



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito

Inticoop Ltda. del Cantón Saraguro, período 2021-2022

Proyecto de Integración Curricular,
previo a la obtención del Título de
Licenciada en Contabilidad y Auditoría

AUTORA:

Josselyn Anahi Puglla Maurad

**Loja - Ecuador
2024**

Loja 15 de Marzo del 2024

Mg. Sc. Rosa Esthela Yaguana Salina

DIRECTORA DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Certifico:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTICOOP LTDA. DEL CANTÓN SARAGURO, PERÍODO 2021-2022**, de autoría de la estudiante Josselyn Anahi Puglla Maurad, con cédula de identidad 1150103768, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría. Una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, apruebo y autorizo su presentación para los tramites de titulación.



Firmado electrónicamente por:
**ROSA ESTHELA
YAGUANA SALINAS**

Mg. Sc. Rosa Esthela Yaguana Salina

DIRECTORA DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, Josselyn Anahi Puglla Maurad, declaro ser la autora del presente Trabajo de Integración Curricular titulado: Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda, del Cantón Saraguro, período 2021 – 2022, eximo expresadamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales por el contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi trabajo de integración curricular en el Repositorio Digital Institucional-Biblioteca virtual.

Firma:  Firmado electrónicamente por:
JOSELYN ANAHI
PUGLLA MAU

Cédula: 1150103768

Fecha: 28 de junio del 2024

Correo electrónico: josselyn.puglla@unl.edu.ec

Teléfono o celular: 0979144719

Carta de Autorización

Yo, Josselyn Anahi Puglla Maurad declaro ser autora del trabajo de integración curricular titulado: Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda, del Cantón Saraguro, período 2021 – 2022, 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 de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

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

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 28 días del mes de junio del 2024, firma la autora.

Firma:  Firmado electrónicamente por:
JOSSELYN ANAHI
PUGLLA MAURAD

Autora: Josselyn Anahi Puglla Maurad

Cédula: 1150103768

Dirección: Loja, Calle Catacocha N° 160-39 y Bernardo Valdivieso

Email: josselyn.puglla@unl.edu.ec

Teléfono o celular: 0979144719

Dedicatoria

A Dios por darme las fuerzas para avanzar día a día entre risas y llantos, sabiduría para actuar ante las dificultades y capacidad para culminar satisfactoriamente mi carrera universitaria, a mis padres por ser mi pilar principal y creer en mí, en mi esfuerzo y ayudarme a diario con sus consejos y a mis hermanos por incentivarne a ser mejor y ayudarme a cumplir una meta más de mi vida.

Josselyn Anahi Puglla Maurad

Agradecimiento

Al haber culminado con el Trabajo de Integración Curricular agradezco a la Universidad Nacional de Loja, a la carrera de Contabilidad y Auditoría y al personal de docencia quienes fueron los encargados de impartir sus conocimientos a lo largo de mi carrera estudiantil permitiéndome reflejar mis conocimientos en la presentación del presente trabajo de integración curricular.

Agradezco de manera especial a la Ing. Rosa Esthela Yaguana Salinas directora del Trabajo de Integración Curricular, quien con su capacidad, orientación y rigurosidad me guio en el desarrollo de la presente tesis.

De la misma manera agradezco a la Ing. Martha Paulina Vacacela gerente de tan prestigiosa entidad Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda quien sin ningún reproche me proporciono la información correspondiente para desarrollar y finalizar satisfactoriamente este trabajo.

Josselyn Anahi Puglla Maurad

AUTORA

Índice de Contenido

Certificación.....	ii
Autoría	iii
Carta de Autorización	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
1. Título	1
2. Resumen	2
3. Introducción.....	4
4. Marco Teórico	5
5. Metodología.....	26
Ubicación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop. Ltda	26
6. Resultados.....	29
7. Discusión	95
8. Conclusiones.....	96
9. Recomendaciones	97
10. Bibliografía.....	98
11. Anexos.....	101

Índice de Tablas

Tabla 1 Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito	10
Tabla 2 Análisis Vertical al Estado de Situación General 2021	30
Tabla 3 Estructura del Activo corriente y no corriente período 2021	33
Tabla 4 Estructura del Pasivo corriente, no corriente y otros pasivos período 2021	34
Tabla 5 Estructura del Patrimonio período 2021	35
Tabla 6 Análisis Vertical al Estado de Pérdidas y ganancias 2021.....	37
Tabla 7 Interes y descuentos ganados, ingresos por servicios y otros ingresos período 2021	38
Tabla 8 Estructura de Gastos Operativos.....	39
Tabla 9 Análisis Vertical al Estado de Situación General 2022	41
Tabla 10 Estructura del Activo corriente, no corriente y Otros activos período 2022.....	44
Tabla 11 Estructura del Pasivo corriente, no corriente y Otros pasivos período 2022	45
Tabla 12 Estructura de Capital social, reservas y resultados período 2022.....	47

Tabla 13 Análisis Vertical al Estado de Pérdidas y Ganancias 2022.....	48
Tabla 14 Intereses y descuentos ganados, ingresos por servicios y otros ingresos período 2022.....	49
Tabla 15 Estructura de Gastos Operativos.....	50
Tabla 16 Análisis Horizontal al Estado de Situación General 2021-2022.....	52
Tabla 17 Análisis Horizontal a la Estructura Financiera período 2021-2022.....	55
Tabla 18 Análisis Horizontal de los Activos 2021-2022	56
Tabla 19 Análisis Horizontal de Obligaciones con el público, Obligaciones inmediatas, Cuentas por pagar, Obligaciones financieras y Otros pasivos 2021-2022.....	58
Tabla 20 Análisis Horizontal Patrimonio 2021-2022	59
Tabla 21 Análisis Horizontal al Balance de Pérdidas y Ganancias 2021-2022	60
Tabla 22 Análisis Horizontal a la Estructura Económica período 2021-2022.....	61
Tabla 23 Análisis Horizontal a los Intereses y descuentos ganados, Ingresos por servicios y Otros ingresos período 2021-2022.....	62
Tabla 24 Análisis Horizontal de los Gastos período 2021-2022.....	63
Tabla 25 Indicador de Suficiencia Patrimonial.....	64
Tabla 26 Indicador de Activos Improductivos netos	65
Tabla 27 Indicador de Activos productivos netos.....	66
Tabla 28 Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada.....	67
Tabla 29 Indicador de Morosidad de la Cartera Total	69
Tabla 30 Indicador de Cobertura de Cartera de Crédito Improductiva.....	70
Tabla 31 Indicador de Eficiencia Operativa.....	71
Tabla 32 Indicador de Grado de absorción del margen financiero neto	72
Tabla 33 Indicador de Grado de absorción del margen financiero neto	73
Tabla 34 Indicador de formación del Rendimiento sobre activo - ROE.....	74
Tabla 35 Indicador de Rendimiento operativo sobre Activo – ROA.....	75
Tabla 36 Indicador de Intermediación financiera	76
Tabla 37 Indicador de Eficiencia financiera	77
Tabla 38 Indicador de Margen de intermediación en relación al activo	78
Tabla 39 Indicador de Fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plaz	80
Tabla 40 Cartera improductiva descubierta en relación al Patrimonio y Resultados.....	81
Tabla 41 Indicador de Solvencia.....	82

Índice de Figuras

Figura 1 Ubicación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop. Ltda	26
Figura 2 Estructura financiera del Activo, Pasivo y Patrimonio período 2021.....	32
Figura 3 Estructura del Activo corriente, no corriente y Otros activos.....	33
Figura 4 Estructura del Pasivo corriente, no corriente y Otros pasivos	35
Figura 5 Estructura del Patrimonio período 2021	36
Figura 6 Estructura económica del Estado de Pérdidas y ganancias período 2021	38
Figura 7 Intereses y descuentos ganados, ingresos por servicios y Otros ingresos.....	39
Figura 8 Estructura de Gastos Operativos.....	40
Figura 9 Estructura financiera del Activo, Pasivo y Patrimonio período 2022.....	43
Figura 10 Estructura del Activo corriente, no corriente y Otros activos	44
Figura 11 Estructura del Pasivo corriente, no corriente y Otros pasivos	46
Figura 12 Estructura del Capital social, reservas y resultados.....	47
Figura 13 Estructura económica de Ingresos y Gastos período 2022	49
Figura 14 Intereses y descuentos ganados, ingresos por servicios y Otros ingresos	50
Figura 15 Estructura de Gastos período 2022	51
Figura 16 Estructura de Activo, Pasivo y Patrimonio período 2021-2022	55
Figura 17 Estructura de Fondos disponibles, Inversiones, Cartera de créditos, Cuentas por cobrar, Propiedades y Equipo y Otros activos período 2021-2022.....	56
Figura 18 Estructura de Obligaciones con el público, Obligaciones inmediatas, Cuentas por pagar, Obligaciones financieras y Otros pasivos	58
Figura 19 Estructura del Capital Social, Reservas, Resultados período 2021-2022.....	59
Figura 20 Estructura de Ingresos y Gastos período 2021-2022.....	61
Figura 21 Intereses y Descuentos Ganados período, Otros ingresos 2021-2022	62
Figura 22 Intereses causados, Provisiones, Gastos de operación período 2021 - 2022.....	63
Figura 23 Suficiencia Patrimonial período 2021-2022	64
Figura 24 Proporción de activos improductivos netos.....	65
Figura 25 Activos productivos netos	67
Figura 26 Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada	68
Figura 27 Morosidad de la Cartera Total	69
Figura 28 Cobertura de cartera de crédito improductiva o problemática.....	70
Figura 29 Eficiencia operativa	71
Figura 30 Grado de absorción del margen financiero neto	72
Figura 31 Eficiencia administrativa del personal.....	73

Figura 32 Rendimiento sobre Patrimonio ROE	74
Figura 33 Rendimiento operativo sobre Activo ROA	75
Figura 34 Intermediación financiera	76
Figura 35 Margen de intermediación estimado en relación al patrimonio	77
Figura 36 Margen de intermediación en relación al activo.....	79
Figura 37 Fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo	80
Figura 38 Cartera improductiva descubierta en relación al Patrimonio y Resultados	81
Figura 39 Solvencia	83
Figura 40. Suficiencia patrimonial.....	85
Figura 41. Proporción de activos improductivos netos.....	86
Figura 42. Activos productivos netos	86
Figura 43. Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada.....	87
Figura 44. Morosidad de la Cartera Total.....	87
Figura 45. Cobertura de cartera de crédito improductiva o problemática	87
Figura 46. Eficiencia operativa	88
Figura 47. Grado de absorción del margen financiero neto.....	88
Figura 48. Eficiencia administrativa del personal.....	89
Figura 49. Rendimiento sobre Patrimonio ROE	89
Figura 50. Rendimiento operativo sobre Activo ROA	89
Figura 51. Intermediación financiera	90
Figura 52. Margen de intermediación estimado en relación al patrimonio	90
Figura 53. Margen de intermediación en relación al activo.....	91
Figura 54. Fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo	91
Figura 55. Cartera improductiva descubierta en relación al Patrimonio y Resultados.....	92
Figura 56. Solvencia	92

1. Título

Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda. del cantón Saraguro, período 2021-2022

2. Resumen

El Análisis financiero desarrollado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticooop Ltda. del Cantón Saraguro, periodo 2021 – 2022 nos permitió conocer la situación económica y financiera empleando distintos métodos y técnicas.

Mediante el análisis vertical desarrollado en el año 2022 se conoció la estructura financiera representada por los Activos en un 100% y su mayor rubro la cartera de créditos; el Pasivo con 81,10% y constituido en gran manera por las obligaciones con el público; el Patrimonio representa el 18,90% y está conformado por el capital social, reservas y resultados. El análisis horizontal reflejo en el periodo 2021 - 2022 un aumento del 8,01% en los ingresos y sus intereses y descuentos ganados con una variación de 6,79%; los gastos cuentan con un aumento del 8,40% siendo su mayor variación los gastos de operación con 29,79% y las provisiones con una disminución de 30,98% en el 2022.

Posteriormente se aplicaron los indicadores financieros de la Superintendencia de economía popular y solidaria determinando un índice de morosidad del 8% y 10% en los periodos de estudio debido al aumento de la cartera improductiva y la cartera bruta; el margen de intermediación en relación al activo representa el 20% para el primer año y el 16% para el segundo año debido a la disminución de las provisiones y el aumento en los gastos de operación; la Liquidez presenta el 11% para el 2021 y 10% para el 2022 a causa del aumento de los fondos disponibles y los depósitos a corto plazo; la cartera improductiva presenta en el primer periodo un 35% y para el segundo periodo un 37% demostrando que la cartera improductiva crece año a año vulnerando el patrimonio de la entidad; finalmente la Solvencia fue desarrollada bajo el empleo del sistema de monitoreo perlas y registra para el 2021 el 106% y para el 2022 el 103% demostrando un aumento en sus activos y en sus provisiones al igual que sus activos problemáticos.

Para culminar se elaboró el informe técnico permitiéndonos reconocer con claridad las áreas en dificultad como la morosidad, liquidez, cartera improductiva y Solvencia de la cooperativa facilitando plantear posibles recomendaciones de mejora dirigidas a los directivos para una mejor toma de decisiones.

Palabras Clave: Liquidez, Intermediación, Rendimiento operativo, Cartera improductiva; Solvencia

ABSTRACT

The financial analysis developed in the Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda. del Cantón Saraguro, period 2021 - 2022 allowed us to know the economic and financial situation using different methods and techniques.

By means of the vertical analysis developed in the year 2022, the financial structure represented by the Assets in 100% and its largest item is the loan portfolio; the Liabilities with 81.10% and constituted largely by obligations with the public; the Equity represents 18.90% and is made up of the capital stock, reserves and results. The horizontal analysis reflects in the period 2021 - 2022 an increase of 8.01% in income and its interest and discounts earned with a variation of 6.79%; expenses have an increase of 8.40% with the largest variation being operating expenses with 29.79% and provisions with a decrease of 30.98% in 2022.

Subsequently, the financial indicators of the Superintendency of Popular and Solidarity Economy were applied, determining a delinquency rate of 8% and 10% in the study periods due to the increase in the unproductive portfolio and the gross portfolio; the intermediation margin in relation to assets represents 20% for the first year and 16% for the second year due to the decrease in provisions and the increase in operating expenses; Liquidity presents 11% for 2021 and 10% for 2022 due to the increase in available funds and short-term deposits; the unproductive portfolio presents 35% for the first period and 37% for the second period, showing that the unproductive portfolio is growing year by year, thus affecting the entity's equity; finally, Solvency was developed under the use of the pearl monitoring system and registers 106% for 2021 and 103% for 2022, showing an increase in its assets and provisions as well as in its problematic assets.

Finally, the technical report was prepared, allowing us to clearly recognize the areas in difficulty such as delinquency, liquidity, unproductive portfolio and solvency of the cooperative, thus facilitating the presentation of possible recommendations for improvement aimed at managers for better decision making.

Keywords: Liquidity, Intermediation, Operating performance, Non-performing portfolio, Solvency, Solvency

3. Introducción

El análisis financiero es un instrumento que permite conocer de manera detallada la situación económica y financiera de las Cooperativas facilitando distinguir las áreas en condiciones estables e inestables por medio del uso de distintas herramientas que favorecen la toma de decisiones correctivas en mejora de la entidad.

El análisis financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda., periodo 2021 – 2022 permite conocer e identificar la situación que atraviesa la cooperativa y las áreas que necesitan atención prioritaria a través de las recomendaciones establecidas en el informe técnico facilitándole el fortalecimiento y optimización de sus recursos económicos y financieros y la gestión de sus fondos disponibles, cartera de créditos, obligaciones con el público, obligaciones financieras y capital social.

El Trabajo de Integración Curricular se encuentra ajustado de acuerdo al Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja conteniendo los siguientes parámetros: **Título**, el tema con el que se identifica el Trabajo de Integración Curricular; **Resumen**, es una recopilación de manera abreviada de los resultados obtenidos en comparación con los objetivos establecidos; **Introducción**, destaca la importancia del tema, la contribución proporcionada a la entidad financiera y la estructura del Trabajo de Integración Curricular; **Marco Teórico**, contiene los temas y conceptos necesarios para respaldar la parte teórica, lo que permite tener una visión general de los aspectos y elementos más relevantes del Análisis Financiero; **Metodología**, éste describe el conjunto de métodos, técnicas y procesamiento de datos que se han sido utilizados para la elaboración del trabajo de integración curricular; **Resultados**, describe la aplicación práctica de los datos obtenidos; **Discusión**, en este acápite se plantea un contraste con los resultados obtenidos en el desarrollo de la situación financiera y económica en años pasados con la situación actual; **Conclusiones**, estas son planteadas en base a los objetivos planteados posterior al desarrollo del trabajo de investigación; **Recomendaciones**, son sugerencias que se derivan de los resultados obtenidos, con el propósito de mejorar la situación económica y financiera de la entidad; **Bibliografía**, describe las fuentes de dónde se obtuvo la información referente al análisis financiero, recabadas de libros, leyes, páginas web oficiales y finalmente, **Anexos**, dentro de este se presentan documentos, datos y demás información que evidencia el desarrollo del trabajo.

4. Marco Teórico

EL COOPERATIVISMO

De acuerdo con Fernandez (2018) el Cooperativismo es un movimiento socioeconómico de carácter mundial constituido por asociaciones económicas cooperativistas en las que todos los miembros son beneficiarios de su actividad según el trabajo que aportan a la cooperativa, este promueve la libre asociación de individuos y familias con intereses comunes, para construir una empresa en la que todos tienen igualdad de derechos y en las que el beneficio obtenido se reparte entre sus asociados según el trabajo que aporta cada uno de los miembros.

Principios

Como lo define Izquierdo (2018) la identidad incluye un conjunto de los principios cooperativos revisados que se los describe como pautas por medio de las cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores:

Asociación Voluntaria y Abierta

Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas a todas las personas que aspiren unirse o asociarse y estén dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser asociadas.

Administración Democrática por los Asociados

Las cooperativas son organizaciones democráticas, por lo tanto, los miembros directivos de la misma son elegidos en la asamblea general de delegados, en las cooperativas primarias los asociados tienen iguales derechos de voto y por otro lado las cooperativas de otros niveles se organizan de la misma manera es decir democráticamente.

Participación Económica de los Asociados

Los asociados contribuyen justa y equitativamente al capital de sus cooperativas y a su vez todos sus asociados adquieren excedentes resultantes del ejercicio económico del año.

Autonomía e Independencia

Las cooperativas son independientes y de ayuda mutua controlada por sus asociados, estos lo hacen con un control democrático por parte de sus asociados para de esta manera mantener su autonomía cooperativa.

Educación, Formación e Información

Las cooperativas brindan a los asociados educación y formación de manera que estos puedan transmitir información a niños, jóvenes e interesados acerca de la naturaleza y beneficios cooperativos.

Cooperación entre Cooperativas

Las cooperativas sirven a sus asociados de manera eficiente, trabajando en conjunto mediante sus estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

Interés por la Comunidad

Al mismo tiempo se centran en las necesidades y deseos de los asociados, las cooperativas trabajan para conseguir un desarrollo sostenible entre sus comunidades.

Características

Desde el punto de vista de Izquierdo (2018) las características con mayor importancia dentro del cooperativismo se destacan en los precursores y en la aceptación en nuestros días, los cuales son:

- ✓ La cooperación es un acto emancipador de las clases trabajadoras, que parte de la organización de los intereses del trabajo.
- ✓ La cooperación hace un llamado al hombre para que se asocie con sus semejantes. En la cual el capital es un medio para alcanzar los objetivos de la institución
- ✓ La cooperativa representa una economía colectiva, todas las funciones económicas de los adherentes, o una parte de ellos pasan a formar parte de una empresa común.
- ✓ Esta organización es considerada de carácter perpetuo. Por medio de los fondos reunidos por diversas instituciones a través de los años, se persigue la formación de los fondos colectivos, que luego servirían al futuro desarrollo de movimiento.

Cooperativa de Ahorro y Crédito

De acuerdo con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) las Cooperativas de Ahorro y Crédito están formadas por personas naturales o jurídicas con el vínculo común determinado en su estatuto, que tienen como objeto la realización de las operaciones financieras, debidamente autorizadas por la Superintendencia, exclusivamente con sus socios.

Por otro lado, como se menciona en el Código Orgánico Monetario y Financiero (2022) las Cooperativas de Ahorro y Crédito son sociedades u organizaciones conformadas 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 previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Financiera.

Objetivos

Los principales objetivos de una cooperativa de ahorro y crédito se enmarcan en los siguientes:

- ✓ Realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y,
- ✓ Contribuir al bienestar de sus socios, mediante la implementación de una caja de ahorro.

Actividad financiera

Las actividades financiera están vinculadas con flujos o riesgos financieros que son realizados por la entidades que conforman el sector financiero de valores y de seguros con previa autorización de los organismos de control utilizando recursos de terceros para operaciones de crédito, servicios de seguros, servicios de compra y venta, servicios o instrumentos de manejo y protección de riesgo; así como para otras operaciones que se encuentren dentro del marco que defina la Junta de Política y regulación Financiera (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2022).

Características

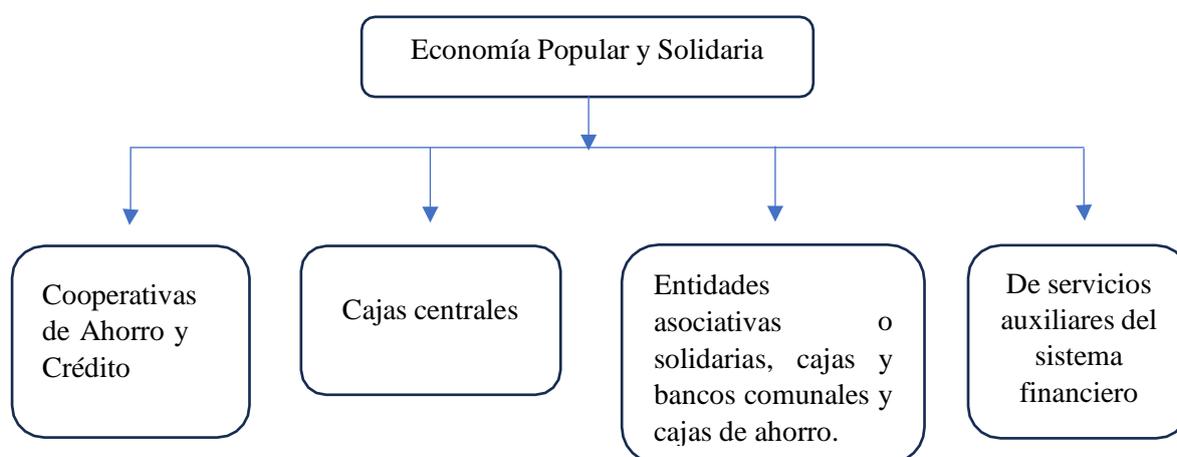
Citando a Beltrán (2018) las cooperativas tienen algunas características comunes tales como:

- ✓ Los asociados están unidos, al menos por un interés en común
- ✓ Los asociados pretenden la meta de mejorar su respectiva situación económica y social mediante acciones conjuntas
- ✓ Tienen una estructura y funcionamiento democrático
- ✓ Los asociados utilizan determinada unidad el propósito de esta es utilizar los recursos conjuntos de los asociados para producir u obtener bienes o servicios para los asociados.

