva en ventas		-54.54		
25040565	2.75 % retención en la fuente		-70.23		
25040570	1.75% retención en la fuente		-160.06		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS				-31641.78

BALANCE GENERAL

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1,00)
Ejercicio 2021

Periodo: 2021-01-01 al 2021-12-31 (Definitivo).

7301	Valores y bienes recibidos de tercer		12028941.86	12028941.86	
730155	Garantía hipotec recibl. ptmo. con	12028941.86			
7314	Provisiones constituidas		2319.24	2319.24	
731410	Cartera microcredito	2319.24			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				-12031261.10
7401	Valores y bienes recibidos de tercer		-12028941.86	-12028941.86	
740125	Otros bienes en garantía	-12028941.86			
74012505	Otros bienes en garantía				
7414	Provisiones constituidas	-12028941.86			-2319.24
741420	Provisión genérica voluntaria cart		-2319.24		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN					0.00


GERENTE


CONTADOR

Fecha Impresión: 2022-01-12 12:03:55 Usuario: CONTABILIDAD

Sandra Tabara
CONTADORA



Anexo 5

Estado de resultados CACPE Céllica, 2021

CACPE CELICA
Oficina: MATRIZ

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS		Ejercicio 2021		Expresado en DOLARES USA (valor Cotización: 1.00)	
Periodo: 2021-01-01 al 2021-12-31 (Definitivo).				Pagina 000001	
		INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				-798343.49
5101	Depósitos			-16620.72	-16620.72
510110	Depósitos en instituciones financi				
51011010	Ahorros banco de loja		-16620.72		
51011015	Ahorros cacpe loja/macara		-85.86		
51011030	banco pichincha		-1262.62		
51011040	Ahorros banco n.f.		62.10		
51011045	Ahorros cta cte financoop		-13983.38		
5103	Intereses y descuentos de inversiones		-1350.96		
510315	Mantenidas hasta el vencimiento			-2423.00	-2423.00
51031505	Mantenidas hasta el vencimiento		-2423.00		
5104	Intereses y descuentos de cartera de			-2978.22	-779299.77
510405	Cartera de crédito productivo			-2978.22	
51040505	Cartera de créditos comercial				
510410	Cartera de crédito de consumo		-2978.22		
51041005	Cartera de créditos de consumo		-270611.64		
51041010	Cartera de crédito consumo		-35781.24		
510420	Cartera de microcrédito			-443910.11	
51042005	Cartera de créditos para la micr		-14596.88		
51042010	Cartera de crédito para la micro		-141759.33		
51042015	Cartera de crédito para la micro		-138389.35		
51042020	Micro Agrícola-Ganadero		-149164.55		
510435	Cartera de créditos reestructurada			-9459.50	
51043505	Cartera de créditos Consumo Prior		-935.21		
51043520	Cartera de Credito para la Micro		-2114.11		
51043525	Cartera de Credito para la Micro		-2410.18		
510450	De mora			-22559.06	
51045005	De mora		-22559.06		
54	INGRESOS POR SERVICIOS				-6066.96
5490	OTROS SERVICIOS				-6066.96
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS		-6066.96		
54901005	Banco pichincha		-1532.15		
54901010	Bono de desarrollo humano		-688.71		
54901015	Banco de Loja		-407.15		
54901020	Central de riesgos		-1046.00		
54901025	Banco Centra del Ecuador		-517.50		
54901030	Puntomatico		-526.99		
54901035	Notificaciones socios en tramite		-1016.00		
54901040	Servicio Transferencia Giros del		-332.46		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				-156.00
5590	OTROS				-156.00
559005	Otros ingresos		-156.00		
56	OTROS INGRESOS				-40864.82
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIERO				-40864.82
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS				
56040505	De activos castigados		-9094.62		
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIO			-31770.20	
56042005	Intereses y comisiones de ejerci		-31770.20		
59	PERDIDAS Y GANANCIAS				89283.51
5901	PERDIDAS Y GANANCIAS				89283.51
590105	PERDIDAS Y GANANCIAS		89283.51		
59010505	Perdidas y ganancias		89283.51		
TOTAL INGRESOS					<u>-756147.76</u>
		GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS				297344.47
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				297344.47
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO			36512.16	
41011505	Depositos certificados de apor		12949.65		
41011510	Libretas ordinarias de ahorro		16551.38		
41011515	Ahorro encaje		5262.43		
41011520	Decimo Tercero		1046.02		
41011525	Decimo cuarto		469.71		
41011530	NI primer ahorro		232.97		
410130	DEPÓSITOS A PLAZO			260832.31	
41013005	Depositos de ahorro inversion		260832.31		
44	PROVISIONES				76071.81
4402	Cartera de créditos				76071.81
440220	Crédito de consumo			3477.11	
44022005	Cartera de credito consumo prior		3477.11		
440240	Microcrédito			72594.70	
44024010	Cartera de credito simple		72594.70		
4403	Cuentas por cobrar				916.42
440305	CUENTAS POR COBRAR				916.42
44030505	Cuentas por cobrar		916.42		
45	GASTOS DE OPERACIÓN				318286.70
4501	Gastos de persona]l				318286.70
450105	Remuneraciones mensuales			137294.59	
45010505	Sueldo unificado		83846.67		
450110	Beneficios sociales		11590.09		
45011010	Decimo tercer sueldo		7830.12		
45011015	Decimo cuarto sueldo		3699.97		
450120	Aportes al IESS			15926.36	