Economía Popular y Solidaria

Definición

La Economía Popular y Solidaria es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011).



Nota: Clasificación de las entidades que conforman el Sector de la Economía Popular y Solidaria.

Clasificación por Segmentos de la EPS

La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2011) en su Art. 145 nos da a conocer las regulaciones de la Economía Popular y Solidaria y nos recalca que tanto las personas y organizaciones que conforman este tipo de economía como el sector financiero popular y solidario se referirá a la protección, promoción e incentivos, funcionamiento y control de las actividades económicas de las personas y organizaciones a las que se refiere esta ley, en coherencia con las regulaciones que emitan otras instituciones del Estado en orden a proteger los derechos de los usuarios y consumidores.

a) *Cooperativas de Ahorro y Crédito*

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son sociedades cooperativas que tienen por objeto social el servir a las necesidades financieras de sus socios y así mismo de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito.

En este contexto se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Inti wasi” Ltda., Inticoop ubicada en la parroquia Saraguro del cantón Loja, dirigida por la Ing. Quizhpe Vacacela Martha Paulina quien estableció la cooperativa como una personería jurídica el 10 de diciembre del año 2010 y presta sus servicios financieros al público para satisfacer necesidades económicas, sociales y culturales en comunidad con sus socios y se encuentra dentro del segmento 4 ya que sus activos son mayores a \$1'000.000,00 de acuerdo con lo establecido por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

b) *Cajas centrales*

Como lo menciona la Reglamento a Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2011) son instituciones cooperativas que integran el sector financiero popular y solidarios que tienen por objeto realizar operaciones financieras de segundo piso, debidamente autorizadas por la Superintendencia, exclusivamente con las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

En su organización y funcionamiento aplicarán las normas, resoluciones y criterios determinados para las Cooperativas de Ahorro y Crédito pertenecientes al segmento 4 y además de las específicas que para dichas cajas sean dictadas por la junta de regulación.

c) *Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro*

Las entidades asociativas o solidarias, bajas y bancos comunales son organizaciones pertenecientes al sector financiero popular y solidario que realizan sus actividades en los recintos, comunidades, barrios o localidades donde se constituyen y se pueden financiar con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes (Reglamento a Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria, 2012).

Segmentación

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2019) expidió en su Resolución No. 521-2019-F las reformas a la Norma para la segmentación de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario de la siguiente manera:

Tabla 1

Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Segmento	Activos
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

Nota: Monto total de activos por segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Principios

Según lo menciona la Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria (2011) las organizaciones se guían bajo los siguientes principios:

- ✓ La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- ✓ El 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.

ANÁLISIS FINANCIERO

El Análisis Financiero como lo define Barreto (2020) es un diagnóstico que realiza una empresa tomando en consideración datos obtenidos de los estados financieros con datos históricos para establecer las consecuencias financieras de las decisiones de negocios a largo, mediano y corto, resulta útil para las empresas ya que permite saber sus puntos relevantes y de esta manera corregir desviaciones aprovechando de manera adecuada las fortalezas.

Objetivo

Como con anterioridad lo hemos mencionado, el análisis financiero tiene un objetivo principal dentro de las entidades financieras y corporaciones por tal motivo (Barreto, 2020) nos menciona que el análisis financiero es un factor sustancial en la toma de decisiones en una empresa del sector comercial para lo cual se analizaron los estados financieros, se calcularon

sus principales ratios de liquidez, gestión, rentabilidad y endeudamiento, así como identificar la realidad actual en la toma de decisiones de una entidad.

Importancia

Como afirma Reyes (2018) el análisis de estados financieros es un componente esencial ante la mayor parte de las decisiones sobre préstamo, inversión y otras deudas próximas, pues facilita la toma de decisiones a los inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa sobre todo, cuando se desea llevar a cabo una inversión, al tornarse en el elemento principal de todo el conjunto de decisión que interesa al inversionista o quien adquiere acciones; su materialidad en el conjunto de decisiones sobre inversión depende de las circunstancias y del momento del mercado.

Usuarios

Como lo menciona Anaya (2018); existen distintas personas y entidades a las cuales les interesa el análisis financiero y cada una lo enfocará desde el punto de vista de sus propios intereses, por ejemplo:

- ✓ La administración de la empresa y de impuestos
- ✓ Los inversionistas
- ✓ Los bancos y acreedores en general
- ✓ Las cámaras de comercio
- ✓ Las bolsas de valores

¿Para qué sirve el Análisis Financiero?

El análisis financiero es una metodología que nos permite no solamente evaluar la situación financiera actual de una entidad u organización si no también nos permite tener el control de los recursos financieros y ver la manera más efectiva de su manejo adicionalmente a esto nos permite identificar nuevas oportunidades a futuro.

Métodos de análisis financiero

- ✓ Vertical: Este método consiste en analizar un solo estado financiero con una cifra base del mismo.
- ✓ Horizontal: Analiza la variación absoluta o relativa de los estados financieros en un período respecto a otro es decir permite comparar las cuentas de varios periodos contables.

Análisis Vertical

De acuerdo con Anaya (2018) el análisis vertical consiste en tomar un solo estado financiero (balance general, estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base. Se trata de un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo.

Importancia del Método

La importancia del análisis vertical radica en su enseñanza de la composición o estructura de un estado financiero dentro de un período determinado por medio de este procedimiento podemos conocer la modificación de la estructura de un estado financiero de un período a otro; según el período que se trate podemos conocer el promedio de proporción de una partida en específico con relación al monto total de la estructura de rubros contables.

Procedimiento

Para llevar a cabo un análisis vertical se necesita fundamentalmente un solo estado financiero ya sea este el balance general o el estado de pérdidas y ganancias para relacionar cada una de las partes con un total determinado.

- ✓ Cifra base del activo corriente
- ✓ Representa el 100% del grupo
- ✓ Cifra parcial dividido para la cifra base
- ✓ Se multiplica por 100
- ✓ Su valor representa el porcentaje de la cuenta parcial

Fórmula

$$\text{Rubro} = \text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor de la cuenta}}{\text{Valor de grupo}} * 100$$

$$\text{Grupo} = \text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor de la Cuenta}}{\text{Valor del Componente}} * 100$$

Análisis Horizontal

Teniendo en cuenta a Anaya (2018) el análisis horizontal busca analizar la variación absoluta o relativa que han sufrido las distintas partidas de los estados financieros en un período respecto a otro, es decir nos permite comparar las cuentas de los estados financieros de varios periodos contables, esto es de vital importancia para poder identificar el crecimiento o disminución durante el tiempo de análisis.

Importancia del Método

La aplicación del análisis horizontal es útil dentro de una entidad ya que nos ayuda a determinar el presupuesto del siguiente período contable o para efectos del control presupuestal inclusive nos ayuda a llevar a cabo proyecciones de la información financiera de ciertos periodos según lo requiera.

Procedimiento

- ✓ Se registra dos columnas con los saldos, la primera columna contiene cifras recientes y la segunda columna representa las cifras más antiguas.
- ✓ Se procede a crear una nueva columna la cual representara la diferencia entre las cifras que han sido registradas en los dos periodos.
- ✓ Consecuentemente a ello se procede a restar de los valores del año más reciente los valores del año anterior; cabe recalcar que las disminuciones son valores negativos y los aumentos son positivos.
- ✓ Se crea una columna adicional la cual corresponderá el registro de los aumentos o disminuciones existentes en porcentajes, las cuales son resultantes de la división entre el valor de aumento o disminución y el valor del período base multiplicado por 100.

Fórmula

$$\text{Análisis Horizontal} = \frac{\text{Valor año actual} - \text{Valor año anterior}}{\text{Valor año anterior}} * 100$$

Indicadores Financieros

Para Anaya (2018) los indicadores financieros son el producto de establecer resultados numéricos basados en relacionar dos cifras o cuentas; los resultados obtenidos por si solos no tienen mayor significado; sólo cuando los relacionamos unos con otros y los comparamos con

los de años anteriores o con los de empresas del mismo sector podemos obtener resultados más significativos y sacar conclusiones sobre la real situación financiera de una empresa. Además de ello estos nos permiten calcular indicadores promedio de empresas del mismo sector, para emitir un diagnóstico financiero y determinar tendencias que nos son útiles en las proyecciones financieras.

Importancia

Como opina Pinargote (2021) el análisis de indicadores financieros es muy importante ya que permite que la contabilidad sea útil a la hora de tomar decisiones, ya que la contabilidad leída de manera simple dice poco o nada, en cambio el análisis financiero es imprescindible para que el registro contable cumpla con el objetivo de servir de base para la toma de decisiones.

Objetivo

El objetivo fundamental de los indicadores financieros es que permite controlar los estados financieros de la entidad y gracias a ellos podremos reconocer en todo momento cuál es la situación financiera y detectar si hay desviaciones en relación con los objetivos definidos por la entidad para cada indicador.

Indicadores Financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017) determina las siguientes categorías dentro de los indicadores financieros y a su vez detalla la correspondiente definición, fórmula, interpretación y estándar de cada uno de ellos:

Capital. Como lo menciona Haralayya (2021) el capital refleja la suficiencia de las entidades para afrontar las dificultades financieras, este se encarga de medir la capacidad de sostener la relación entre el capital y el riesgo.

Suficiencia Patrimonial. Este indicador proporciona información sobre la fortaleza del capital de cada entidad u organización supervisada y a su vez nos permite identificar la capacidad para responder ante los riesgos generales que se pueden encontrar dentro de la actividad es decir este nos ayuda a medir la solvencia de las entidades financieras (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Cobertura patrimonial de activos} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activos inmovilizados netos}}$$

Interpretación del indicador. Mientras mayor cobertura patrimonial en sus activos mejor posición económica financiera.

Estándar: > 9%

- ✓ **Activos Inmovilizados netos:** Es la suma de todos aquellos activos que no generan intereses, por ejemplo, el total de cartera que no devenga interés, total de cartera vencida, cuentas por cobrar, bienes realizables, propiedad y equipo, inversiones en acciones y participaciones, cartera de crédito por vencer, entre otras.

Estructura y Calidad de Activos.

Proporción de Activos Improductivos Netos. Los activos improductivos netos se definen como aquellos activos cuya renta financiera es nula o igual a 0, o sea no generan ningún ingreso por ejemplo las inmovilizaciones del activo el cual engloba a la cartera de crédito mora y en cobro judicial, activos fijos, otros activos y por último aquellas cuentas por cobrar que son incobrables o de dudosa cobrabilidad las cuales implican ciertas pérdidas (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Activos improductivos netos} = \frac{\text{Activos improductivos netos}}{\text{Total activos}}$$

Interpretación de Indicador. Mientras el indicador sea menor la entidad es más eficiente ya que destina la colocación de sus recursos en activos productivos.

Estándar: ≤ 10%

- ✓ **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.

Proporción de Activos Productivos Netos. Se definen como los activos que generan una renta o valor adicional al ya registrado en libros los cuales están constituidos por todo lo que la institución dispone en bienes tanto tangibles como intangibles, este indicador se encarga de medir la calidad de la proporción de activos que se encargan de generar rendimientos (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Activos productivos netos} = \frac{\text{Activos productivos}}{\text{Total activos}}$$

Interpretación del Indicador. Cuando el indicador tenga más alta la relación quiere decir que la entidad está siendo eficiente en la colocación de créditos en el mercado

Estándar: > 75%

- ✓ **Activos Productivos:** Son todos los activos que generan una renta o valor adicional al registrado en libros, por ejemplo, cartera e inversiones.

Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada. Este indicador nos ayuda a reconocer las deudas u obligaciones con las que una entidad financiera financia sus activos y nos ayuda a medir la eficiencia con la que utilizan de pasivos con costo como fuente de productividad (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Utilización del pasivo con costo} = \frac{\text{Activos productivos}}{\text{Pasivos con costo}}$$

Interpretación del indicador. Mientras más alta sea la relación produce una mejor eficiencia en la colocación de recursos captados.

Estándar: \geq 95%

- ✓ **Pasivos con costo:** Son aquellas obligaciones que tienen un costo financiero implícito de captación, por ejemplo, cuentas corrientes, de ahorro y depósitos a plazo.

Morosidad de la Cartera Total. Miden el porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera, es decir nos ayuda a medir el volumen de operaciones morosas con relación al volumen de préstamos y créditos que han sido concedidos por las entidades financieras (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Morosidad cartera total} = \frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera bruta}}$$

Interpretación del Indicador. Si el indicador es mayor significa que las entidades poseen problemas en la recuperación de la cartera, mientras más baja sea es mejor.

Estándar: \leq 10%

- ✓ **Cartera Improductiva:** Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés, por ejemplo, la proporción de la cartera que se encuentra en mora.

- ✓ **Cartera Bruta:** Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables, por ejemplo, cartera vencida y por vencer.

Cobertura Cartera de Crédito Improductiva. Por medio de este indicador podemos reconocer si la cartera de crédito de una entidad financiera se encuentra cubierta ante cualquier eventualidad (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Cobertura cartera de crédito improductiva} = \frac{\text{Provisiones de Cartera de Crédito}}{\text{Cobertura improductiva Bruta}}$$

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: $\geq 100\%$

- ✓ **Provisiones para crédito incobrables:** Registro contable de la pérdida esperada de los créditos otorgados.

Eficiencia Microeconómica

Eficiencia operativa. Este indicador representa la proporción de gastos operativos que han sido utilizados en la administración del activo total (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Eficiencia operativa} = \frac{\text{Gastos de operación estimados}}{\text{Total activo promedio}}$$

Interpretación del indicador. Se dice que mientras mayor sea el indicador, la entidad se encuentra destinando más recursos para la administración de sus activos.

Estándar: $\leq 7\%$

- ✓ **Gastos de operación:** Son todos los gastos incurridos en el desarrollo de las actividades ejecutadas dentro de la entidad ya sean estos salarios, alquiler de locales o compras de suministros, etc.
- ✓ **Activo promedio:** Se refiere al promedio de los valores del activo registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.

Grado de absorción del margen financiero neto. Este indicador establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos que provienen de la gestión

operativa sabiendo que el margen financiero neto corresponde a la diferencia entre el margen bruto financiero menos las provisiones (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Grado de absorción de margen financiero neto} = \frac{\text{Gastos de operación} * 12/\text{mes}}{\text{Margen financiero neto}}$$

Interpretación del indicador. Si el indicador es mayor quiere decir que la entidad no genera los suficientes ingresos como para cubrir sus gastos operativos.

Estándar: $\geq 90\%$

- ✓ **Gastos de Operación:** Gastos incurridos en el desarrollo de las actividades de la entidad ya sean salarios, alquiler de locales, compra de suministros y otros.
- ✓ **Margen financiero neto:** Corresponde a la diferencia entre el margen bruto financiero menos las provisiones.

Eficiencia administrativa del personal. Por medio de este indicador podemos conocer la proporción de gastos de personal implícito utilizados en la administración y manejo de los activos, conociendo que el activo total promedio representa al valor promedio de los bienes y derechos que posee una entidad financiera (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Eficiencia administrativa del personal} = \frac{\text{Gastos de personal estimados}}{\text{Activo promedio}}$$

Interpretación del indicador. Mientras el indicador sea mayor, la entidad estaría ocupando mayores recursos en personal para administrar sus activos.

Estándar: $\leq 5\%$

- ✓ **Gastos de personal:** Corresponden a los recursos para la administración del personal, por ejemplo, los sueldos, salarios y retribuciones.

Rentabilidad

Rendimiento sobre Patrimonio – ROE. Mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad financiera (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Rendimiento operativo sobre activo ROE} = \frac{((\text{Ingresos} - \text{Gastos}))}{((\text{Patrimonio total promedio} * 12)/\text{mes})}$$

Interpretación del indicador. Mientras el indicador sea menor la entidad reflejara que no tiene los suficientes recursos para cubrir las remuneraciones a sus accionistas.

Estándar: Mínimo 3,05%

Rendimiento operativo sobre Activo – ROA. Mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Rendimiento operativo sobre activo ROA} = \frac{((\text{Ingresos} - \text{Gastos}))}{((\text{Activo total promedio} * 12)/\text{mes})}$$

Interpretación del indicador. Mientras menor sea el indicador la entidad puede demostrar que esta no podrá crear los suficientes ingresos que les permitan fortalecer el patrimonio.

Estándar: Mínimo 1,50%

Intermediación financiera

Intermediación financiera. Por medio de este podemos medir el nivel de préstamos o créditos concedidos en relación a la cantidad de depósitos realizados por parte de los depositantes en una entidad (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Intermediación financiera} = \frac{\text{Cartera bruta}}{(\text{Depósitos a la vista} + \text{depósitos a plazo})}$$

Interpretación del indicador. Si el indicador es mayor significa que la entidad es más eficiente al momento de hacer préstamos en función a la cantidad de depósitos a la vista y a plazo que receipta.

Estándar: $\geq 100\%$

- ✓ **Depósitos a la vista:** Son aquellos bienes depositados que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento (corto plazo), por ejemplo, depósitos de ahorro, ahorro de socios, ahorro de ahorristas.
- ✓ **Depósitos a plazo:** 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, por ejemplo, pólizas.

Eficiencia Financiera

Margen de intermediación estimado en relación al patrimonio. Nos ayuda a medir la rentabilidad de la gestión operativa en relación al patrimonio promedio, cabe recalcar que entre más alta sea la relación es mejor (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Margen de intermediación en relación al patrimonio} = \frac{\text{Margen de intermediación}}{\text{Patrimonio promedio}}$$

Interpretación del indicador. Mientras el indicador sea mayor, la ganancia por el proceso de intermediación es más eficiente en relación al patrimonio promedio.

Estándar: $\geq 80\%$

- ✓ **Margen de intermediación:** Ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera, por ejemplo, intereses y descuentos ganados.
- ✓ **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.

Margen de intermediación en relación al activo. Por medio de este podemos medir la rentabilidad de la gestión operativa que se relacionan directamente con los activos generados de ingresos (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Margen de interemediación en relación al activo} = \frac{\text{Margen de intermediación}}{\text{Activo promedio}}$$

Interpretación del indicador. Si el indicador es mayor, la ganancia por el proceso de intermediación es más eficiente en relación al activo promedio.

Estándar: $\geq 80\%$

- ✓ **Margen de Intermediación Estimado:** Ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera.

Liquidez

Fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo. Los fondos disponibles son recursos de disposición inmediata que posee una entidad para realizar sus pagos, estos constituyen a su vez garantía eficaz de solvencia; con este indicador podemos medir la capacidad de responder a obligaciones inmediatas (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Total depósitos a corto plazo}}$$

Interpretación del indicador. Mientras el indicador sea más alto, la entidad podrá reflejar que tiene una mayor capacidad ante la respuesta a requerimientos de efectivo inmediatos por parte de sus depositantes.

Estándar: $\geq 15\%$

- ✓ **Depósitos a Corto Plazo:** Son aquellos bienes depositados que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento es decir a corto plazo, por ejemplo, ahorros del ahorrista.

Vulnerabilidad del Patrimonio

Cartera Improductiva descubierta en relación al Patrimonio y Resultados. Mediante este indicador podemos medir la proporción de cartera que tiene potencialidad de incobrabilidad y no de convertirse en un ingreso para la entidad, cuando hablamos de cartera improductiva nos referimos a aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución es decir están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés alguno (Nota Técnica, 2017).

$$\text{Vulnerabilidad del patrimonio} = \frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Patrimonio}}$$

Interpretación del indicador. Mientras el indicador sea más alto quiere decir que los diferentes resultados del ejercicio de intermediación podrían tener mayor vulnerabilidad de no registrar ingresos esperados, esto se debe a que existiría una mayor proporción de cartera con potencialidad de incobrabilidad.

Estándar: < 20 %

Solvencia

Solvencia. Mide la suficiencia patrimonial de una entidad para respaldar las operaciones actuales y futuras; y cubrir las pérdidas no protegidas por las provisiones de los activos.

$$\text{Solvencia} = \frac{\text{Patrimonio Técnico Constituido}}{\text{Activos Ponderados por Riesgo}}$$

Estándar: 7%

Activos fijos/Patrimonio Técnico Constituido: Relación que permite medir cuanto de los activos fijos están cubiertos por el patrimonio técnico constituido de la entidad. El control de la participación de los activos fijos ayuda a que la entidad oriente su esfuerzo a incrementar los activos productivos.

$$\frac{\text{Activos Fijos}}{\text{Patrimonio Técnico Constituido}}$$

Sistema de Monitoreo Perlas

Según (Richardson, 2018) el Sistema de monitoreo Perlas es una herramienta de administración que ayuda a la gerencia a tener un control del rendimiento de las cooperativas de ahorro y crédito y a encontrar deficiencias significativas serias. Cada letra de este sistema mide un área clave de operaciones de las entidades financieras como lo son **P**rotección, **E**structura financiera eficaz, **C**alidad de **A**ctivos, **T**asas de **R**endimiento y costos, **L**iquidez y **S**eñales de crecimiento.

Objetivo

Este sistema consta de 4 principales objetivos capaces de identificar las causas probables de una cooperativa de ahorro y crédito con un capital débil, como lo son:

- ✓ Herramientas de administración ejecutiva
- ✓ Ratios y fórmulas de evaluación estandarizados
- ✓ Clasificaciones objetivas y comparativas
- ✓ Facilitar el control supervisor

Componentes de PERLAS

P = Protección. La protección de activos son un principio de las cooperativas de ahorro y crédito y se mide bajo los siguientes conceptos:

- ✓ Comparar la suficiencia de las provisiones para préstamos incobrables con el monto de préstamos morosos.
- ✓ Comparar las provisiones para pérdidas de inversiones con el monto total de inversiones no reguladas (Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, 2018).

E = Estructura financiera eficaz. La estructura financiera de las cooperativas de ahorro y crédito son el factor más importante en la determinación del potencial de crecimiento, la capacidad de ganancias y la fuerza financiera general. Una estructura financiera eficaz es necesaria para lograr seguridad, solidez y rentabilidad al mismo tiempo que prepara la cooperativa de ahorro y crédito para un crecimiento real (Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, 2018).

R = Tasas de Rendimiento y Costos. Este componente ayuda a la gerencia a calcular el rendimiento de inversiones y evaluar los gastos operativos, esta metodología ayuda

a la gerencia a determinar cuáles inversiones son las más rentables, además nos ayuda a medir el ingreso promedio para cada uno de los activos más productivos del balance general (Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, 2018)

L= Liquidez. Este indicador demuestra si la cooperativa de ahorro y crédito administra de manera eficaz su efectivo para poder así satisfacer la demanda de retiros y requisitos para reservar la liquidez, a su vez se mide el efectivo inactivo para asegurar que este activo improductivo no afecte negativamente la rentabilidad (Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, 2018).

A = Calidad de Activos. Un activo improductivo es uno que o genera ingresos; por otro lado, un exceso de activos improductivos afecta las ganancias de las entidades financieras negativamente, es por ello que los indicadores de Perlas se usan para identificar específicamente el impacto de los activos improductivos (Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, 2018).

S= Señales de crecimiento. Por medio de estos indicadores podremos medir el porcentaje de crecimiento en cada una de las cuentas más importantes del estado financiero, así como el crecimiento del número de asociados y el crecimiento del activo total de la cooperativa (Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, 2018).

P6 Solvencia. Mide el nivel de protección que tiene la cooperativa de ahorro crédito para ahorros y aportaciones de asociados en el caso de la liquidación de los activos y pasivos de la entidad.

Cuentas

- ✓ a→ Total activo
- ✓ b→ Provisiones para activos en riesgo
- ✓ c→ Saldo de préstamos con morosidad mayor a 12 meses
- ✓ d→ Saldo de préstamos con morosidad de 1 a 12 meses.
- ✓ e→ Total de pasivos
- ✓ f→ Activos problemáticos (pérdidas que serán liquidadas)
- ✓ g→ Total de ahorros
- ✓ h→ Total de aportaciones

Fórmula de aplicación

$$\frac{[(a + b) - (c + 0.35(d) + e + f - g)]}{(g + h)}$$

Meta: $\geq 111\%$

Informe Técnico

El informe del Análisis Financiero es un documento que contiene información valiosa acerca del estado económico de una entidad, organización y siendo este el caso de una cooperativa, este se construye a través de datos registrados durante un período establecido, el cual reflejará su valor económico en ese momento; se recomienda realizar informes financieros cada cierto tiempo ya que de esta manera podremos comparar el estado financiero en el pasado con el presente con el propósito de reconocer la situación económica en un futuro.

Característica

Como lo menciona Fuentes (2018) las principales características que tiene un informe financiero son las siguientes:

- ✓ Presentar un estilo riguroso y preciso
- ✓ Emplear un lenguaje claro, objetivo y comprensible
- ✓ Respaldar el texto en gráficos y estadísticas
- ✓ Estar enfocado en las posibles resoluciones de los problemas.

Estructura

La formación de un informe técnico como lo menciona la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2014) contiene los siguientes parámetros:

Introducción. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ha diseñado plantillas a través de las cuales las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 4 y 5 reportarán periódicamente a este organismo de control la información relacionada a sus operaciones de cartera de créditos y contingentes, conforme lo establecido en las resoluciones suscritas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Las estructuras deberán ser remitidas por las entidades controladas a través del sistema de acopio “Gestión de envío de información”.

Esquema Gráfico. Se presentan las gráficas construidas a partir de la aplicación de indicadores de cada componente y se analizan los cambios presentados en los periodos de estudio establecidos.

Definición de Estructuras. En esta estructura, se reportan las operaciones de crédito y contingentes que se hayan concedido, novado, refinanciado o reestructurado en el período de reporte, de la misma manera se detallan los saldos de operaciones que aún se encuentran activas, así como las cancelaciones de aquellas operaciones que fueron reportadas previamente y se cancelan en el período de reporte, así también se reportará información acerca de garantías reales y/o financieras.

Controles de Validación. En este acápite se detallan los controles generales para la validación de las estructuras de las operaciones y sus contingentes, cabe recalcar que la información reportada en debe guardar concordancia con los valores registrados en los estados financieros al período de reporte.

Frecuencia de Envío. Las estructuras de información contenidas en este manual, serán remitidas por las Cooperativas de Ahorro y Crédito de los segmentos 4 y 5, con la periodicidad que determine esta Superintendencia.

Conclusiones. La conclusión no debe dejar dudas sobre los resultados obtenidos en la investigación o trabajo realizado. Debe ser explícita para el público al cual está dirigido el informe. Tiene que utilizar un lenguaje formal y sintetizar los puntos más relevantes de la investigación.

Recomendaciones. Las recomendaciones se basan en las observaciones y conclusiones del análisis financiero realizado; el cual ayudará a corregir las condiciones existentes o mejorar las operaciones y pueden sugerir enfoques para corregir o mejorar el rendimiento como guía para que la dirección logre los resultados deseados.

Firmas de responsabilidad. Se detallará con el nombre y firma quien ha sido el/ los responsables de la elaboración del informe técnico.

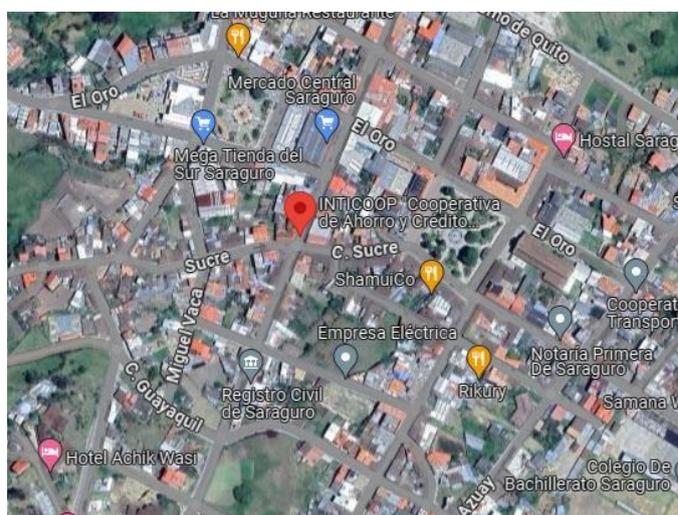
5. Metodología

Área de estudio

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Inticoop” Ltda., brinda sus productos financieros al público desde el 27 de marzo del año 2011; fue creada con la finalidad de ofrecer productos orientados a crear y mejorar los distintos sectores socioeconómicos en la región sur del país; en la actualidad cuenta con el siguiente Ruc: 191739023001 y está ubicada en la calle Sucre y Juan Antonio Montesinos en la parroquia de Saraguro; se encuentra dirigida por la Ing. Quizhpe Vacacela Martha Paulina quien en post de la cooperativa presta servicios financieros como Ahorros, Inversiones, créditos, servicios básicos, recaudaciones entre otros.

Figura 1

Ubicación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop. Ltda.



Nota: Se muestra la localización actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda

Servicios que otorga la entidad

- ✓ Servicios Financieros
- ✓ Servicios no Financiero
- ✓ Servicios básicos
- ✓ Recaudaciones

Métodos

Científico

Contribuyo con la recopilación de los diferentes contenidos teóricos de información científica relacionada con el análisis vertical, análisis horizontal, indicadores

determinados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y el sistema de monitoreo PERLAS.

Deductivo

Este método se utilizó para conocer de forma general los rubros con mayor importe y variabilidad en los estados financieros a su vez nos permitió comparar los distintos aumentos y disminuciones de un periodo a otro y conocer de manera detallada los niveles de morosidad, liquidez, rentabilidad y solvencia de la cooperativa.

Inductivo

Este método se utilizó para conocer de manera minuciosa los cambios en distintas cuentas que conforman los estados financieros determinando el crecimiento y las disminuciones en el periodo de estudio con la finalidad de emitir un informe técnico que contribuya con la correcta toma de decisiones.

Analítico

Este método se utilizó para poder realizar las interpretaciones en forma explícita y entendible en base a los indicadores generales aplicados, mediante la utilización de técnicas como el análisis vertical, análisis horizontal e indicadores de sector financiero de la Economía Popular y Solidaria.

Sintético

Este método permitió sintetizar la información más relevante para tener una idea general de las cuentas que intervienen en los estados financieros, con el objetivo de establecer un informe técnico que contenga conclusiones y recomendaciones de mejoramiento para la entidad.

Técnicas

Observación

Esta técnica fue empleada para la observación directa del análisis y verificación de los estados financieros de la entidad para reconocer la estructura económica y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Entrevista

Mediante esta técnica se estableció un diálogo con la representante legal de la entidad la cual nos permitió obtener información y tener una visión de cómo se encontraba la entidad.

5.2 Procesamiento de datos

El procesamiento de datos se desarrolló bajo el análisis estadístico el cual nos permitió describir cuantitativa y cualitativamente la información de los estados financieros a

partir de representaciones gráficas; en cuanto al proceso matemático se elaboraron cálculos entre procesos y herramientas que permitieron analizar y determinar diferentes variaciones y comparaciones económicas suscitadas en la entidad y el programa Excel el cual nos sirvió de ayuda para analizar la situación económica y financiera determinando la situación actual en la que se encuentra la cooperativa de ahorro y crédito Inticoop. Ltda.

6. Resultados

Contexto Institucional

Reseña Histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Inti wasi” Ltda., Inticoop nace por la iniciativa planteada de un grupo de profesionales jóvenes multidisciplinarios oriundos de Saraguro con la finalidad de apoyar la creación de microempresas, generar fuentes de trabajo para aquellos nuevos profesionales cuyos conocimientos no habían sido compartidos ni aplicados por la escasa oportunidad laboral, a mediados del mes de junio del 2010 se da inicio a los trámites de legalización para finalmente constituir la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop, obteniendo la personería jurídica el 10 de diciembre del mismo año y brindando sus productos financieros al público un 27 de marzo del año 2011.

En la actualidad, está ubicada en la parroquia Saraguro del cantón Loja y se encuentra dirigida por la Ing. Quizhpe Vacacela Martha Paulina quien estableció la cooperativa y presta sus servicios al público.

Misión

Hacer realidad los sueños de nuestros socios y clientes ofreciendo productos financieros orientados a crear y mejorar las iniciativas en los diferentes sectores socioeconómicos en la región sur del país, cumpliendo las disposiciones legales y contando con personal profesional capacitado que permita brindar una atención oportuna, eficiente y de calidad a la comunidad en general.

Visión

Somos una Cooperativa solvente, segura, eficiente, que facilita servicios financieros y sociales inclusivos, para promover los emprendimientos, el vivir de los socios, y la economía popular y solidaria en la Región Sur. Contamos con el apoyo de directivos, funcionarios y socios comprometidos y capacitados (Inticoop, s.f.).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda presta distintos **servicios financieros** como lo son: el servicio de ahorros con: ahorro de socios, ahorro ahorrista, ahorro crecer, ahorro bono; Inversiones a plazo fijo; Créditos de consumo prioritario, credi ahorro, credi rol, microcrédito minorista, microcrédito de acumulación simple y ampliada; en cuanto a sus **servicios no financieros** cuenta con cobro y pagos de giros, transferencias interbancarias, depósitos directos a Bancos y pagos y cobros de servicios básicos y **Otros servicios** de recaudación.

“Inticoop Cooperativa de Ahorro y Crédito tu mano amiga”

**ANÁLISIS VERTICAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO “INTICOOP” LTDA. PERIODOS 2021-2022**

Análisis Vertical al Estado de Situación General 2021

Tabla 2

Análisis Vertical al Estado de Situación General 2021

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTICOOP LTDA BALANCE DE SITUACION GENERAL Análisis Vertical 2021				
Código	Cuenta	Valor	Rubro	Grupo
1	ACTIVO	1.741.535,94		100%
	ACTIVO CORRIENTE	1.713.558,64	100%	98,39%
1.1	FONDOS DISPONIBLES	208.405,10	12,16%	11,97%
1.1.01	Caja	8.014,51	0,47%	0,46%
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	200.390,59	11,69%	11,51%
1.3	INVERSIONES	107.500,00	6,27%	6,17%
1.3.05	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	107.500,00	6,3%	6,17%
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	1.380.726,73	80,58%	79,28%
1.4.02	Cartera de crédito de consumos por vencer	446.521,20	26,06%	25,64%
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	931.624,25	54,37%	53,49%
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	1.653,75	0,10%	0,09%
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	2.669,98	0,16%	0,15%
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no devenga interés	19.393,75	1,13%	1,11%
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga interés	44.506,19	2,60%	2,56%
1.4.42	Cartera de crédito de consumo reestructura que no devenga interés	0,00	0,0%	0,00%
1.4.44	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga interés	1.813,47	0,11%	0,10%
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	6.637,09	0,39%	0,38%
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	27.538,74	1,61%	1,58%
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	0,00	0,00%	0,00%
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	3.331,73	0,19%	0,19%
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	-104.963,42	-6,13%	-6,03%
1.6	CUENTAS POR COBRAR	16.926,81	0,99%	0,97%
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	14.246,36	0,83%	0,82%
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	1,00	0,00%	0,00%
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar	2.785,12	0,16%	0,16%
1.6.90	Cuentas por cobrar varias	211,95	0,01%	0,01%
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	-317,62	-0,02%	-0,02%
	ACTIVO NO CORRIENTE	12.779,45		0,73%
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	12.779,45	100%	0,73%
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	14.733,14	115,29%	0,85%
1.8.06	Equipos de computación	28.715,77	224,70%	1,65%
1.8.90	Otros	0,00	0,00%	0,00%
1.8.99	(Depreciación acumulada)	-30.669,46	-239,99%	-1,76%
1.9	OTROS ACTIVOS	15.197,85	100%	0,87%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTICOOP LTDA
BALANCE DE SITUACION GENERAL
Análisis Vertical
2021

1.9.01	Inversiones en acciones y participaciones	15.064,83	99,12%	0,86%
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	0,00	0,00%	0,00%
1.9.05	Gastos diferidos	0,00	0,00%	0,00%
1.9.90	Otros	133,02	0,88%	0,01%
1.9.99	(Provisión para otros activos irrecuperables)	0,00	0,00%	0,00%
	TOTAL ACTIVOS	1.741.535,94		100%
2	PASIVO	1.459.325,75		83,80%
	PASIVO CORRIENTE	1.116.174,23		64,09%
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1.076.868,44	96,48%	61,83%
2.1.01	Depósitos a la vista	283.869,85	25,43%	16,30%
2.1.03	Depósitos a plazo	792.998,59	71,05%	45,53%
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	50,00	0,0045%	0,0029%
2.3.02	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	50,00	0,0045%	0,0029%
2.5	CUENTAS POR PAGAR	39.255,79	3,52%	2,25%
2.5.01	Intereses por pagar	10.191,33	0,91%	0,59%
2.5.03	Obligaciones patronales	1.471,34	0,13%	0,08%
2.5.04	Retenciones	829,93	0,07%	0,05%
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas	2.698,58	0,24%	0,15%
2.5.06	Proveedores	7.994,09	0,72%	0,46%
2.5.90	Cuentas por pagar varias	16.070,52	1,44%	0,92%
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	1.116.174,23	100%	64,09%
	PASIVO NO CORRIENTE	343.141,34		19,70%
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	343.141,34	100%	19,70%
2.6.02	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	44.999,42	13,11%	2,58%
2.6.09	Obligaciones con entidades del sector público	298.141,92	86,89%	17,12%
2.9	OTROS PASIVOS	10,18	100%	0,00058%
2.9.90	Otros	10,18	100%	0,0006%
	TOTAL PASIVOS	1.459.325,75		83,80%
3	PATRIMONIO	282.210,19		16,20%
3.1	CAPITAL SOCIAL	145.698,68	100%	8,37%
3.1.03	Aportes de socios	145.698,68	100%	8,37%
3.3	RESERVAS	115.818,59	100%	6,65%
3.3.01	Fondo irrepartible de Reserva legal	93.399,74	80,64%	5,36%
3.3.03	Especiales y facultativas	22.418,85	19,36%	1,29%
3.6	RESULTADOS	20.692,92	100%	1,19%
3.6.03	Utilidad o excedente del ejercicio	20.692,92	100%	1,19%
	TOTAL PATRIMONIO	282.210,19		16,20%
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	1.741.535,94		100%

Nota: Para un mejor manejo y comprensión del análisis vertical de los estados financieros se inició con la reestructuración del balance de situación general con las siguientes cuentas:

1.4.42. Cartera de crédito de consumo reestructura que no devenga interés

1.4.66. Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida

1.8.90. Otros

1.9.04. Gastos y pagos anticipados

1.9.05. Gastos diferidos

1.9.99. (Provisión para otros activos irrecuperables)

Análisis a la Estructura Financiera en el período 2021

Figura 2

Estructura financiera del Activo, Pasivo y Patrimonio período 2021

ACTIVO → \$1.741.535,94 100%	PASIVO + PATRIMONIO \$1.741.535,94 100%
Activo Corriente \$1.713.558,64 98,39%	PASIVO → \$1.459.325,75 83,80%
	Pasivo Corriente \$1.116.174,23 64,09%
	Pasivo No Corriente \$343.141,34 19,70%
	Otros Pasivos: \$10,18 0,00058%
	PATRIMONIO → \$282.210,19 16,20%
	Capital Social \$145.698,68 8,37%
	Reservas \$115.818,59 6,65%
	Resultados: \$20.692,92 1,19%
Activo no Corriente: \$12.779,45 0,73%	
Otros Activos: \$15.197,85 0,87%	

Nota: Estados financieros 2021 Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Interpretación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop. Ltda. muestra en el año 2021 una estructura financiera en los **Activos** del 100%, este grupo está integrado por los activos corrientes con el 98,39% los activos no corrientes con un 0,73% y otros activos con el 0,87%; en cuanto a los **Pasivos** con 83,80% estos están conformados por el pasivo corriente equivalente al 64,09% el pasivo no corriente con el 19,70% y otros pasivos con un 0,00058%; finalmente encontramos al **Patrimonio** con un 16,20% el cual está formado por Capital Social representado por el 8,37% las reservas con un 6,65% y resultados con el 1,19%.

Tabla 3

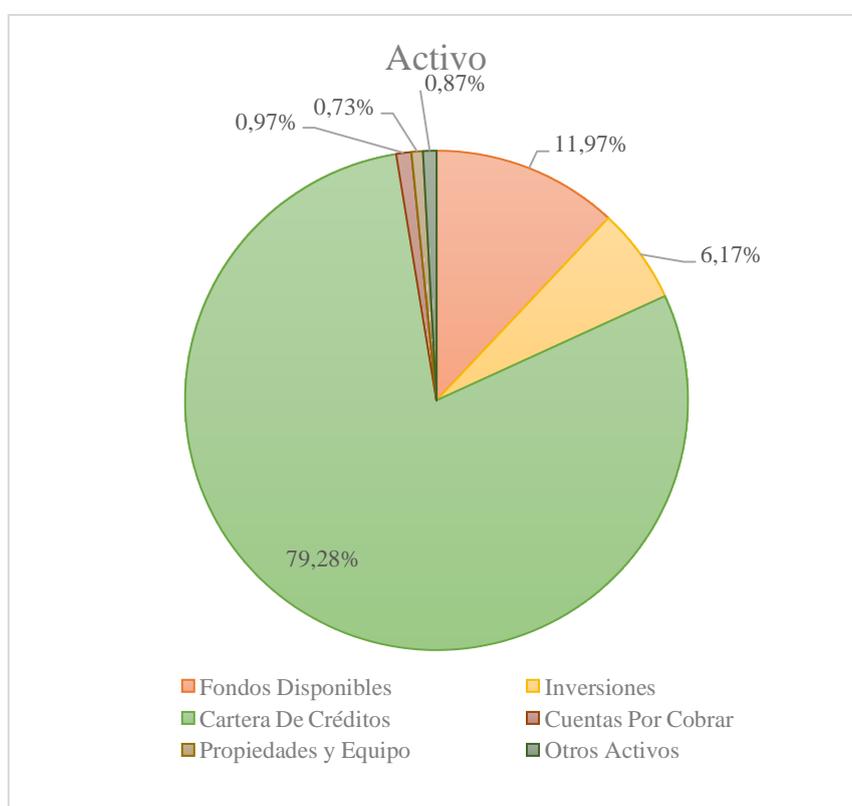
Estructura del Activo corriente y no corriente período 2021

Código	Cuentas	Valor	Grupo
1.1	Fondos Disponibles	208.405,10	11,97%
1.3	Inversiones	107.500,00	6,17%
1.4	Cartera De Créditos	1.380.726,73	79,28%
1.6	Cuentas Por Cobrar	16.926,81	0,97%
1.8	Propiedades y Equipo	12.779,45	0,73%
1.9	Otros Activos	15.197,85	0,87%

Nota: Subgrupos que conforman el Activo corriente, no corriente y otros activos.

Figura 3

Estructura del Activo corriente, no corriente y Otros activos



Nota: Datos tomados del Estado de Situación general de la Cooperativa Inticooop Ltda.

Interpretación

Dentro del mismo contexto se encuentra el Activo Corriente conformado por los **Fondos disponibles** con un 11,97%, dentro de esta se encuentra Caja el 0,46% y su cuenta más representativa Bancos y Otras instituciones financieras con el 11,51%; **Inversiones** representada con el 6,17% con su única cuenta denominada Mantenedas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario representada con el

mismo porcentaje; **Cartera de créditos** con Cartera de crédito de consumos por vencer con un 25,64, su cuenta más representativa Cartera de microcrédito por vencer equivalente al 53,49%, Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer con un 0,09%, Cartera de microcrédito reestructurada por vencer con un 0,15%, Cartera de crédito de consumo que no devenga interés con 1,11%, Cartera de microcrédito que no devenga interés con 2,56%, Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga interés sin ningún importe en este año, Cartera de microcrédito reestructurada que no devenga interés con un 0,10%, Cartera de crédito de consumo vencida con un 0,38%, Cartera de microcrédito vencida con 1,58%, Cartera de consumo reestructurada vencida la cual no cuenta con ingresos recibidos para esta cuenta en el presente año, Cartera de microcrédito reestructurada vencida con 0,19% y las provisiones para créditos incobrables con el -6,03% y por último **Cuentas por cobrar** con un 0,97% con sus rubros Intereses por cobrar de cartera de créditos con un 0,82%, pagos por cuentas de socios con un 0%, Intereses reestructurados por cobrar con 0,16%, Cuentas por cobrar varias 0,01% y las provisiones para cuentas por cobrar con -0,02%.