Fecha Impresión: 2022-01-12 12:07:58 - Usuario: CONTABILIDAD

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2021

Expresado en DOLARES USA (Valor cotización: 1.00)

Periodo: 2021-01-01 al 2021-12-31 (Definitivo).

Página 000002

450130	Pensiones y jubilaciones			
45013005	Jubilación Patronal		1803.68	
450150	Otros	1903.68		
45019010	Horas extras		24087.79	
45019030	Capacitacion empleados	2085.14		
45019035	Bonificacion por desahucio	400.00		
45019040	Viaticos funcionarios	699.36		
45019050	Fondo de reserva	242.04		
45019053	Uniformes	7952.09		
45019065	Refrigerio empleados	1934.50		
45019080	Bono Navideño	423.86		
45019085	Seguridad Laboral	10000.00		
4502	Honorarios	350.00		
450205	Directores			56777.22
45020505	Consejo administracion		24999.62	
45020510	Refrigerios administracion	11918.47		
45020520	Consejo vigilancia	186.50		
45020525	Refrigerios vigilancia	7709.36		
45020555	Gastos de representacion	37.50		
45020560	Comité de Elecciones	2763.72		
45020565	Refrigerios comite de elecciones	2373.57		
450210	Honorarios profesionales	10.50		
45021010	Asesor profesional		31777.60	
45021020	Gerente general cacpe celica	577.60		
45021025	Auditor Interno de Cacpe Celica	24000.00		
4503	Servicios varios	7200.00		
450310	Servicios de guardiania			47262.59
45031005	Servicios de guardiania		11140.32	
450315	Publicidad y propaganda	11140.32		
45031505	Publicidad y promociones		11989.61	
45031515	Publicidad	8360.43		
450320	Servicios básicos	3629.18		
45032005	Energia		8238.48	
45032010	Agua	1270.50		
45032015	Correos telfe. y telex	117.94		
45032020	Servicio de internet	2150.04		
45032025	Servicio de tunel ip	3465.00		
45032035	Combustible	1155.00		
450325	Seguros	80.00		
45032510	Seguro de vida		1949.18	
45032515	Robo y asalto	371.66		
45032520	Incendio	117.04		
45032525	Equipo electrónico	175.28		
45032530	Dinero y valores	233.52		
450390	Otros servicios	1051.68		
45039010	Mantenimiento sistema computacio		13945.00	
45039015	Servicio de telecomunicaciones	3295.00		
45039025	Transporte	2880.00		
45039030	Central de riesgos	10.00		
45039040	Mantenimiento Pag. web	1680.00		
4504	Impuestos, contribuciones y multas	6080.00		
450405	Impuestos Fiscales			51951.15
45040505	Iva en compras		12287.25	
450410	Impuestos Municipales	12287.25		
45041005	Municipalidad de celica		718.52	
450415	Aportes a la SEPS	718.52		
45041505	Aportes a la superintendencia de		6531.77	
45041510	Contribucion seps 0.45 por mil	1208.40		
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	5323.37		
45042010	Aportes COSEDE		32265.74	
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	32265.74		
45043005	Multas		30.00	
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORG			
45049010	Cuerpo de bomberos de celica		117.87	
45049015	Impuesto a la renta	100.02		
4505	DEPRECIACIONES	17.85		
450515	EDIFICIOS			11551.61
45051505	Edificios		9679.45	
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFIC	9679.45		
45052505	Muebles de oficina		1621.18	
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1621.18		
45053005	Equipos de computación		250.98	
4506	AMORTIZACIONES	250.98		
450605	GASTOS ANTICIPADOS			4868.07
45060505	Poliza de fidelidad		2868.07	
450690	OTROS	2868.07		
45069005	Auditoria externa		2000.00	
4507	OTROS GASTOS	2000.00		
450705	SUMINISTROS DIVERSOS			8583.47
45070505	Suministros diversos		4109.92	
450710	DONACIONES	4109.92		
45071035	Agasajo navideno		737.39	
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	737.39		
45071502	Mobiliario y equipo		1629.44	
45071504	Gastos de aniversario	233.57		
45071530	Mantenimiento vehiculo	62.50		
		62.10		

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2021
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Página 000003

Periodo: 2021-01-01 al 2021-12-31 (Definitivo).