El Activo no corriente se encuentra representado por su rubro **Propiedad y Equipo** con el 0,73% y dentro de este la cuenta Muebles, enseres y equipos de oficina con 0,85%, Equipos de computación con el 1,65%, Otros con un total de \$0,00 y Depreciación acumulada con -1,76%; finalmente encontramos a **Otros activos** formada por su cuenta con mayor representatividad Inversiones en acciones y participaciones con el 0,87%,Otros con 0,01% y finalmente Gastos y pagos anticipados, gastos diferidos y Provisión para otros activos irrecuperables no presentan un valor para este año

Tabla 4

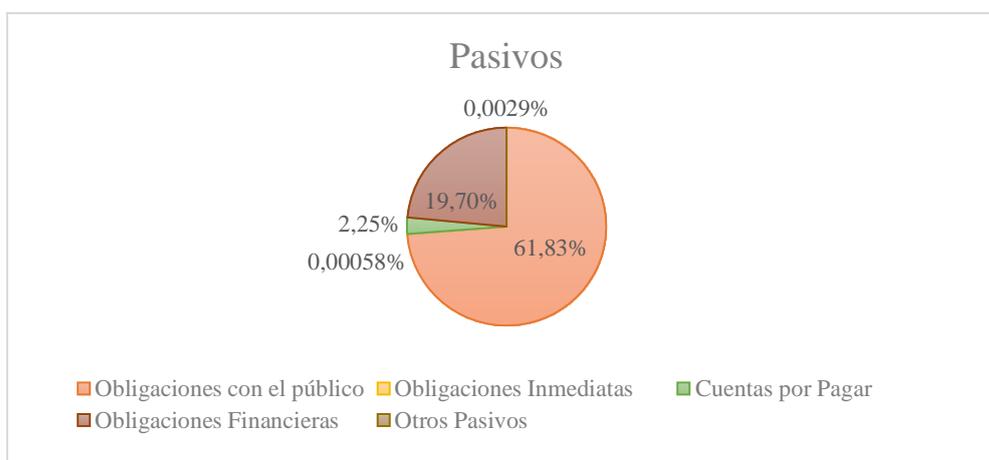
Estructura del Pasivo corriente, no corriente y Otros pasivos período 2021

Código	Cuentas	Valor	Grupo
2.1	Obligaciones con el público	1.076.868,44	61,83%
2.3	Obligaciones Inmediatas	50,00	0,0029%
2.5	Cuentas por Pagar	39.255,79	2,25%
2.6	Obligaciones Financieras	343.141,34	19,70%
2.9	Otros Pasivos	10,18	0,00058%

Nota: Subgrupos que conforman el Pasivo corriente, no corriente u otros pasivos

Figura 4

Estructura del Pasivo corriente, no corriente y Otros pasivos



Nota: Datos tomados del Estado de situación general de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Interpretación

Los Pasivos corrientes se encuentran compuestos por **Obligaciones con el público** representada por 61,83% integrada por los Depósitos a la vista con 16,30% y Depósitos a plazo la cual está dada por el 45,53% también encontramos las **Obligaciones inmediatas** con el 0,0029% y conformada por una cuenta única giros, transferencias y cobranzas por pagar y por ende consta con el mismo porcentaje; por último, **Cuentas por pagar** con el 2,25% la cual está formada por Intereses por pagar con el 0,59%, Obligaciones patronales con un 0,08%, Retenciones con 0,05%, Contribuciones, impuestos y multas con 0,15%, Proveedores con 0,46% y Cuentas por pagar varias con un porcentaje equivalente al 0,92%.

El pasivo no corriente está constituido por las **Obligaciones financieras** y representada por el 19,70% donde la Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario cuenta con 2,58% y Obligaciones con entidades del sector público formando parte del 17,12% de su total; finalmente, Otros pasivos con la cuenta **Otros** la cual constituye un porcentaje de 0,00058%.

Tabla 5

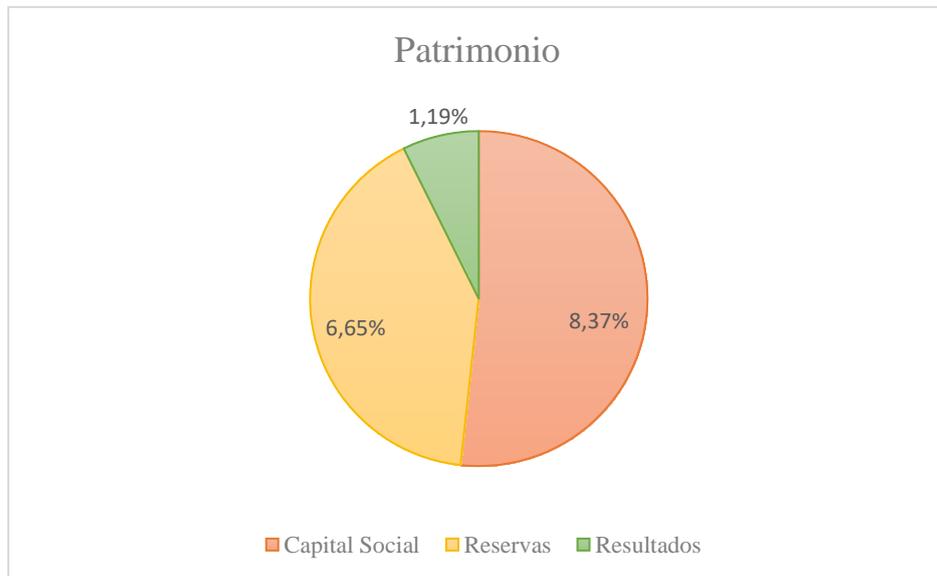
Estructura del Patrimonio período 2021

Código	Cuentas	Valor	Grupo
3.1	Capital Social	145.698,68	8,37%
3.3	Reservas	115.818,59	6,65%
3.6	Resultados	20.692,92	1,19%

Nota: Datos tomados del Estado de situación general de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Figura 5

Estructura del Patrimonio período 2021



Nota: Datos tomados del Estado de situación general de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Interpretación

Dentro del Patrimonio encontramos al **Capital Social** con el 8,37% que corresponde a la cuenta aportes de los socios con el mismo porcentaje; **Reservas** con 6,65% las cuales están constituidas por el rubro más representativo Fondo irrepatriable de Reserva legal con el 5,36% y Especiales y facultativas con 1,59%; para finalizar encontramos a los **Resultados** que representan el 1,19% y está conformada únicamente por la Utilidad o excedente del ejercicio.

Estado de Pérdidas y Ganancias 2021

Tabla 6

Análisis Vertical al Estado de Pérdidas y ganancias 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTICOOP LTDA				
BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS				
Análisis Vertical				
2021				
CÓDIGO	CUENTA	VALORES	RUBRO	GRUPO
5	INGRESOS			
	INGRESOS OPERACIONALES	280.681,65		100,0%
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	270.285,20	100%	96,30%
5.1.01	Depósitos	2.227,47	0,82%	0,79%
5.1.03	Interés y descuentos de inversiones en títulos valores	3.236,50	1,20%	1,15%
5.1.04	Interés y descuentos de cartera de créditos	264.821,23	97,98%	94,35%
5.1.90	Otros intereses y descuentos	0,00	0,00%	0,00%
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	10.396,45	100,0%	3,70%
5.4.04	Manejo y cobranzas	1.625,48	15,63%	0,58%
5.4.90	Otros servicios	8.770,97	84,37%	3,12%
5.6	OTROS INGRESOS	0,00	0,00%	0,00%
5.6.04	Recuperación de activos financieros	0,00	-	-
5.6.90	Otros	0,00	-	-
	TOTAL INGRESOS	280.681,65		100%
4	GASTOS			
	GASTOS OPERATIVOS	259.988,73		92,63%
4.1	INTERESES CAUSADOS	106.022,17	100,0%	37,77%
4.1.01	Obligaciones con el público	87.624,31	82,65%	31,22%
4.1.03	Obligaciones financieras	18.397,86	17,35%	6,55%
4.4	PROVISIONES	40.000,00	100%	14,26%
4.4.02	Cartera de créditos	40.000,00	100%	14,26%
4.4.03	Cuentas por cobrar	0,00	0%	0,00%
4.4.05	Otros activos	0,00	0%	0,00%
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	113.966,56	100%	40,60%
4.5.01	Gastos de personal	52.104,21	45,72%	18,56%
4.5.02	Honorarios	11.655,67	10,23%	4,15%
4.5.03	Servicios varios	18.587,39	16,31%	6,62%
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	10.274,65	9,02%	3,66%
4.5.05	Depreciaciones	4.411,25	3,87%	1,57%
4.5.06	Amortizaciones	10.000,00	8,77%	3,56%
4.5.07	Otros gastos	6.933,39	6,08%	2,47%
	TOTAL GASTOS	259.988,73		92,63%
	EXCEDENTE DEL PERIODO	20.692,92		7,37%
				100%

Nota: Para un mejor manejo y comprensión del análisis vertical de los estados financieros se inició con la reestructuración del estado de pérdidas y ganancias con las siguientes cuentas:

- 5.1.90. Otros intereses y descuentos
- 5.6. Otros ingresos
- 5.6.04. Recuperación de activos financiero
- 5.6.90. Otros
- 4.4.03. Cuentas por cobrar
- 4.4.05. Otros activos

Figura 6

Estructura económica del Estado de Pérdidas y ganancias período 2021

Gastos: \$259.988,73 → 92,63%	Ingresos: \$280.681,65 → 100%
Intereses Causados \$106.022,17 37,77%	Intereses y Descuentos Ganados \$270.285,20 96,30%
Provisiones \$40.000,00 14,25%	
Gastos de Operación \$113.966,56 40,60%	
Excedente del período \$20.692,92 7,37%	Ingresos por Servicios \$10.396,45 3,70%
	Otros Ingresos → 0%

Nota: Análisis Vertical al Estado de Ingresos y gastos 2021

Interpretación

En cuanto a la estructura económica en el año 2021 los ingresos están representados por el 100% el mismo que está conformado por **Intereses y descuentos ganados** con el 96,30%, **Ingresos por servicios** con un 3,70% y **Otro Ingresos** por el 0%. Refiriéndonos a los gastos estos equivalen al 92,63% y están integrados por **Intereses causados** el cual representa el 37,77%, **Provisiones** el 14,25% y con un porcentaje significativo encontramos a los **Gastos de operación** con el 40,60%; finalmente encontramos a la utilidad del ejercicio o **excedente del periodo** conformada por el 7,37%.

Tabla 7

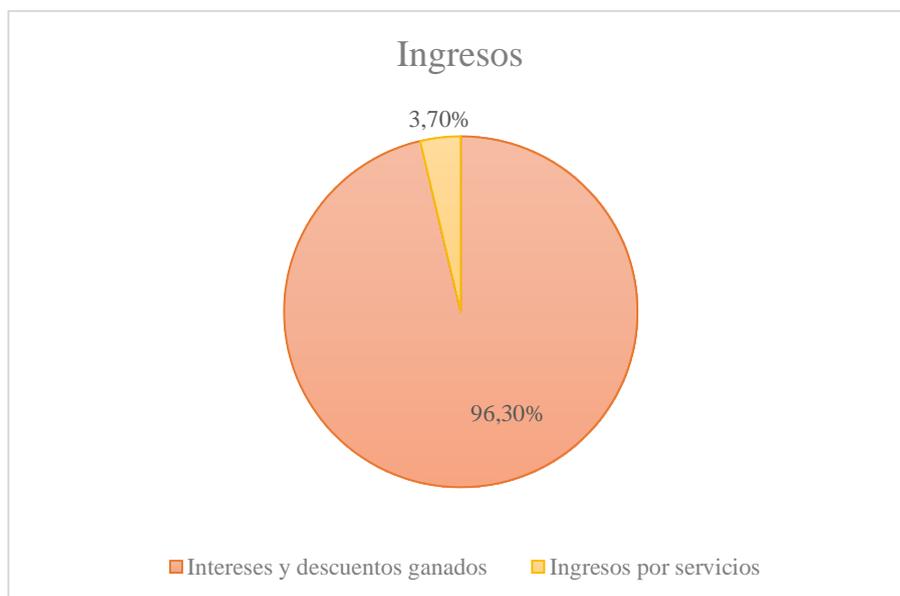
Estructura de Intereses y descuentos ganados, ingresos por servicios y Otros ingresos período 2021

Código	Cuentas	Valor	Grupo
5.1	Intereses y descuentos ganados	270.285,20	96,30%
5.4	Ingresos por servicios	10.396,45	3,70%
5.6	Otros Ingresos	0,00	0%

Nota: Subgrupos que conforman los Ingresos del estado de pérdidas y ganancias.

Figura 7

Estructura de Intereses y descuentos ganados, ingresos por servicios y Otros ingresos



Nota: Datos tomados del Estado de pérdidas y ganancias de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Interpretación

Los ingresos Operacionales están representados por **Intereses y descuentos ganados** con un porcentaje de 96,30% constituido por los depósitos con 0,79%, Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores con 1,15%, su rubro más representativo Intereses y descuentos de cartera de crédito 94,35% y Otros intereses y descuentos ganados con 0%; **Ingresos por servicios** con 3,70% este a su vez conformado por Manejo y cobranzas con 0,58% y c otros servicios que representa el 3,12% y Manejo y Cobranzas con 0,585, por último, encontramos a **Otros ingresos** representado por el 0%.

Tabla 8

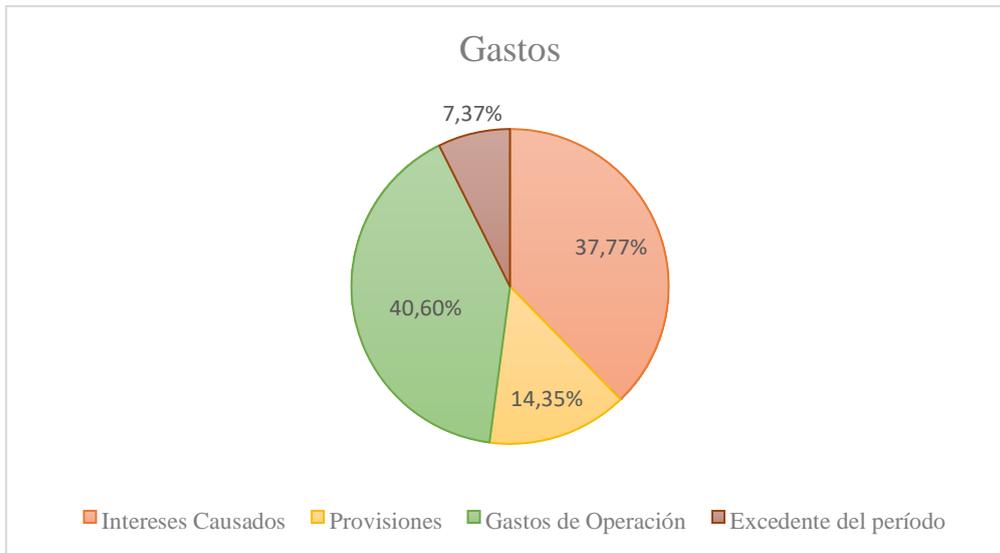
Estructura de Gastos Operativos

Código	Cuentas	Valor	Grupo
4.1	Intereses Causados	106.022,17	37,77%
4.4	Provisiones	40.000,00	14,35%
4.5	Gastos de Operación	113.966,56	40,60%
3.6.03	Excedente del período	20.692,92	7,37%

Nota: Subgrupos que conforman los Gastos del Estado de pérdidas y ganancias.

Figura 8

Estructura de Gastos Operativos



Nota: Datos tomados del Estado de pérdidas y ganancias de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Interpretación

Los gastos Operativos se encuentran constituidos por **Intereses causados** con un porcentaje correspondiente al 37,77% dentro de esta se encuentran las obligaciones con el público con el 31,22% y las Obligaciones financieras con 6,55%, **Provisiones** con un 14,25% donde se ubica como rubro más representativo a la cartera de créditos con el mismo porcentaje; **Gastos de Operación** con 40,60% en el cual los gastos de personal resaltan con el 18,56% y para constituir con su totalidad encontramos a los honorarios con 4,15%, Servicios varios con 6,62%, Impuestos, contribuciones y multas con 3,66%, Depreciaciones con 1,57%, Amortizaciones con 3,56% y Otros gastos con 2,47%; finalmente dentro de este grupo se encuentra el rubro denominado **Excedente del período** el cual cuenta con un porcentaje del 7,37% demostrando que las utilidades económicas generadas por la cooperativa durante el presente año han sido estables.

Estado de Situación general 2022

Tabla 9

Análisis Vertical al Estado de Situación General 2022

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTICOOP LTDA BALANCE DE SITUACION GENERAL Análisis Vertical 2022				
Código	Cuenta	Valores	Rubro	Grupo
1	ACTIVO	1.892.829,36		100%
	ACTIVO CORRIENTE	1.791.672,54	100%	94,66%
1.1	FONDOS DISPONIBLES	226.930,87	12,67%	11,99%
1.1.01	Caja	19.324,34	1,08%	1,02%
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	207.606,53	11,59%	10,97%
1.3	INVERSIONES	53.171,35	2,97%	2,81%
1.3.05	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	53.171,35	2,97%	2,81%
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	1.496.515,64	83,53%	79,06%
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	491.431,73	27,43%	25,96%
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	969.942,92	54,14%	51,24%
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	0,00	0,00%	0,00%
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	22.249,13	1,24%	1,18%
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no devenga interés	19.484,70	1,09%	1,03%
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga interés	69.222,09	3,86%	3,66%
1.1.42	Cartera de crédito de consumo reestructura que no devenga interés	8.934,54	0,50%	0,47%
1.1.44	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga interés	0,00	0,00%	0,00%
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	1.706,70	0,10%	0,09%
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	42.206,31	2,36%	2,23%
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	258,98	0,01%	0,01%
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	3.216,96	0,18%	0,17%
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	-132.138,42	-7,38%	-6,98%
1.6	CUENTAS POR COBRAR	15.054,68	0,84%	0,80%
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	13.048,38	0,73%	0,69%
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	1	0,00%	0,00%
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar	2.549,00	0,14%	0,13%
1.6.90	Cuentas por cobrar varias	99,77	0,01%	0,01%
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar	-643,47	-0,04%	-0,03%
	ACTIVO NO CORRIENTE	45.143,37		5,34%
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	45.143,37	100%	2,38%
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	38.912,16	86,20%	2,06%
1.8.06	Equipos de computación	36.986,01	81,93%	1,95%
1.8.90	Otros	5.936,40	13,15%	0,31%
1.8.99	(Depreciación acumulada)	-36.691,20	-81,28%	-1,94%
1.9	OTROS ACTIVOS	56.013,45	100%	2,96%
1.9.01	Inversiones en acciones y participaciones	45.103,88	80,52%	2,38%
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	115,2	0,21%	0,01%
1.9.05	Gastos diferidos	10.752,30	19,20%	0,57%
1.9.90	Otros	149,43	0,27%	0,01%
1.9.99	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-107,36	-0,19%	-0,01%
	TOTAL ACTIVOS	1.892.829,36		100%
2	PASIVO			
	PASIVO CORRIENTE	1.384.984,50		73,17%



INTICOOP
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTICOOP LTDA

BALANCE DE SITUACION GENERAL

Análisis Vertical

2022

2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.336.518,59	96,50%	70,61%
2.1.01	Depósitos a la vista	378.204,54	27,31%	19,98%
2.1.03	Depósitos a plazo	958.314,05	69,19%	50,63%
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	50	0,00%	0,0026%
2.3.02	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	50,00	0,00%	0,0026%
2.5	CUENTAS POR PAGAR	48.415,91	3,50%	2,56%
2.5.01	Interés por pagar	16.590,76	1,20%	0,88%
2.5.03	Obligaciones patronales	1.889,33	0,14%	0,10%
2.5.04	Retenciones	1.015,61	0,07%	0,05%
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas	2.238,71	0,16%	0,12%
2.5.06	Proveedores	24.025,39	1,73%	1,27%
2.5.90	Cuentas por pagar varias	2.656,11	0,19%	0,14%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1.384.984,50	100%	73,17%
	PASIVO NO CORRIENTE	150.037,22		7,93%
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	150.037,22	100%	7,93%
2.6.02	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	0,00	0,00%	0,00%
2.6.09	Obligaciones con entidades del sector público	150.037,22	100%	7,93%
2.9	OTROS PASIVOS	25,18	100%	0,0013%
2.9.90	Otros	25,18	100%	0,0013%
	TOTAL PASIVO	1.535.046,90		81,10%
3	PATRIMONIO	357.782,46		1%
3.1	CAPITAL SOCIAL	210.484,83	100%	11,12%
3.1.03	Aportes de socios	210.484,83	100%	11,12%
3.3	RESERVAS	125.946,62	100%	6,65%
3.3.01	Fondo irrepartible de reserva legal	103.527,77	82,20%	5,47%
3.3.03	Especiales y Facultativas	22.418,85	17,80%	1,18%
3.6	RESULTADOS	21.351,01	100%	1,13%
3.6.03	Utilidad o excedente del ejercicio	21.351,01	100%	1,13%
	TOTAL PATRIMONIO	357.782,46		18,90%
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	1.892.829,36		100%

Nota: Para un mejor manejo y comprensión del análisis vertical de los estados financieros se inició con la reestructuración del Estado de Situación General con las siguientes cuentas:

- 1.4.18. Cartera de crédito de consumo reestructurado por vencer
- 1.1.44. Cartera microcrédito reestructurada que no devenga interés
- 1.4.66. Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida
- 2.6.02. Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario

Figura 9

Estructura financiera del Activo, Pasivo y Patrimonio período 2022

ACTIVO → \$1.892.829,36 100%	PASIVO + PATRIMONIO \$1.892.829,36 100%
Activo Corriente \$1.791.672,54 94,66%	PASIVO → \$1.535.046,90 81,10%
	Pasivo Corriente \$1.384.984,50 73,17%
	Pasivo No Corriente \$150.037,22 7,93%
	Otros Pasivos: \$25,18 → 0,0013%
	PATRIMONIO → \$357.782,46 18,90%
	Capital Social \$210.484,83 11,12%
Activo no Corriente: \$45.143,37 5,34%	Reservas \$125.946,62 6,65%
Otros Activos: \$56.013,45 2,96%	Resultados: \$21.351,01 1,13%

Nota: Estados financieros 2022 Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Interpretación

Los **Activos** dentro de la entidad están conformados por el 100% este constituido a su vez por los activos corrientes con el 94,66%, Activos no corrientes con 5,34% y Otros activos representados con 2,96%, por otra parte, los **Pasivos** son equivalentes al 81,10% integrado por el pasivo corriente con una proporción de 73,17% también encontramos al pasivo no corriente con el 7,93% y otros pasivos con 0,0013%; finalmente encontramos al **Patrimonio** dado por un 18,90% y constituido por el capital social con el 11,12%, Reservas con 6,65% y los resultados representados por el 1,13%.

Tabla 10

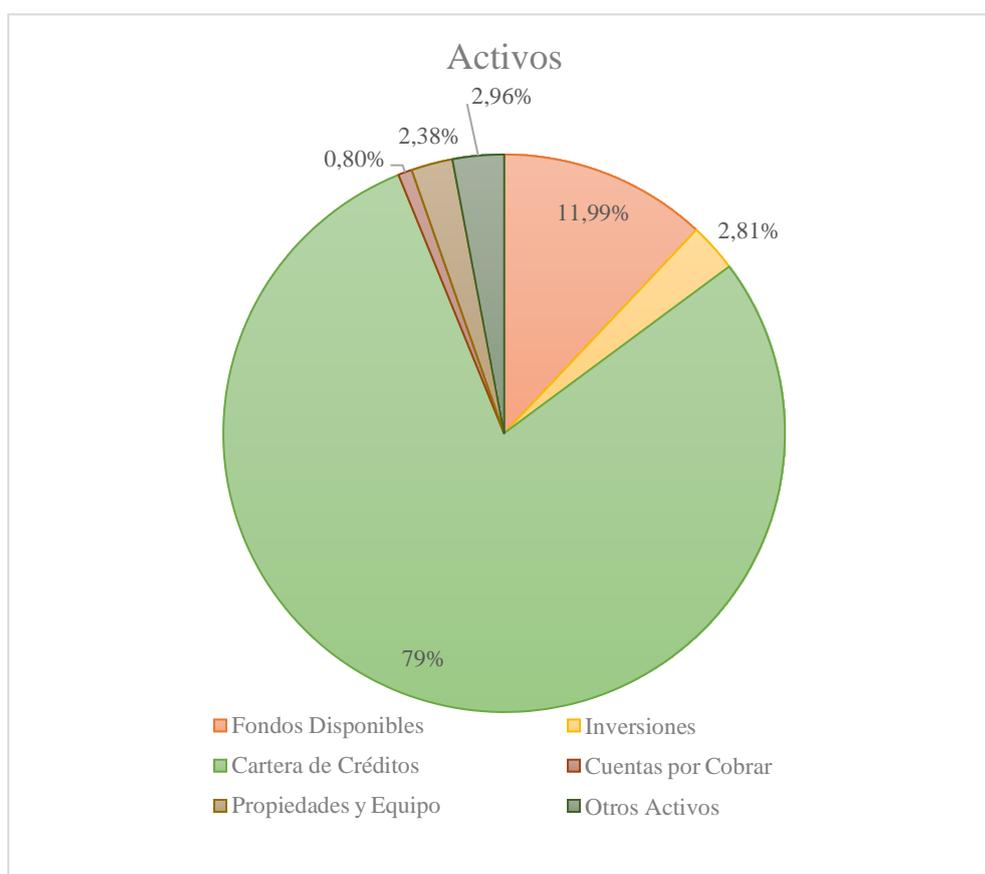
Estructura del Activo corriente, no corriente y Otros activos período 2022

Código	Cuentas	Valor	Grupo
1.1	Fondos Disponibles	226.930,87	11,99%
1.3	Inversiones	53.171,35	2,81%
1.4	Cartera de Créditos	1.496.515,64	79,06%
1.6	Cuentas por Cobrar	15.054,68	0,80%
1.8	Propiedades y Equipo	45.143,37	2,38%
1.9	Otros Activos	56.013,45	2,96%

Nota: Subgrupos que conforman el Activo corriente, no corrientes y otros activos

Figura 10

Estructura del Activo corriente, no corriente y Otros activos



Nota: Datos tomados del Balance de situación general de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Interpretación

Los activos corrientes se encuentran compuestos por **Fondos disponibles** que forma parte del mismo con el 11,99% el cual está integrado por Caja con un 1,02% y Bancos y otras instituciones financieras con un 10,19%; seguidamente encontramos las **Inversiones** con el 2,81% con su cuenta denominada Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector

privado y sector financiero popular y solidario con el mismo porcentaje; continuando encontramos a la **Cartera de créditos** con el 79,06% con Cartera de microcrédito de consumo por vencer con 25,96%; su cuenta representativa Cartera de microcrédito por vencer la cual presenta un porcentaje de 51,24%, Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer con un ingreso nulo equivalente al 0%, Cartera de microcrédito reestructurada por vencer con el 1,18%, Cartera de crédito de consumo que no devenga interés representa un 1,03%, Cartera de microcrédito que no devenga interés con 3,66%, Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga interés con el 0,47%, Cartera microcrédito reestructurada que no devenga interés la cual no registra un importe en el presente año, Cartera de crédito de consumo vencida con 0,09%, Cartera de microcrédito vencida con el 2,23%, Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida con ingreso equivalente al 0,01%, Cartera de microcrédito reestructurada vencida con 0,17% y las Provisiones con un -6,98%; **Cuentas por cobrar** con el 0,80% y conformada por Intereses por cobrar de cartera de créditos con una participación del 0,69%, Pagos por cuenta de socios equivalente al 0,00%, los Intereses reestructurados por cobrar con 0,13%, Cuentas por cobrar varias con el 0,01% y sus provisiones para cuentas por cobrar con -0,003%.

Por otra parte, el activo no corriente el cual está constituido por **Propiedades y Equipo** con 2,38% representada por muebles, enseres y equipos de oficina con un rubro de 2,06%, Equipos de computación con 1,95%, Otros con el 0,31% y la depreciación acumulada con -1,94%; finalmente **Otros activos** con el 2,96% e integrada por su cuenta mayor Inversiones en acciones y participaciones equivalente al 2,38% además de los gastos y pagos anticipados con 0,01%, Gastos diferidos con 0,57%, Otros con 0,01% y la provisión para otros activos irreuperables con 0,01%.

Tabla 11

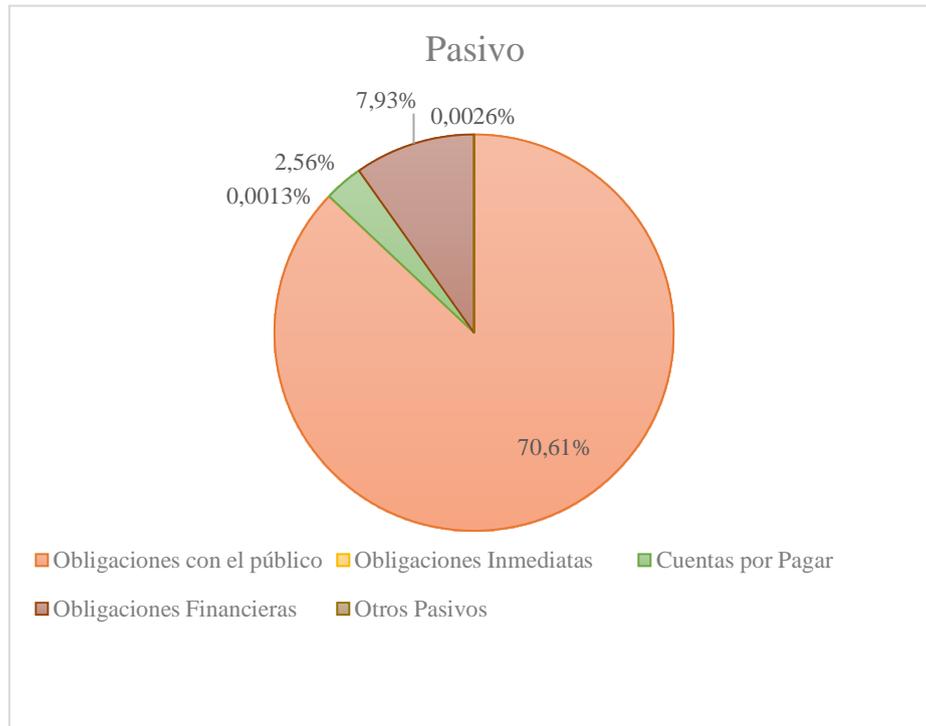
Estructura del Pasivo corriente, no corriente y Otros pasivos período 2022

Código	Cuentas	Valor	Grupo
2.1	Obligaciones con el público	1.336.518,59	70,61%
2.3	Obligaciones Inmediatas	50,00	0,0026%
2.5	Cuentas por Pagar	48.415,91	2,56%
2.6	Obligaciones Financieras	150.037,22	7,93%
2.9	Otros Pasivos	25,18	0,0013%

Nota: Subgrupos que conforman el Pasivo corriente, no corriente y otros pasivos.

Figura 11

Estructura del Pasivo corriente, no corriente y Otros pasivos



Nota: Datos tomados del Estado de situación general de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Interpretación

Los pasivos corrientes se encuentran formados por **Obligaciones con el público** y su porcentaje del 70,61% dentro de este se encuentran los depósitos a la vista con 19,98% y depósitos a plazo con 50,93%; **Obligaciones inmediatas** con 0,0026% y su cuenta giros, transferencias y cobranzas por pagar con la misma equivalencia (0,0026%); **Cuentas por pagar** con 2,56% y su integración conformada por el interés por pagar con 0,88%, Obligaciones patronales con el 0,10%, Retenciones con 0,05%, Contribuciones, impuestos y multas con 1,27% su rubro mayor proveedores con el 1,27% y Cuentas por pagar varias con 0,14%.

Los pasivos no corrientes están integrados por **Obligaciones financieras** con 7,93% y están representadas por las obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario con ningún ingreso en el segundo año y las obligaciones con entidades del sector público siendo esta la única cuenta con ingresos por ende se representa por el mismo porcentaje; **Otros pasivos** con 0,0013% y su cuenta otros representando los sobrantes que se produzcan al cierre de las cajas.

Tabla 12

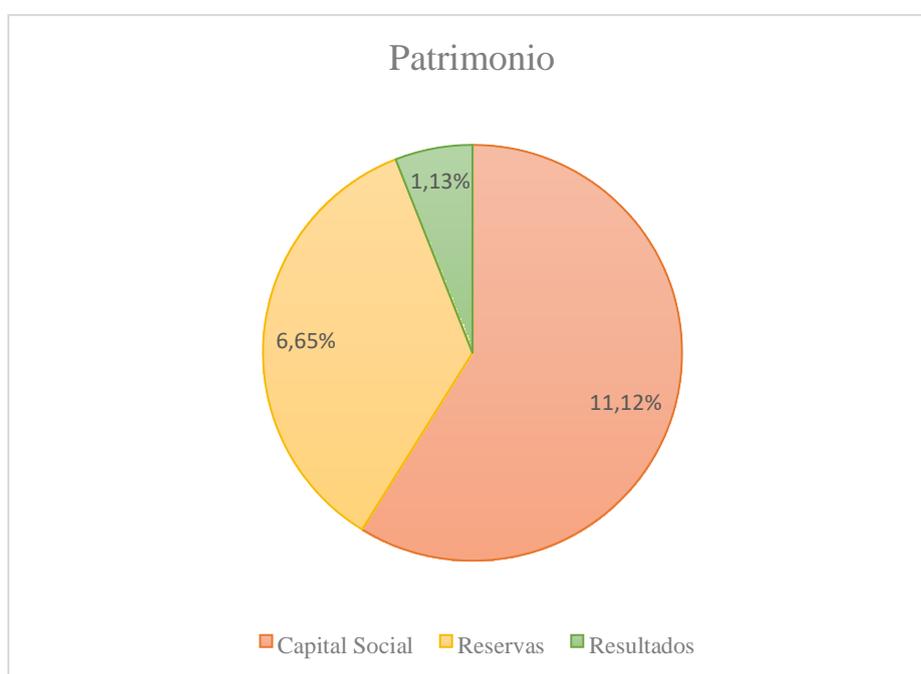
Estructura de Capital social, reservas y resultados período 2022

Código	Cuentas	Valor	Grupo
3.1	Capital Social	210.484,83	11,12%
3.3	Reservas	125.946,62	6,65%
3.6	Resultados	21.351,01	1,13%

Nota: Subgrupos que conforman el patrimonio.

Figura 12

Estructura del Capital social, reservas y resultados



Nota: Datos tomados del Estado de situación general de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Interpretación

El patrimonio está conformado por el **Capital Social** con el 11,12% y está constituido por los aportes de los socios; las **Reservas** están representadas por el 6,65% y sus rubros Fondo irrepartible de reserva legal con 5,47% y Especiales y Facultativas con 1,18%; finalmente **Resultados** con su Utilidad o excedente del ejercicio del 1,13%.

Estado de Pérdidas y Ganancias 2022

Tabla 13

Análisis Vertical al Estado de Pérdidas y Ganancias 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTICOOP LTDA				
BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS				
Análisis Vertical				
2022				
CODIGO	CUENTA	VALORES	RUBRO	GRUPO
5	INGRESOS			
	INGRESOS OPERACIONALES	303.172,29		100%
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	288.627,63	100%	95,20%
5.1.01	Depósitos	3.422,95	1,19%	1,13%
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	9.168,44	3,18%	3,02%
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos	276.035,80	95,64%	91,05%
5.1.90	Otros intereses y descuentos	0,44	0,00%	0,00%
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	10.798,54	100%	3,56%
5.4.04	Manejo y cobranzas	2.867,27	26,55%	0,95%
5.4.90	Otros servicios	7.931,27	73,45%	2,62%
5.6	OTROS INGRESOS	3.746,12	100%	1,24%
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros	3.313,58	88,45%	1,09%
5.6.90	Otros	432,54	11,55%	0,14%
	TOTAL INGRESOS	303.172,29		100%
4	GASTOS			
	GASTOS OPERATIVOS	281.821,28		92,96%
4.1	INTERESES CAUSADOS	106.292,48	100%	35,06%
4.1.01	Obligaciones con el público	92.439,42	86,97%	30,49%
4.1.03	Obligaciones financieras	13.853,06	13,03%	4,57%
4.4	PROVISIONES	27.608,21	100%	9,11%
4.4.02	Cartera de créditos	27.175,00	98,43%	8,96%
4.4.03	Cuentas por cobrar	325,85	1,18%	0,11%
4.4.05	Otros activos	107,36	0,39%	0,04%
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	147.920,59	100%	48,79%
4.5.01	Gastos de personal	60.094,76	40,63%	19,82%
4.5.02	Honorarios	14.157,78	9,57%	4,67%
4.5.03	Servicios Varios	18.963,46	12,82%	6,26%
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	16.807,45	11,36%	5,54%
4.5.05	Depreciaciones	6.021,74	4,07%	1,99%
4.5.06	Amortizaciones	16.527,26	11,17%	5,45%
4.5.07	Otros gastos	15.348,14	10,38%	5,06%
	TOTAL GASTOS	281.821,28		92,96%
	EXCEDENTE DEL PERIODO	21.351,01		7,04%
				100%

Nota: Para un mejor manejo y comprensión del análisis vertical de los estados financieros se inició con la reestructuración únicamente en el año 2021 del Estado de pérdidas y ganancias.

Figura 13*Estructura económica de Ingresos y Gastos período 2022*

Gastos: \$281.821,28 → 92,96%	Ingresos: \$303.172,29 → 100%
Intereses Causados \$106.292,48 35,06%	Intereses y Descuentos Ganados \$288.627,63 95,20%
Provisiones \$27.608,21 9,11%	
Gastos de Operación \$147.920,59 48,79%	
Excedente del período \$21.351,01 7,04%	Ingresos Por Servicios \$10.798,54 3,56%
	Otros Ingresos: \$3.746,12 1,24%

*Nota: Análisis Vertical al Estado de Pérdidas y ganancias 2022***Interpretación**

Los Ingresos los cuales representan el 100% se componen por **Intereses y descuentos ganados** los cuales forman parte del 95,20%; **Ingresos por servicios** con el 3,56% y **Otros ingresos** con 1,24%; en cuanto a los gastos con el 92,96% están conformados por **Intereses Causados** con una participación del 35,06%; **Provisiones** con el 9,11% y su rubro más representativo son los **Gastos de Operación** con un 48,79%, para terminar conformando el 100% de los gastos encontramos a la **utilidad del ejercicio** con un 7,04% demostrando la capacidad de la cooperativa en la recuperación de los créditos otorgados tanto a socios como a terceras personas.

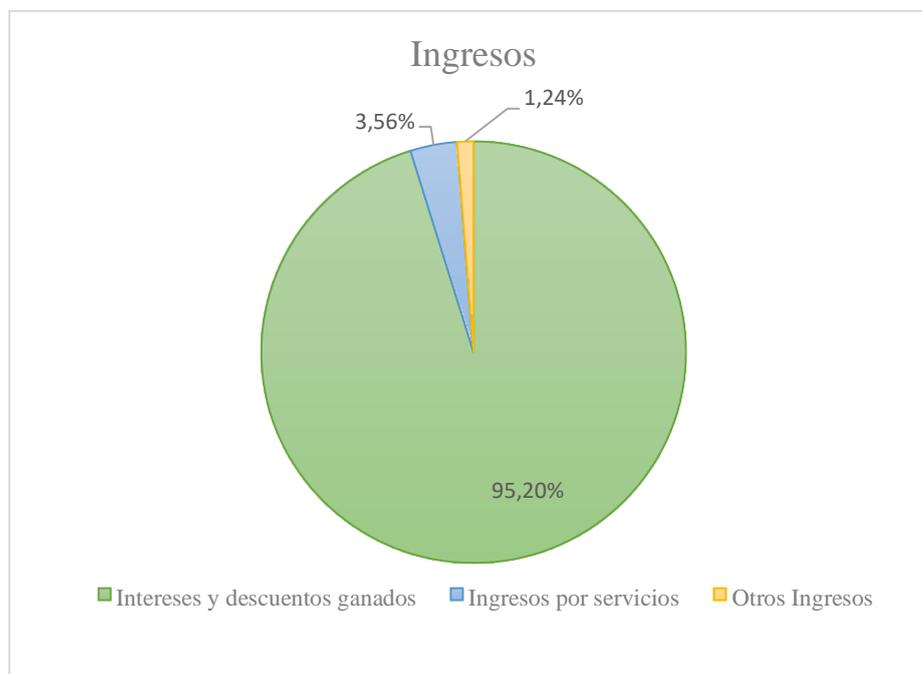
Tabla 14*Estructura de Intereses y descuentos ganados, ingresos por servicios y Otros ingresos período 2022.*

Código	Cuentas	Valor	Grupo
5.1	Intereses y descuentos ganados	288.627,63	95,20%
5.4	Ingresos por servicios	10.798,54	3,56%
5.6	Otros Ingresos	3.746,12	1,24%

Nota: Subgrupos que conforman los Ingresos del Estado de pérdidas y ganancias.

Figura 14

Estructura de Intereses y descuentos ganados, ingresos por servicios y Otros ingresos



Nota: Datos tomados del Estado de pérdidas y ganancias de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Interpretación

Los ingresos Operacionales están integrados por los **Intereses y descuentos ganados** con el 95,20% y representado por depósitos con 1,13%, Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores con 3,02%, la cuenta con mayor porcentaje Intereses y descuentos de cartera de créditos con el 91,05% y Otros intereses y descuentos con 0%; **Ingresos por servicios** con 3,56% sus rubros Manejo y cobranzas con un 0,95% y otros servicios con el 2,56% de su total; para finalizar **Otros Ingresos** con 1,24% y sus cuentas Recuperación de activos financieros con 1,09% y Otros con 0,14%.

Tabla 15

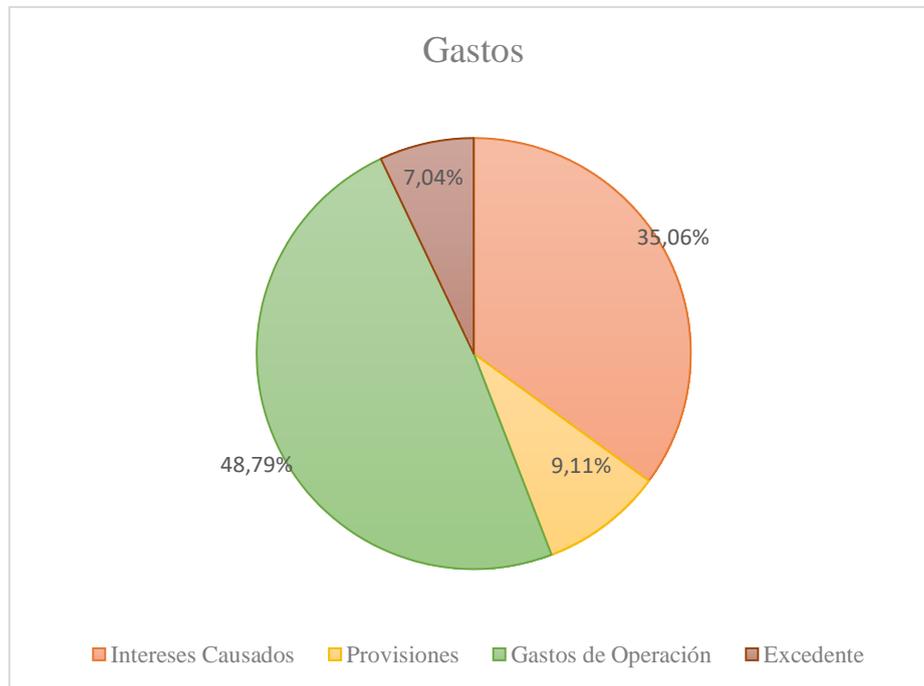
Estructura de Gastos Operativos

Código	Cuentas	Valor	Grupo
4.1	Intereses Causados	106.292,48	35,06%
4.4	Provisiones	27.608,21	9,11%
4.5	Gastos de Operación	147.920,59	48,79%
	Excedente del período	21.351,01	7,04%

Nota: Subgrupos que conforman los Gastos del Estado de Pérdidas y ganancias.