45071535	Edificio				
45071540	Utiles de Aseo y Limpieza	702,26			
450790	OTROS	369,01			
45079005	Refrigerios		2106,72		
45079015	Servicios ocasionales	68,80			
45079035	Compras varias	150,00			
45079045	Matricula vehiculo	191,60			
45079060	ELECCION DE REPRESENTANTES DE CA	191,22			
45079065	gastos banco de Loja	415,00			
45079070	Gastos banco Pichincha	66,34			
45079075	Gastos Banco Central	731,29			
45079080	gastos banEcuador	144,45			
45079090	OTROS	53,98			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	93,84			
4790	OTROS				
479005	Pérdida garantías concedidas no re		11853,22	11853,22	
479010	OTROS	9914,22			
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	1939,00			
4810	Participación a empleados			51673,14	
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		21324,76		
48100505	Participacion de empleados		21324,76		
4815	Impuesto a la renta	21324,76			
481505	IMPUESTO A LA RENTA			30348,38	
48150505	Impuesto a la renta ejerc.	30348,38	30348,38		
TOTAL GASTOS					756147,76


GERENTE


CONTADOR

Fecha Impresion: 2022-01-12 12:07:58 - Usuario: CONTABILIDAD

Sofia Talara
CONTADORA



Anexo 6

Audio de entrevista realizada a la Gerente de la Cooperativa CACPE Céllica.

Anexo 7

Certificación de Aprobación del Trabajo de Integración Curricular



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

CERTIFICACIÓN DE APROBACION DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR O DE TITULACIÓN

Conforme lo establecido en el Art. 231 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: **“Aprobación de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación. La Unidad de Integración Curricular o de Titulación, está conformada por la asignatura denominada trabajo o unidad de integración curricular. A la culminación de las labores académicas de la asignatura denominada Trabajo o Unidad de Integración Curricular o de Titulación, el director del trabajo de integración curricular o de titulación, emitirá el certificado individual de culminación, con el cual el docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación calificará la aprobación del trabajo de integración curricular o de titulación el que, junto con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determinará la acreditación o no de la Unidad. En el certificado dejará sentada la razón de las posibles variaciones o modificaciones menores que se han realizado por ser indispensables para asegurar el buen desarrollo de la investigación...”**, En mi calidad de director del trabajo de integración curricular **CERTIFICO:**

Que, la señorita estudiante **XIMENA ALEJANDRA TORRES GONZA**, con cédula N°**1106014234** ha culminado a satisfacción el trabajo de titulación denominado: **“ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CACPE CÉLICA” DEL CANTÓN CÉLICA, PERIODOS 2020 – 2021”**. Por lo manifestado dejo sentada razón de que dicho trabajo ha sido revisado y que la estudiante ha realizado los cambios sugeridos en su debido tiempo, por lo que me permito certificar que el presente Trabajo de Integración Curricular está desarrollado en su totalidad **100%**.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el señor/a docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación; proceda a la calificación y aprobación de ésta; y, juntamente con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determine la acreditación o no de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación, de la mencionada estudiante.

Loja, 27 de febrero del 2023



Firmado electrónicamente por:
**VERONICA CECILIA
CABRERA GONZALEZ**

Lcda. Verónica Cecilia Cabrera González Mg.
**DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR O DE TITULACIÓN**

C.C. Srta. Ximena Alejandra Torres Gonza
Expediente De Estudiante
Archivo

Anexo 8

Certificación de Traducción de Abstract

Loja, 12 de julio del 2023

Angie Nicole Valarezo Lima

Licenciada en Ciencias de la Educación Mención Idioma Inglés

CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español a inglés del resumen del Trabajo de Integración Curricular: **Análisis a los estados financieros en la cooperativa de ahorro y crédito "CACPE Cética" del cantón "Celica, período 2020 – 2021** de autoría de la Srta. Ximena Alejandra Torres Gonza, con cédula N° 1106014234, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando al interesado hacer uso del presente en lo que considere conveniente.



Lcda. Angie Nicole Valarezo Lima
C.I: 1150760435
Registro Senescyt: 1008-2021-2368840
Celular: 0989301637