Figura 15

Estructura de Gastos período 2022



Nota: Datos tomados del Estado de pérdidas y ganancias de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Interpretación

Los gastos están conformados por **Intereses causados** con un porcentaje de 35,06%, a su vez formando parte de esta las Obligaciones con el público con 30,49% y las Obligaciones financieras con 4,57%; **Provisiones** con 9,11% siendo la cartera de crédito la mayor con 8,96% y constituyendo parte de la misma las cuentas por cobrar con 0,11% y otros activos con 0,04%; **Gastos de operación** con 48,79% integrando así los gastos de personal con 19,82% su rubro mayor, honorarios con 4,67%, Servicios varios con 6,26%, impuestos, contribuciones y multas con 5,54%, depreciaciones con 1,99%, amortizaciones con 5,45% y Otros gastos con el 5,06% de su totalidad; por último **Excedente del período** con 7,04% lo cual ayuda a la cooperativa a mantener su ritmo económico y financiero a futuro.

Análisis Horizontal al Estado de Situación General Período 2021-2022

Tabla 16

Análisis Horizontal al Estado de Situación General 2021-2022

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTICOOP LTDA BALANCE DE SITUACION GENERAL ANALISIS HORIZONTAL EXPRESADO EN DOLARES						
Código	Descripción	Año anterior 2021	Año actual/base 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
1	ACTIVO	1.741.535,94	1.892.829,36	151.293,42	8,69%	1,09
	ACTIVO CORRIENTE	1.713.558,64	1.791.672,54	78.113,90	4,56%	1,05
1.1	FONDOS DISPONIBLES	208.405,10	226.930,87	18.525,77	8,89%	1,09
1.1.01	Caja	8.014,51	19.324,34	11.309,83	141,12%	2,41
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	200.390,59	207.606,53	7.215,94	3,60%	1,04
1.3	INVERSIONES	107.500,00	53.171,35	-54.328,65	-50,54%	0,49
1.3.05	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	107.500,00	53.171,35	-54.328,65	-50,54%	0,49
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	1.380.726,73	1.496.515,64	115.788,91	8,39%	1,08
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	446.521,20	491.431,73	44.910,53	10,06%	1,10
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	931.624,25	969.942,92	38.318,67	4,11%	1,04
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	1.653,75	0,00	-1.653,75	-100,00%	0,00
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	2.669,98	22.249,13	19.579,15	733,31%	8,33
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no devenga interés	19.393,75	19.484,70	90,95	0,47%	1,00
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga interés	44.506,19	69.222,09	24.715,90	55,53%	1,56
1.1.42	Cartera de crédito de consumo reestructura que no devenga interés	0,00	8.934,54	8.934,54	-	-
1.1.44	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga interés	1.813,47	0,00	-1.813,47	-100%	0,00
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	6.637,09	1.706,70	-4.930,39	-74,29%	0,26
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida	27.538,74	42.206,31	14.667,57	53,26%	1,53
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	0,00	258,98	258,98	-	-
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	3.331,73	3.216,96	-114,77	-3,44%	0,97
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	-104.963,42	-132.138,42	-27.175,00	25,89%	1,26
1.6	CUENTAS POR COBRAR	16.926,81	15.054,68	-1.872,13	-11,06%	0,89
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	14.246,36	13.048,38	-1.197,98	-8,41%	0,92
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	1,00	1	0,00	0,00%	1,00



INTICOOP
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTICOOP LTDA
BALANCE DE SITUACION GENERAL
ANALISIS HORIZONTAL
EXPRESADO EN DOLARES

Código	Descripción	Año anterior 2021	Año actual/base 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar	2.785,12	2.549,00	-236,12	-8,48%	0,92
1.6.90	Cuentas por cobrar varias	211,95	99,77	-112,18	-52,93%	0,47
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	-317,62	-643,47	-325,85	102,59%	2,03
	ACTIVO NO CORRIENTE	12.779,45	45.143,37	32.363,92	253,25%	3,53
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	12.779,45	45.143,37	32.363,92	253,25%	3,53
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	14.733,14	38.912,16	24.179,02	164,11%	2,64
1.8.06	Equipos de computación	28.715,77	36.986,01	8.270,24	28,80%	1,29
1.8.90	Otros	0,00	5.936,40	5.936,40	-	-
1.8.99	(Depreciación acumulada)	-30.669,46	-36.691,20	-6.021,74	19,63%	1,20
1.9	OTROS ACTIVOS	15.197,85	56.013,45	40.815,60	268,56%	3,69
1.9.01	Inversiones en acciones y participaciones	15.064,83	45.103,88	30.039,05	199,40%	2,99
1.9.04	Gastos y pagos anticipados	0,00	115,2	115,20	-	-
1.9.05	Gastos diferidos	0,00	10.752,30	10.752,30	-	-
1.9.90	Otros	133,02	149,43	16,41	12,34%	1,12
1.9.99	(Provisión para otros activos irrecuperables)	0,00	-107,36	-107,36	-	-
	TOTAL ACTIVOS	1.741.535,94	1.892.829,36	151.293,42	8,69%	1,09
2	PASIVO					
	PASIVO CORRIENTE	1.116.174,23	1.384.984,50	268.810,27	24,08%	1,24
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.076.868,44	1.336.518,59	259.650,15	24,11%	1,24
2.1.01	Depósitos a la vista	283.869,85	378.204,54	94.334,69	33,23%	1,33
2.1.03	Depósitos a plazo	792.998,59	958.314,05	165.315,46	20,85%	1,21
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	50,00	50,00	0,00	-	1,00
2.3.02	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	50,00	50,00	0,00	0,00%	1,00
2.5	CUENTAS POR PAGAR	39.255,79	48.415,91	9.160,12	23,33%	1,23
2.5.01	Interés por pagar	10.191,33	16.590,76	6.399,43	62,79%	1,63
2.5.03	Obligaciones patronales	1.471,34	1.889,33	417,99	28,41%	1,28
2.5.04	Retenciones	829,93	1.015,61	185,68	22,37%	1,22
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas	2.698,58	2.238,71	-459,87	-17,04%	0,83
2.5.06	Proveedores	7.994,09	24.025,39	16.031,30	200,54%	3,01
2.5.90	Cuentas por pagar varias	16.070,52	2.656,11	-13.414,41	-83,47%	0,17
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1.116.174,23	1.384.984,50	268.810,27	24,08%	1,24
	PASIVO NO CORRIENTE	343.141,34	150.037,22	193.104,12	-56,28%	0,44
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	343.141,34	150.037,22	-193.104,12	-56,28%	0,44
2.6.02	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	44.999,42	0,00	-44.999,42	-100,00%	0,00
2.6.09	Obligaciones con entidades del sector público	298.141,92	150.037,22	-148.104,70	-49,68%	0,50



INTICOOP
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTICOOP LTDA

BALANCE DE SITUACION GENERAL

ANALISIS HORIZONTAL

EXPRESADO EN DOLARES

Código	Descripción	Año anterior 2021	Año actual/ base 2022	Variación absoluta	Variación Relativa	Razón
2.9	OTROS PASIVOS	10,18	25,18	15,00	147,35%	2,47
2.9.90	Otros	10,18	25,18	15,00	147,35%	2,47
	TOTAL PASIVO	1.459.325,75	1.535.046,90	75.721,15	5,19%	1,05
3	PATRIMONIO					
3.1	CAPITAL SOCIAL	145.698,68	210.484,83	64.786,15	44,47%	1,44
3.1.03	Aportes de socios	145.698,68	210.484,83	64.786,15	44,47%	1,44
3.3	RESERVAS	115.818,59	125.946,62	10.128,03	8,74%	1,09
3.3.01	Fondo irrepatriable de reserva legal	93.399,74	103.527,77	10.128,03	10,84%	1,11
3.3.03	Especiales y Facultativas	22.418,85	22.418,85	0,00	0,00%	1,00
3.6	RESULTADOS	20.692,92	21.351,01	658,09	3,18%	1,03
3.6.03	Utilidad o excedente del ejercicio	20.692,92	21.351,01	658,09	3,18%	1,03
	TOTAL PATRIMONIO	282.210,19	357.782,46	75.572,27	26,78%	1,27
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	1.741.535,94	1.892.829,36	151.293,42	8,69%	1,09

Nota: Para un mejor manejo y desarrollo del Análisis Horizontal de los estados financieros se inició con la reestructuración del Estado de Situación General con las siguientes cuentas:

- 1.4.18. Cartera de crédito de consumo reestructurado por vencer
- 1.4.42. Cartera de crédito de consumo reestructura que no devenga interés
- 1.4.44. Cartera microcrédito reestructurada que no devenga interés
- 1.4.66. Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida
- 1.8.90. Otros
- 1.9.04. Gastos y pagos anticipados
- 1.9.05. Gastos diferidos
- 1.9.99. (Provisión para otros activos irrecuperables)
- 2.6.02. Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario

Al haber cumplido con la ejecución del Análisis horizontal al Estado de Situación General y Estado de pérdidas y ganancias durante el período 2021-2022 correspondiente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticooop Ltda. se determinaron los siguientes resultados:

Tabla 17

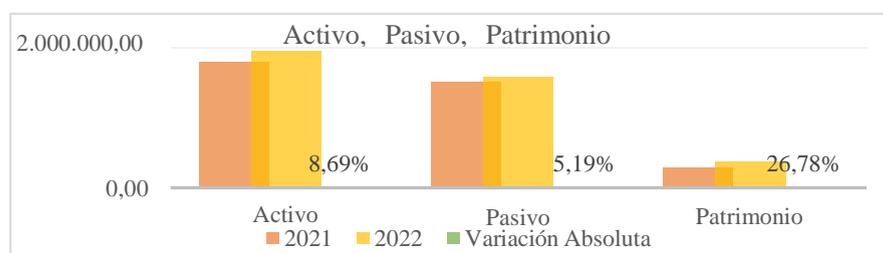
Análisis Horizontal a la Estructura Financiera período 2021-2022

Código	Cuenta	Año 2021	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
1	Activo	1.741.535,94	1.892.829,36	151.293,42	8,69%	1,09
2	Pasivo	1.459.325,75	1.535.046,90	75.721,15	5,19%	1,05
3	Patrimonio	282.210,19	357.782,46	75.572,27	26,78%	1,27

Nota: Grupos que conforman el Estado de Situación General período 2021-2022

Figura 16

Estructura de Activo, Pasivo y Patrimonio período 2021-2022



Nota: Datos tomados del Estado de Situación general de la Cooperativa Inticooop Ltda.

Interpretación

Los **Activos** para el año 2022 han tenido un incremento de 8,69% esto se debe a que sus activos corrientes han incrementado en un 4,56% de igual manera sus activos no corrientes han incrementado con un 253,25% y Otros activos han incrementado con 168,56%.

En cuanto a los **Pasivos** podemos ver un incremento del 5,19% debido al incremento suscitado en sus pasivos corrientes con un 24,08%, pasivos no corrientes con una disminución de 56,28% y otros pasivos con un incremento del 147,35%. El **Patrimonio** por otra parte presenta un incremento de 26,78% dentro de este se encuentra el capital social con un incremento de 44,47%, Reservas también con un incremento de 8,74% y Resultados con un incremento del 3,18%.

De la misma manera se analizarán las cuentas del grupo de los Activos, Pasivos y Patrimonio presentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticooop. Ltda. en el período 2021 – 2022.

Tabla 18

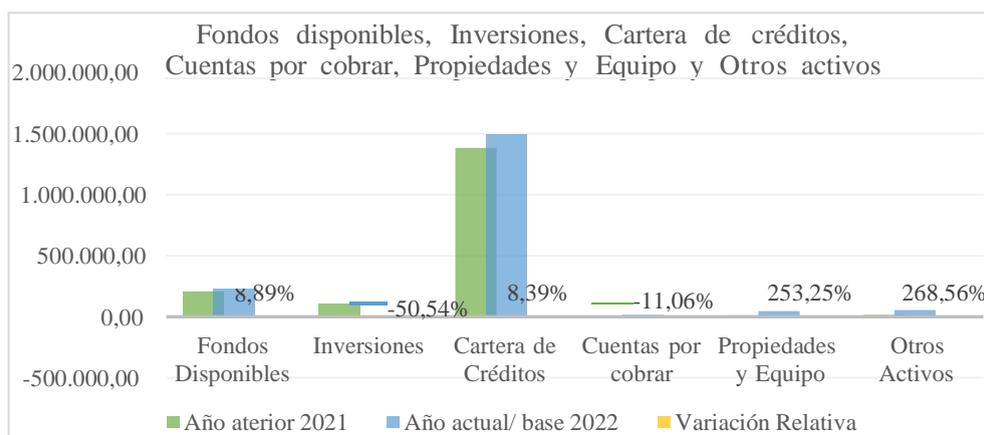
Análisis Horizontal de los Activos 2021-2022

Código	Cuenta	Año 2021	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
1.1	Fondos Disponibles	208.405,10	226.930,87	18.525,77	8,89%	1,09
1.3	Inversiones	107.500,00	53.171,35	-54.328,65	-50,54%	0,49
1.4	Cartera de Créditos	1.380.725,73	1.496.515,64	115.788,91	8,39%	1,08
1.6	Cuentas por cobrar	16.926,81	15.054,68	-1.872,13	-11,06%	0,89
1.8	Propiedades y Equipo	12.779,45	45.143,37	32.363,92	253,25%	3,53
1.9	Otros Activos	15.197,85	56.013,45	40.815,60	268,56%	3,69

Nota: Subgrupos que conforman el Activo corriente, nocorriente y otros activos del Balance de Situación General período 2021-2022

Figura 17

Estructura de Fondos disponibles, Inversiones, Cartera de créditos, Cuentas por cobrar, Propiedades y Equipo y Otros activos período 2021-2022



Nota: Datos tomados del Estado de Situación general de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Interpretación

Los Fondos Disponibles en el año 2022 presentan un aumento de 8,89% el cual está dada por la cuenta Caja que ha incrementado en un 141,12% y Bancos y otras instituciones financieras representada por un incremento de 3,60%; por otro lado, las **Inversiones** presentan una disminución de 50,54% total constituido por su cuenta Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero.

Cartera de crédito presenta un aumento del 8,39% en el 2022 debido a que la cartera de crédito de consumo por vencer presenta un incremento del 10,06%; cartera de microcrédito por vencer ha incrementado por el 4,11%; cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer con una disminución del 100% pues en el año 2022 esta no

presenta reestructuraciones en los créditos otorgados; cartera de microcrédito reestructurada por vencer con un incremento del 733,31%; además de ello la cartera de crédito de consumo que no devenga interés presenta un incremento mínimo representado por 0,47%; cartera de microcrédito que no devenga interés presenta un alto ingreso del 55,53%; Cartera de crédito de consumo reestructura que no devenga interés no presenta valores en el año 2021 pero para el año siguiente cuenta con un valor de \$8934,54 en préstamos a ser cancelados en más de 360 días; cartera de microcrédito reestructurada que no devenga interés en este periodo presenta una disminución del 100%, cartera de crédito de consumo vencida con una disminución del 74,29%; cartera de microcrédito vencida refleja un aumento 53,26% ya que los microcréditos otorgados y acordados a ser pagados en el plazo de 181 días hasta 360 días en adelante no han sido cancelados dentro de los plazos; la cartera de crédito de consumo reestructurada vencida presenta en el primer año un valor de \$0,00 y para el último año un importe de \$258,98; cartera de microcrédito reestructurada vencida con una disminución de 3,44% y las Provisiones para créditos incobrables la cual ha sufrido una disminución correspondiente al 25,89% lo que evidencia que la entidad registra un porcentaje promedio con el que pueda provisionar la cartera de créditos; **Cuentas por cobrar** presenta una disminución de 11,06% integrada por una disminución de los Intereses por cobrar de cartera de crédito representada por el -8,41%, pagos por cuentas de socios sin aumentos ni disminuciones equivalente al 0%, Intereses reestructurados por cobrar con una disminución del 8,48%; de igual manera cuentas por cobrar varias presenta una disminución de 52,93%; en el mismo año las provisiones para cuentas por cobrar presentan un aumento muy significativo representado del 102,59%.

Dentro del activo no corriente están las **Propiedades y Equipo** la cual en el año 2022 presenta un aumento en gran escala representado por 253,25% y está constituida por muebles, enseres y equipos de oficina con un aumento de 164,11% de igual manera equipos de computación representando un aumento de 28,80%; cabe recalcar que en el mismo año en curso presenta la cuenta otros en la cual se registra una colocación alta de dinero (\$5.936,40) para ser usado en equipos de seguridad interna; finalmente la depreciación acumulada con un incremento de 19,63%.

Otros activos también ha tenido un alto incremento representado por 268,56% dado a que las inversiones en acciones y participaciones han tenido un aumento de 199,40% a su vez para el año 2022 únicamente, la entidad presenta gastos y pagos anticipados con un

importe de \$115,20 y gastos diferidos con un total de \$10.752,30 por concepto de programas para computación o software, Otros con un aumento del 12,34% y las provisiones para otros activos irrecuperables en cual el primer año no registra ingresos pero en el segundo año cuenta con \$-107,36.

Tabla 19

Análisis Horizontal de Obligaciones con el público, Obligaciones inmediatas, Cuentas por pagar, Obligaciones financieras y Otros pasivos 2021-2022

Código	Cuenta	Año 2021	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
2.1	Obligaciones con el público	1.076.868,44	1.336.518,59	259.650,15	24,11%	1,24
2.3	Obligaciones inmediatas	50,00	50,00	0,00	0%	1,00
2.5	Cuentas por pagar	39.255,79	48.415,91	9.160,12	23,33%	1,23
2.6	Obligaciones financieras	343.141,34	150.037,22	-193.104,12	-56,28%	0,44
2.9	Otros Pasivos	10,18	25,18	15,00	147,35%	2,47

Nota: Subgrupos que conforman el Pasivo corriente, no corriente y otros pasivos del Balance de Situación General período 2021-2022

Figura 18

Estructura de Obligaciones con el público, Obligaciones inmediatas, Cuentas por pagar, Obligaciones financieras y Otros pasivos



Nota: Datos tomados del Estado de Situación general de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Interpretación

Las **Obligaciones con el público** reflejan un aumento equivalente al 24,11% debido al incremento del 33,23% de los depósitos a la vista y de la misma manera el aumento de los depósitos a plazo con 20,85%; Obligaciones inmediatas con su única cuenta giros, transferencias y cobranzas por pagar presentan un 0%; las **cuentas por pagar** presentan un incremento representado por 23,33% ya que la entidad en el año 2022 presenta en los intereses por pagar un incremento del 62,79%; de igual manera las Obligaciones

patronales presentan un incremento del 28,41% al igual que las Retenciones presentan un incremento de 22,37%; Contribuciones, impuestos y multas presentan una disminución del 17,04%, Proveedores ha sufrido un incremento de 200,54% y las cuentas por pagar varias presenta un disminución significativa del 83,47%.

Las **obligaciones financieras** presentan una disminución del 56,28% lo que significa que sus Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario tienen una disminución del 100%; en el mismo año mantiene otras obligaciones con entidades del sector público representadas de igual manera por una disminución del 49,68%, finalmente **otros Pasivos** y su cuenta Otros presentan un incremento de 147,35%.

Tabla 20

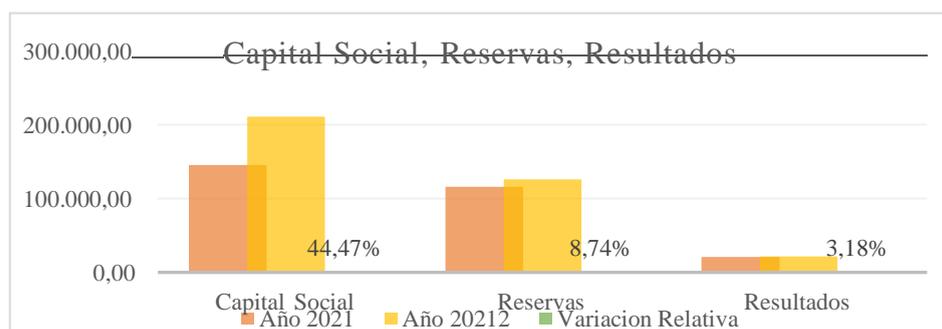
Análisis Horizontal Patrimonio 2021-2022

Código	Cuenta	Año 2021	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
3.1	Capital Social	145.698,68	210.484,83	64.788,15	44,47%	1,44
3.3	Reservas	115.818,59	125.946,62	10.128,03	8,74%	1,09
3.6	Resultados	20.692,92	21.351,01	658,09	3,18%	1,03

Nota: Subgrupos que conforma el Patrimonio del Balance de Situación General período 2021-2022

Figura 19

Estructura del Capital Social, Reservas, Resultados período 2021-2022



Nota: Datos tomados del Estado de Situación general de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Interpretación

El **capital social** con su única cuenta Aportes de socios refleja un incremento representativo equivalente al 44,47%; **Reservas** en el presente periodo registran un aumento del 8,74% ya que esta presenta en sus fondos irrepartibles de reserva legal un aumento de 10,84%; en cuanto a Especiales y facultativas esta se mantiene al margen y presenta una razón de 0%; finalmente en **Resultados** podemos ver un incremento mínimo representado por el 3,18%.

Análisis Horizontal al Estado de Pérdidas y Ganancias período 2021-2022

Tabla 21

Análisis Horizontal al Balance de Pérdidas y Ganancias 2021-2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTICOOP LTDA BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS ANÁLISIS HORIZONTAL EXPRESADO EN DOLARES						
Código	Descripción	Año Anterior 2021	Año Actual/Base 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
5	INGRESOS					
	INGRESOS OPERACIONALES	280.681,65	303.172,29	22.490,64	8,01%	1,08
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	270.285,20	288.627,63	18.342,43	6,79%	1,07
5.1.01	Depósitos	2.227,47	3.422,95	1.195,48	53,67%	1,54
5.1.03	Interés y descuentos de inversiones en títulos valores	3.236,50	9.168,44	5.931,94	183,28%	2,83
5.1.04	Interés y descuentos de cartera de créditos	264.821,23	276.035,80	11.214,57	4,23%	1,04
5.1.90	Otros intereses y descuentos	0,00	0,44	0,44	0,00%	0,00
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	10.396,45	10.798,54	402,09	3,87%	1,04
5.4.04	Manejo y cobranzas	1.625,48	2.867,27	1.241,79	76,40%	1,76
5.4.90	Otros servicios	8.770,97	7.931,27	-839,70	-9,57%	0,90
5.6	OTROS INGRESOS	0,00	3.746,12	3.746,12	0,00%	0,00
5.6.04	Recuperación de activos financieros	0,00	3.313,58	3.313,58	0,00%	0,00
5.6.90	Otros	0,00	432,54	432,54	0,00%	0,00
	TOTAL INGRESOS	280.681,65	303.172,29	22.490,64	8,01%	1,08
4	GASTOS					
	GASTOS OPERATIVOS	259.998,73	281.821,28	21.832,55	8,40%	1,08
4.1	INTERESES CAUSADOS	106.022,17	106.292,48	270,31	0,25%	1,00
4.1.01	Obligaciones con el público	87.624,31	92.439,42	4.815,11	5,50%	1,05
4.1.03	Obligaciones financieras	18.397,86	13.853,06	-4.544,80	-24,70%	0,75
4.4	PROVISIONES	40.000,00	27.608,21	-12.391,79	-30,98%	0,69
4.4.02	Cartera de créditos	40.000,00	27.175,00	-12.825,00	-32,06%	0,68
4.4.03	Cuentas por cobrar	0,00	325,85	325,85	0,00%	0,00
4.4.05	Otros activos	0,00	107,36	107,36	0,00%	0,00
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	113.966,56	147.920,59	33.954,03	29,79%	1,30
4.5.01	Gastos de personal	52.104,21	60.094,76	7.990,55	15,34%	1,15
4.5.02	Honorarios	11.655,67	14.157,78	2.502,11	21,47%	1,21
4.5.03	Servicios varios	18.587,39	18.963,46	376,07	2,02%	1,02
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	10.274,65	16.807,45	6.532,80	63,58%	1,64
4.5.05	Depreciaciones	4.411,25	6.021,74	1.610,49	36,51%	1,37
4.5.06	Amortizaciones	10.000,00	16.527,26	6.527,26	65,27%	1,65
4.5.07	Otros gastos	6.933,39	15.348,14	8.414,75	121,37%	2,21
	TOTA GASTOS	259.988,73	281.821,28	21.832,55	8,40%	1,08
	Excedente del Período	20.692,92	21.351,01	658,09	3,18%	1,03

Nota: Para un mejor manejo y desarrollo del Análisis Horizontal de los estados financieros se inició con la reestructuración del Estado de Pérdidas y ganancias con las siguientes cuentas:

5.1.90. Otros intereses y descuentos

4.4.03. Cuentas por cobrar

5.6. Otros ingresos

4.4.05. Otros activos

5.6.04. Recuperación de activos financiero

5.6.90. Otros

Tabla 22

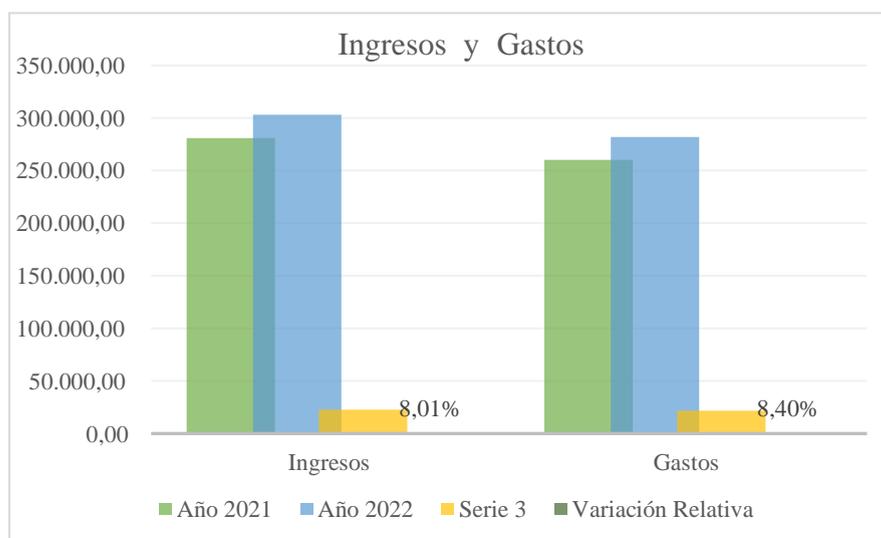
Análisis Horizontal a la Estructura Económica período 2021-2022

Código	Cuenta	Año 2021	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
5	Ingresos	280.681,65	303.172,29	22.490,64	8,01%	1,08
4	Gastos	259.988,92	281.821,28	21.832,55	8,40%	1,08

Nota: Grupos que conforman el Estado de Pérdidas y ganancias período 2021-2022

Figura 20

Estructura de Ingresos y Gastos período 2021-2022



Nota: Datos tomados del Estado de pérdidas y ganancias de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Interpretación

Los **Ingresos** en el año 2022 presentan un incremento del 8,01% esto se debe a un aumento dentro de los Intereses y descuentos ganados ya que estos han aumentado en un 6,79%; a la vez los ingresos por servicios representan un incremento de 3,87% y por último Otros ingresos los cuales presentan un incremento representado por un importe monetario de \$3.746,12.

Con respecto a los **Gastos**, en este mismo año presentan un incremento del 8,40% debido la participación de los intereses causados con un incremento de 0,25%, las provisiones con una disminución del 30,98% y los gastos de operación con un incremento significativo del 29,79%.

A continuación, se analizarán las cuentas del grupo de los Ingresos y Gastos en el período 2021–2022.

Tabla 23

Análisis Horizontal a los Intereses y descuentos ganados, Ingresos por servicios y Otros ingresos período 2021-2022

Código	Cuenta	Año 2021	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
5.1	Intereses y descuentos ganados	270.285,20	288.627,63	18.342,43	6,79%	1,07
5.4	Ingresos por servicios	10.396,45	10.798,54	402,09	3,87%	1,04
5.6	Otros Ingresos	0,00	3.746,12	3.746,12	0,00%	0,00

Nota: Subgrupos que conforman al grupo de los Ingresos del Estado de Pérdidas y ganancias período 2021-2022

Figura 21

Estructura de Intereses y Descuentos Ganados período, Otros ingresos 2021-2022



Nota: Datos tomados del Estado de pérdidas y ganancias de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Interpretación

Por su parte los **intereses y descuentos ganados** presentan un crecimiento del 6,79% y están dados por los depósitos con un incremento del 53,67%, Interés y descuentos de inversiones y títulos valores con un incremento del 183,28%, de igual manera los Interés y descuentos de cartera de créditos que han incrementado en un 4,23% y Otros intereses y descuentos por el 0%.

Los **ingresos por servicios** presentan un aumento del 3,87% resultado del manejo y cobranzas que desarrolla la entidad con un incremento del 76,40%; y Otros servicios con una aportación de 0% ya que en el primer año no registra ingresos, pero en el segundo cuenta con un total de \$3.746,12, por ultimo **Otros Ingresos** sin incremento ni disminución y conformado a su vez por Recuperación de activos financieros que para el segundo año esta registra un ingreso de \$3.313,58 y Otros el cual de la misma manera registra un total de ingresos para el segundo periodo de \$432,54.

Tabla 24

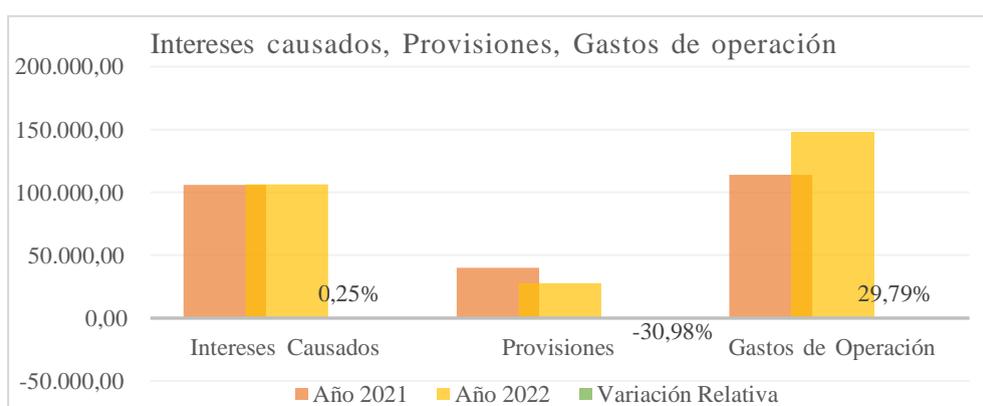
Análisis Horizontal de los Gastos período 2021-2022

Código	Cuenta	Año 2021	Año 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
4.1	Intereses Causados	106.022,17	106.292,48	270,31	0,25%	1,00
4.4	Provisiones	40.000,00	27.608,21	-12.391,79	-30,98%	0,69
4.5	Gastos de Operación	113.966,56	147.920,59	33.954,03	29,79%	1,30

Nota: Subgrupos que conforman los gastos del Estado de Pérdidas y ganancias período 2021-2022

Figura 22

Estructura de Intereses causados, Provisiones, Gastos de operación período 2021 - 2022



Nota: Datos tomados del Estado de pérdidas y ganancias de la Cooperativa Inticoop Ltda.

Interpretación

Los **intereses causados** representan un incremento del 0,25% debido al aumento de obligaciones por el público las cuales han incrementado en un 5,50% y las obligaciones financieras con una disminución del 24,70%.

Por su parte **las provisiones** presentan una disminución del 30,98% producido por la cartera de créditos con una disminución del 32,06% en el año 2022, en el año 2021 la entidad no tenía cuentas por cobrar ni otros activos por lo cual estas están representadas por el 0%.

Los **Gastos de operación** reflejan un aumento de 29,79% dado por los gastos de personal con un aumento del 15,34%, honorarios con un aumento del 21,47%, de igual manera servicios varios ha aumentado en un 2,02%, impuestos, contribuciones y multas con un aumento del 63,58%, depreciaciones ha tenido un gran incremento representado por el 36,51%, amortizaciones también incremento con 65,27% y por último otros gastos siendo esta la más representativa con un aumento de 121,37%.

Aplicación de Indicadores Financieros determinados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Capital

- ✓ Suficiencia Patrimonial

Tabla 25

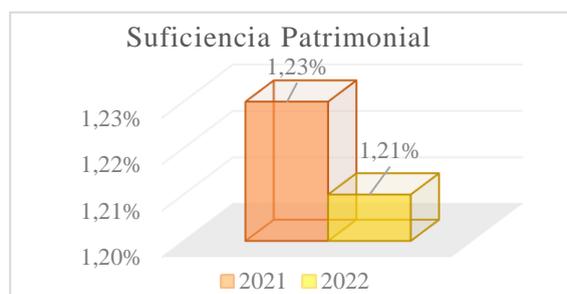
Indicador de Suficiencia Patrimonial

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
Patrimonio	1.741.535,94	1.892.829,36		
Activos Inmovilizados	1.410.566,01	1.567.623,26	-0,02%	> 0 = 100%
TOTAL	1,23%	1,21%		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda

Figura 23

Suficiencia Patrimonial período 2021-2022



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en la formación de los Activos inmovilizados

ACTIVOS INMOVILIZADOS			
Código	Cuentas	2021	2022
1.4.02	Cartera de crédito de consumos por vencer	446.521,20	491.431,73
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer	931.624,25	969.942,92
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	1.653,75	0,00
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	2.669,98	22.249,13
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no devenga interés	19.393,75	19.484,70
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga interés	44.506,19	69.222,09
1.4.42	Cartera de crédito de consumo reestructura que no devenga interés	0,00	8.934,54
1.4.44	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga interés	1.813,47	0,00
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida	6.637,09	1.706,70
1.4.52	Cartera de microcrédito vencido	27.538,74	42.206,31
1.4.66	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	0,00	258,98
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	3.331,73	3.216,96
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	-104.963,42	-132.138,42
1.6	Cuentas por Cobrar	16.926,81	15.054,68
1.8	Propiedades y Equipo	12.779,45	45.143,37
1.9	Otros activos	15.197,85	56.013,45
1.9.01	(Inversiones en acciones y participaciones)	-15.064,83	-45.103,88
TOTAL		1.410.566,01	1.567.623,26

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda

Interpretación

Al aplicar el indicador de Suficiencia Patrimonial podemos notar que para el 2021 presenta un índice de 1,23% y para el 2022 el 1,21% sabiendo que su estándar es $> 0 = 100\%$; demostrando que los activos inmovilizados son menores al patrimonio de la entidad; dicha variación del 0,02% se da por la baja captación de dinero en las carteras de microcrédito por vencer; la cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga interés en el segundo año presenta un aumento significativo de \$8.934,54; las carteras de crédito de consumo reestructurada vencida nos da a notar que los clientes han reestructurado en gran volumen sus créditos otorgados; las provisiones han aumentado en el segundo periodo otorgándoles protección a los créditos incobrables. En cuanto a Propiedades y equipo presenta un aumento de 4 veces más que en el primer periodo debido a la adquisición de muebles, enseres y equipos de oficina; Otros activos presentan un aumento en acciones y participaciones dadas en el segundo período. Hecho que refleja que la entidad ha tenido un mejor manejo de activos inmovilizados en el primer periodo.

Estructura y calidad de activos

- ✓ Proporción de activos improductivos netos

Tabla 26

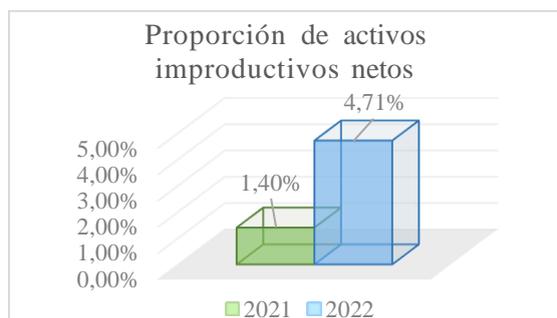
Indicador de Activos Improductivos netos

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
Activos improductivos netos	24.329,05	89.206,64		
Total Activos	1.741.535,94	1.892.829,36	3,32	≤ 5
TOTAL	1,40	4,71		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda

Figura 24

Proporción de activos improductivos netos



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en la formación de los Activos improductivos netos

ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS			
Código	Cuentas	2021	2022
11	Fondos Disponibles	208.405,10	226.930,87
1103	Bancos y otras instituciones financieras	-200.390,59	-207.606,53
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga interés	19.393,75	19.484,70
1428	Cartera de microcrédito que no devenga interés	44.506,19	69.222,09
1452	Cartera de Microcrédito vencida	27.538,74	42.206,31
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-104.963,42	-132.138,42
16	Cuentas por cobrar	16.926,81	15.054,68
18	Propiedades y Equipo	12.779,45	45.143,37
19	Otros Activos	15.197,85	56.013,45
1901	Inversiones en acciones y participaciones	-15.064,83	-45.103,88
TOTAL ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS		24.329,05	89.206,64

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticooop Ltda

Interpretación

Una vez aplicado el indicador de calidad de activos se observa que para el 2021 presenta el 1,40% y para el 2022 aumenta en un 4,71% no obstante, esta se encuentra dentro del estándar establecido ≤ 5 dándonos a conocer que los activos improductivos para el segundo año son mayores a los del primer año en comparación a su total de activos; este hecho se debe a que la cartera de microcrédito que no devenga interés y la cartera de microcrédito vencida cuenta con un mayor importe en el segundo año debido a la falta de pago a tiempo de los créditos concedidos a los socios por ende las provisiones para créditos incobrables también presentan un aumento; por ende es necesario destacar que la cooperativa ha tenido un mejor manejo de activo improductivos en el primer periodo.

✓ Activos productivos netos

Tabla 27

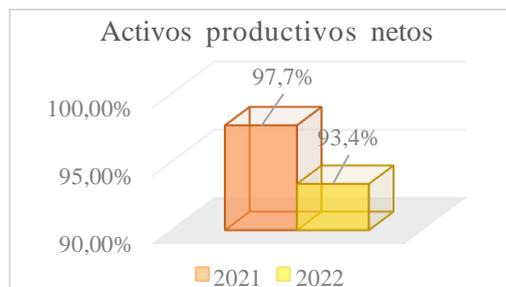
Indicador de Activos productivos netos

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
Activos productivos	1.701.100,87	1.767.256,41	- 4,3%	>75%
Total Activos	1.741.535,94	1.892.829,36		
TOTAL	97,7%	93,4%		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticooop Ltda.

Figura 25

Activos productivos netos



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en la formación de los Activos productivos netos

ACTIVOS PRODUCTIVOS			
Código	Cuentas	2021	2022
1103	Bancos y otras instituciones financieras	200.390,59	207.606,53
13	Inversiones	107.500,00	53.171,35
1402	Cartera de crédito de consumos por vencer	446.521,20	491.431,73
1404	Cartera de microcrédito por vencer	931.624,25	969.942,92
1901	Inversiones en acciones y participaciones	15.064,83	45.103,88
Total Activos Productivos		1.701.100,87	1.767.256,41

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda

Interpretación

Al aplicar el indicador de los activos productivos netos se refleja para el 2021 un porcentaje del 97,7% y para el 2022 el 93,4%; por lo cual este indicador se mantiene sobre el estándar establecido del >75%; la disminución en el segundo periodo del 4,3% se debe al aumento en bancos y otras instituciones financieras; las inversiones presentan una disminución a la mitad del importe del primer periodo y las inversiones y participaciones presentan un aumento de 3 veces más que el primer periodo; concluyendo que en el primer periodo la entidad financiera cuenta con una mejor gestión en sus activos productivos.

- ✓ Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada

Tabla 28

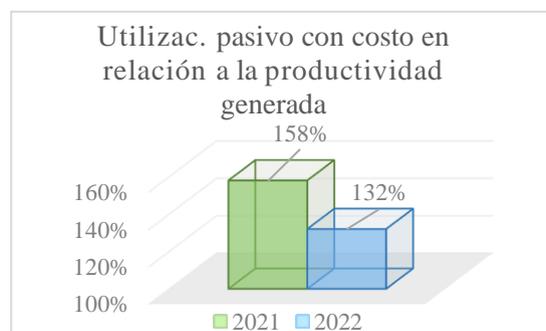
Indicador de Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
Activos productivos	1.701.100,87	1.767.256,41		
Pasivo con costo	1.076.868,44	1.336.518,59	- 26%	>75%
TOTAL	158%	132%		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda

Figura 26

Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en la formación del pasivo con costo en relación a la productividad generada

ACTIVOS PRODUCTIVOS			
Código	Cuentas	2021	2022
1103	Bancos y otras instituciones financieras	200.390,59	207.606,53
13	Inversiones	107.500,00	53.171,35
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	446.521,20	491.431,73
1404	Cartera de microcrédito por vencer	931.624,25	969.942,92
1901	Inversiones en acciones y participaciones	15.064,83	45.103,88
Total Activos Productivos		1.701.100,87	1.767.256,41
PASIVOS CON COSTO			
2101	Depósitos a la vista	283.869,85	378.204,54
2103	Depósitos a plazo	792.998,59	958.314,05
Total Pasivos con Costo		1.076.868,44	1.336.518,59

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticooop Ltda

Interpretación

El indicador de la utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada presenta para el primer periodo un 158% y para el segundo periodo el 132% sobrepasando el estándar establecido de >75% dándonos a conocer que los pasivos con costo son menores a los activos productivos en los dos periodos; de este modo podemos reconocer que la disminución del 26% en el año 2022 se debe a que las inversiones han tenido una disminución a la mitad de las del primer año; por otra parte la cartera de créditos de consumo por vencer y la cartera de microcrédito por vencer presenta un aumento significativo; en el mismo contexto se encuentran las inversiones las cuales presentan un aumento de 3 veces más en el segundo año por último los depósitos a la vista y los depósitos a plazo presentan un aumento en el segundo periodo; por lo tanto se demuestra que en el año 2021 la cooperativa ha sido eficiente en la captación colocación de recursos.

Índice de Morosidad

- ✓ Morosidad de la cartera total

Tabla 29

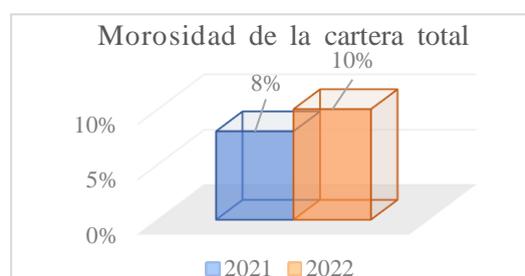
Indicador de Morosidad de la Cartera Total

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
<i>Cartera improductiva</i>	98.075,77	132.619,80	2%	≤5%
<i>Cartera bruta</i>	1.275.763,31	1.364.377,22		
TOTAL	8%	10%		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticooop Ltda

Figura 27

Morosidad de la Cartera Total



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en la formación de Cartera Improductiva

CARTERA IMPRODUCTIVA				
Código	Cuentas	2021	2022	
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga interés	19.393,75	19.484,70	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga interés	44.506,19	69.222,09	
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	6.637,09	1.706,70	
1452	Cartera de microcrédito vencida	27.538,74	42.206,31	
TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA		98.075,77	132.619,80	
CARTERA BRUTA				
14	Cartera de Créditos	1.380.726,73	1.496.515,64	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-104.963,42	-132.138,42	
TOTAL CARTERA BRUTA		1.275.763,31	1.364.377,22	

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticooop Ltda

Interpretación

Tras haber aplicado el indicador de morosidad de la cartera total podemos observar en el primer año un porcentaje del 8% y para el segundo año un 10%; sabiendo que su estándar establecido es de ≤5% reflejando así que la cartera bruta es mayor a la cartera improductiva; esto se debe a que la cartera de microcrédito que no devenga interés presenta un aumento para el segundo año; la cartera de crédito de consumo vencida

presenta una disminución significativa dada por los pagos de créditos concedidos menores a 1 año; la cartera de microcrédito vencida presenta un aumento 2 veces mayor al importe captado en el primer año debido a la ausencia de pagos de los créditos mayores a 1 año; por lo tanto, la cartera bruta presenta un aumento del 2% dado por las provisiones para cubrir los créditos incobrables, demostrando así que la cooperativa cuenta con altos niveles de morosidad y que la entidad posee problemas en la recuperación de la cartera de créditos otorgados.

- ✓ Cobertura de cartera de crédito improductiva o problemática

Tabla 30

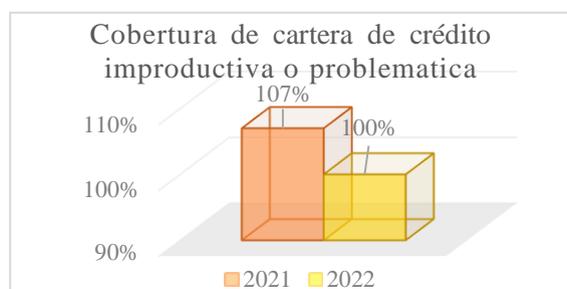
Indicador de Cobertura de Cartera de Crédito Improductiva

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
Provisiones de cartera de crédito	-104.963,42	-132.138,42	7%	≥100%
Cartera de crédito improductiva	98.075,77	132.619,80		
TOTAL	107%	100%		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda

Figura 28

Cobertura de cartera de crédito improductiva o problemática



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en Provisiones y Cartera de crédito improductiva

PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITO			
Código	Cuentas	2021	2022
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-104.963,42	-132.138,42
Total Provisiones Cartera de Crédito Improductiva		-104.963,42	-132.138,42
CARTERA DE CRÉDITO IMPRODUCTIVA			
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga interés	19.393,75	19.484,70
1428	Cartera de microcrédito que no devenga interés	44.506,19	69.222,09
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	6.637,09	1.706,70
1452	Cartera de microcrédito vencida	27.538,74	42.206,31
Total Cartera improductiva		98.075,77	132.619,80

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda

Interpretación

Luego de aplicar el indicador de cartera de crédito improductiva podemos notar para el 2021 un porcentaje del 107% sobrepasando el estándar establecido del $\geq 100\%$ y para el 2022 el 100% manteniéndose dentro de estándar reflejando así el incremento de la cartera improductiva en el segundo año frente a las provisiones de cartera de crédito; la variación del 7% se debe al aumento de las provisiones para créditos incobrables para el segundo período, así como de la cartera de microcrédito que no devenga interés; por otro lado, la cartera de crédito de consumo vencida cuenta con una disminución notable dada por los créditos menores a 1 año; por último la cartera de microcrédito vencida presenta un mayor importe en el primer periodo por lo cual se deduce que la entidad tiene un buen manejo de su cartera de crédito improductiva en el año 2021 respaldando adecuadamente futuras perdidas.

Eficiencia microeconómica

- ✓ Eficiencia Operativa

Tabla 31

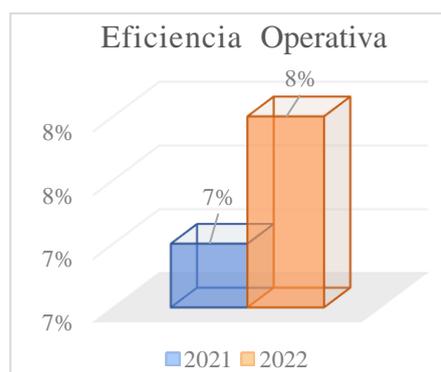
Indicador de Eficiencia Operativa

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
<i>Gastos de operación estimados</i>	113.966,56	147.920,59	1%	$\leq 8\%$
<i>Total activo promedio</i>	1.570.572,36	1.817.182,65		
TOTAL	7%	8%		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticooop Ltda

Figura 29

Eficiencia operativa



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en la fórmula de eficiencia Operativa

GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS			
Código	Cuentas	2021	2022
45	Gastos de Operación	113.966,56	147.920,59
Total Gastos de Operación		113.966,56	147.920,59
ACTIVO PROMEDIO			
		2020	2021
1	Activo	1.399.608,78	1.741.535,94
Total Activo promedio		1.399.608,78	1.741.535,94
		2021	2022
1	Activo	1.741.535,94	1.892.829,36
Total Activo Promedio		1.741.535,94	1.892.829,36

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticooop Ltda

Interpretación

Al aplicar la fórmula de Eficiencia operativa podemos notar que el 2021 esta presenta un 7% y para el 2022 un 8% demostrando que la cooperativa se encuentra dentro del estándar establecido $\leq 8\%$ esto nos indica que el total del activo promedio sobrepasa los gastos de operación en ambos periodos; la variación del 1% en el segundo periodo se debe al aumento de los gastos de personal en remuneraciones mensuales, sueldos, beneficios sociales entre otros de esta manera podemos conocer que la entidad en el primer periodo se encuentra destinando menos recursos en los gastos de operación permitiéndoles tener un buen manejo de sus operaciones.

- ✓ Grado de absorción del margen financiero neto

Tabla 32

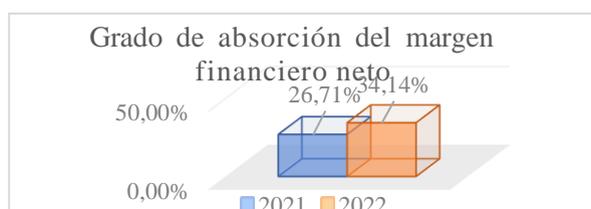
Indicador de Grado de absorción del margen financiero neto

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
Gastos de operación	113.966,56	147.920,59	7,43%	$\geq 75\%$
Margen financiero neto	426.703,82	433.326,86		
TOTAL	26,71%	34,14%		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticooop Ltda

Figura 30

Grado de absorción del margen financiero neto



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en la formación del Margen financiero neto

MARGEN FINANCIERO NETO				
Código	Cuentas	2021	2022	
51	Intereses y descuentos ganados	270.285,20	288.627,63	
41	Intereses causados	106.022,17	106.292,48	
=	Margen Neto Interés	376.307,37	394.920,11	
54	Ingresos por servicios	10.396,45	10.798,54	
=	Margen Bruto Financiero	386.703,82	405.718,65	
44	Provisiones	40.000,00	27.608,21	
=	Margen Neto financiero	426.703,82	433.326,86	

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda

Interpretación

Mediante la aplicación del grado de absorción del margen financiero neto se puede determinar que en el primer año este representa el 26,71% y para el segundo año cuenta con el 34,14% encontrándose por debajo del estándar $\geq 75\%$, reflejando que el margen financiero neto es mayor a los gastos de operación en los dos periodos dicho aumento del 7,43% generado en el segundo periodo se da por el interés del margen neto en sus intereses y descuentos; también encontramos al margen bruto financiero con un aumento representado por los ingresos por servicios; dándonos a notar que el margen neto financiero para el segundo periodo presenta un mayor importe a causa de las provisiones, por lo cual se deduce que la cooperativa tuvo un mejor margen financiero en el año 2022 permitiéndole tener más ingresos para cubrir sus gastos operativos en ese periodo.

- ✓ Eficiencia administrativa del personal

Tabla 33

Indicador de Grado de absorción del margen financiero neto

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
<i>Gastos de personal</i>	52.104,21	60.094,76	0,01%	$\leq 5\%$
<i>Activo total promedio</i>	1.570.572,36	1.817.182,65		
TOTAL	3,32%	3,31%		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Figura 31

Eficiencia administrativa del personal



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que interviene en la formación del Grado de absorción del margen financiero neto

GASTOS DE PERSONAL			
Código	Cuentas	2021	2022
4501	Gastos de Personal	52.104,21	60.094,76
ACTIVO TOTAL PROMEDIO			
		2020	2021
Activo		1.399.608,78	1.741.535,94
1	Total Activo promedio		1.570.572,36
		2021	2022
1	Activo	1.741.535,94	1.892.829,36
	Total Activo Promedio		1.817.182,65

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Interpretación

Al aplicar el indicador de eficiencia administrativa del personal podemos notar que en el primer periodo muestra el 3,32% y para el segundo periodo cuenta con el 3,31% porcentajes que se mantienen dentro del estándar establecido de $\leq 5\%$ lo que significa que el activo total promedio es mayor a los gastos de personal en ambos periodos; existe una variación del 0,01% en el año 2022 debido al aumento en los gastos de personal así como en sus activos; reflejando que la entidad cuenta con activos suficientes para cubrir los gastos incurrido en la administración de sus recursos en este período.

Rentabilidad

- ✓ Rendimiento sobre Patrimonio - ROE

Tabla 34

Indicador de formación del Rendimiento sobre activo - ROE

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
Ingresos – Gastos	20.692,92	21.351,01	-2,10%	< 0 % muy malo
Patrimonio total promedio	235.758,62	319.996,33		>25% muy bueno
TOTAL	8,78%	6,67%		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Figura 32

Rendimiento sobre Patrimonio ROE



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en la formación del Rendimiento sobre activo - ROE

Código	Cuentas	2021	2022
5	Ingresos	280.681,65	303.172,29
4	Gastos	259.988,73	281.821,28
	Utilidad del ejercicio	20.692,92	21.351,01
PATRIMONIO TOTAL PROMEDIO			
		2020	2021
3	Patrimonio	189.307,04	282.210,19
	Total patrimonio promedio		235.758,62
		2021	2022
3	Patrimonio	282.210,19	357.782,46
	Total patrimonio promedio		319.996,33

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Interpretación

Al haber aplicado el indicador del rendimiento sobre patrimonio – ROE se puede notar para el 2021 un porcentaje del 8,78% y para el 2022 el 6,67% sabiendo que su estándar es del < 0 % muy malo > 25% muy bueno, a su vez nos permite identificar el alto importe del patrimonio total promedio frente a la utilidad del ejercicio; cabe recalcar que la variación del 2,10% se da debido al aumento presentado tanto en los ingresos como en los gastos en el segundo periodo; por lo cual se evidencia que para el primer año la entidad presenta rentabilidad en el patrimonio invertido por los accionistas.

✓ Rendimiento operativo sobre Activo – ROA

Tabla 35

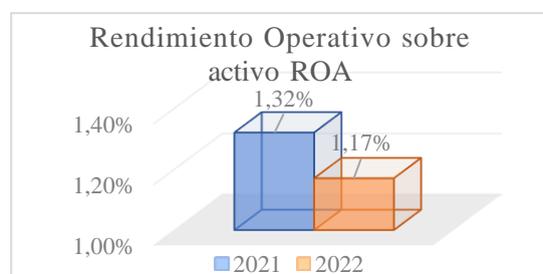
Indicador de Rendimiento operativo sobre Activo – ROA

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
<i>Ingresos – Gastos</i>	20.692,92	21.351,01	-0,14%	< 0 % muy malo
<i>Activo total promedio</i>	1.570.572,36	1.817.182,65		>3% muy bueno
TOTAL	1,32%	1,17%		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Figura 33

Rendimiento operativo sobre Activo ROA



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en la formación de Rendimiento operativo sobre Activo – ROA

Código	Cuentas	2021	2022
5	Ingresos	280.681,65	303.172,29
4	Gastos	259.988,73	281.821,28
Utilidad del ejercicio		20.692,92	21.351,01
ACTIVO TOTAL PROMEDIO			
		2020	2021
1	Activo	1.399.608,78	1.741.535,94
Total Activo promedio		1.570.572,36	1.817.182,65
		2021	2022
1	Activo	1.741.535,94	1.892.829,36
Total Activo Promedio		1.817.182,65	1.892.829,36

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Interpretación

Al aplicar el indicador de rendimiento operativo sobre activo – ROA identificando en el 2021 el 1,32% y para el 2022 un 1,17% encontrándose dentro del estándar establecido < 0 % muy malo > 3% muy bueno; a su vez podemos notar que el activo total promedio es mayor a la utilidad del ejercicio en ambos periodos; por otro lado, la disminución del 0,14% dada para el segundo periodo se debe a al aumento de gastos incurridos en el personal sus beneficios sociales y aportes en general; por lo cual se pude notar que la cooperativa en el primer año está creando los ingresos necesarios para mantener sus activos.

Intermediación Financiera

- ✓ Intermediación financiera

Tabla 36

Indicador de Intermediación financiera

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
<i>Cartera Bruta</i>	1.275.763,31	1.364.377,22	-16%	> 80%
<i>Depósitos a la vista + Depósitos a plaz</i>	1.076.868,44	1.336.518,59		
TOTAL	118%	102%		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Figura 34

Intermediación financiera



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en la formación de la intermediación financiera

CARTERA BRUTA			
Código	Cuentas	2021	2022
14	Cartera de créditos	1.380.726,73	1.496.515,64
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-104.963,42	-132.138,42
Total Cartera Bruta		1.275.763,31	1.364.377,22
DEPOSITOS A LA VISTA Y A PLAZO			
2101	Depósitos a la vista	283.869,85	378.204,54
2103	Depósitos a plazo	792.998,59	958.314,05
Total Depósitos		1.076.868,44	1.336.518,59

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Interpretación

El indicador de intermediación financiera para el primer año demuestra un 118% y para el segundo año un 102% sobrepasando el estándar establecido del >80% y demostrando que los depósitos a la vista más los depósitos a plazo son menores a la cartera bruta; sin embargo existe una variación del 16% para el segundo periodo dada por el aumento presentado en la cartera de créditos respectivamente en las provisiones para créditos incobrables; del mismo modo los depósitos a la vista y a plazo presentan un importe mayor para el año 2022 debido a los ahorros y los depósitos de sus socios no mayores a un año, deduciendo así que en el año 2021 la institución financiera cuenta con mayor eficiencia al momento de hacer la colocación de créditos.

Eficiencia Financiera

- ✓ Margen de intermediación estimado en relación al patrimonio

Tabla 37

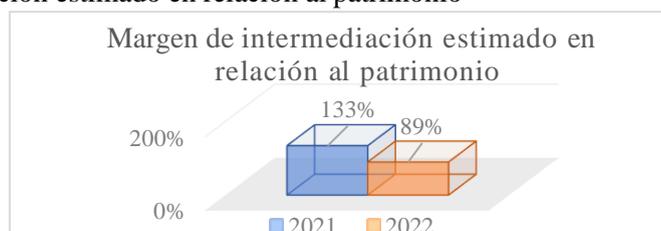
Indicador de Eficiencia financiera

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
Margen de intermediación	312.737,26	285.406,27	-43%	≥ 80%
Patrimonio promedio	235.758,62	319.996,33		
TOTAL	133%	89%		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Figura 35

Margen de intermediación estimado en relación al patrimonio



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en la formación de la eficiencia financiera

MARGEN DE INTERMEDIACIÓN				
Código	Cuentas	2021	2022	
51	Intereses y descuentos ganados	270.285,20	288.627,63	
41	Intereses causados	106.022,17	106.292,48	
=	Margen Neto Interés	376.307,37	394.920,11	
54	Ingresos por servicios	10.396,45	10.798,54	
=	Margen Bruto Financiero	386.703,82	405.718,65	
44	Provisiones	40.000,00	27.608,21	
=	Margen Neto financiero	426.703,82	433.326,86	
45	Gastos de Operación	113.966,56	147.920,59	
=	Margen de Intermediación	312.737,26	285.406,27	
TOTAL PATRIMONIO PROMEDIO				
		2020	2021	
3	Patrimonio	189.307,04	282.210,19	
	Total patrimonio promedio		235.758,62	
		2021	2022	
3	Patrimonio	282.210,19	357.782,46	
	Total patrimonio promedio		319.996,33	

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticooop Ltda.

Interpretación

El indicador de eficiencia financiera con respecto al margen de intermediación estimada en relación al patrimonio nos demuestra para el 2021 un porcentaje del 133% comparado para el año 2022 donde representa el 89% demostrando que se encuentra sobre el estándar $\geq 80\%$; reflejando así que el patrimonio promedio es menor al margen de intermediación en el primer periodo y en el segundo periodo el margen de intermediación tiene una disminución en comparación con el patrimonio promedio; dando a notar una variación de 43% debido a que el margen neto presenta un mayor ingreso en el segundo año debido a los intereses y descuentos ganados el margen bruto financiero también presenta un cambio significativo conformado por los ingresos por servicios; el margen neto financiero también presenta un aumento constituido por las provisiones, finalmente el margen de intermediación para el segundo periodo presenta una disminución debido al aumento de los gastos de operación; por lo tanto la cooperativa presenta una mejor intermediación de dinero con respecto a su patrimonio en el primer periodo.

- ✓ Margen de intermediación en relación al activo

Tabla 38

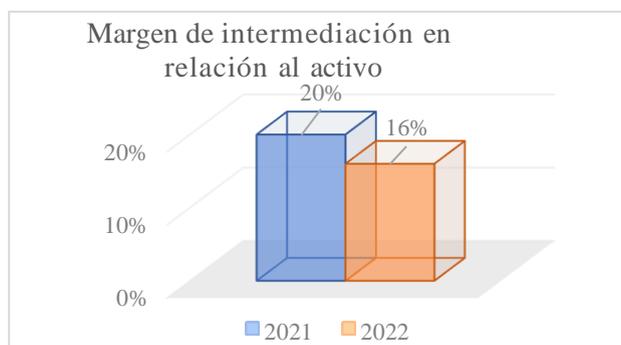
Indicador de Margen de intermediación en relación al activo

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
Margen de intermediación	312.737,26	285.406,27	-4%	$\geq 80\%$
Activo promedio	1.570.572,36	1.817.182,65		
TOTAL	20%	16%		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticooop Ltda.

Figura 36

Margen de intermediación en relación al activo



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en la formación de la eficiencia financiera

MARGEN DE INTERMEDIACIÓN			
Código	Cuentas	2021	2022
51	Intereses y descuentos ganados	270.285,20	288.627,63
41	Intereses causados	106.022,17	106.292,48
=	Margen Neto Interés	376.307,37	394.920,11
54	Ingresos por servicios	10.396,45	10.798,54
=	Margen Bruto Financiero	386.703,82	405.718,65
44	Provisiones	40.000,00	27.608,21
=	Margen Neto financiero	426.703,82	433.326,86
45	Gastos de Operación	113.966,56	147.920,59
=	Margen de Intermediación	312.737,26	285.406,27
ACTIVO PROMEDIO			
		2020	2021
1	Activo	1.399.608,78	1.741.535,94
Total Activo promedio			1.570.572,36
		2021	2022
1	Activo	1.741.535,94	1.892.829,36
Total Activo Promedio			1.817.182,65

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticooop Ltda.

Interpretación

Por medio del indicador del margen de intermediación en relación al activo podemos notar para el año 2021 el 20% y para el 2022 un 16%, este se encuentra por debajo del estándar establecido $\geq 80\%$; disminución dada por el aumento del margen neto en el primer y segundo periodo así como del margen bruto financiero; el margen neto financiero posee un mayor importe gracias a las provisiones; finalmente el margen de intermediación se ve disminuido por el incremento en los gastos de operación; por ende podemos notar que la cooperativa en ninguno de los dos periodos tiene un buen margen de intermediación o colocación de préstamos frente a la cantidad de depósitos que ayude a sus activos a tener rentabilidad.

Liquidez

- ✓ Fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo

Tabla 39

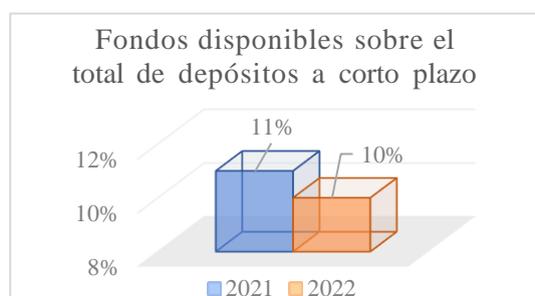
Indicador de Fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
Fondos disponibles	208.405,10	226.930,87		
Total depósitos a corto plazo	1.868.140,74	2.227.985,31	-1%	≥ 30%
TOTAL	11%	10%		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Figura 37

Fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en la formación de fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo

FONDOS DISPONIBLES			
Código	Cuentas	2021	2022
11	Fondos Disponibles	208.405,10	226.930,87
DÉPOSITOS A CORTO PLAZO (menos de 1 año)			
2101	Depósitos a la vista	283.869,85	378.204,54
2103	Depósitos a plazo	792.998,59	958.314,05
2.1.03.05	De 1 a 30 días	50.758,31	64.427,80
2.1.03.10	De 31 a 90 días	294.016,36	129.319,98
2.1.03.15	De 91 a 180 días	182.067,25	338.695,88
2.1.03.20	De 181 a 360 días	264.430,38	359.023,06
Total de depósitos a corto plazo		1.868.140,74	2.227.985,31

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Interpretación

Los fondos disponibles presentan en el primer año un porcentaje del 11% y para el segundo año un 10% sabiendo que su estándar es $\geq 30\%$; demostrando que el total de depósitos a corto plazo son mayores a los fondos disponibles presentando así una variación de 1%; situación que se da debido a la disminución provocada a partir del

aumento de los fondos disponibles para el segundo periodo, el gran importe de depósitos a la vista presentados en este mismo periodo y los depósitos a plazo de 1 a 360 días; por lo tanto la entidad en el periodo 2021 – 2022 no cuenta con recursos para responder a sus obligaciones inmediatas ante los requerimientos de efectivo de sus depositantes.

Vulnerabilidad del Patrimonio

- ✓ Cartera improductiva descubierta en relación al Patrimonio y Resultados

Tabla 40

Indicador de Cartera improductiva descubierta en relación al Patrimonio y Resultados

Fórmula	Año 2021	Año 2022	Variación	Estándar
<i>Cartera Improductiva</i>	98.075,77	132.619,80	2%	< 20%
<i>Patrimonio</i>	282.210,19	357.782,46		
TOTAL	35%	37%		

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Figura 38

Cartera improductiva descubierta en relación al Patrimonio y Resultados



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en la formación del margen de intermediación en relación al activo

CARTERA IMPRODUCTIVA				
Código	Cuentas	2021	2022	
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga interés	19.393,75	19.484,70	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga interés	44.506,19	69.222,09	
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	6.637,09	1.706,70	
1452	Cartera de microcrédito vencida	27.538,74	42.206,31	
TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA		98.075,77	132.619,80	
PATRIMONIO				
3	Patrimonio	282.210,19	357.782,46	

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Interpretación

Al aplicar el indicador de Vulnerabilidad del patrimonio Cartera improductiva descubierta en relación al Patrimonio y Resultados se pudo determinar que en el 2021 este cuenta con un 35% y para 2022 un 37% sobrepasando así su estándar establecido < 20% y reflejando que el patrimonio es mayor a la cartera improductiva dicho aumento se debe al aumento de la cartera de microcrédito que no devenga interés para el segundo periodo; la cartera de crédito de consumo vencida en el primer año presenta un alto importe mientras que en el segundo año esta refleja una disminución notable; por último la cartera de microcrédito vencida presenta un total dos veces mayor al primer periodo; lo cual resulta vulnerable ya que el patrimonio está siendo comprometido con la cartera improductiva de la entidad y en un futuro existirá una mayor proporción de cartera con potencialidad de incobrabilidad dentro de la entidad.

Solvencia

✓ Solvencia

Mediante la aplicación del sistema de monitoreo PERLAS se pudo encontrar la solvencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda; brevemente se desarrollará la aplicación del mismo donde se utilizó la P = Protección; esta sección de indicadores nos ayuda a medir la suficiencia de provisiones para préstamos incobrables.

Aplicación de Indicadores financieros del Sistema de Monitoreo PERLAS

Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda. período 2021 – 2022

P = Protección

✓ P6. Solvencia

Tabla 41

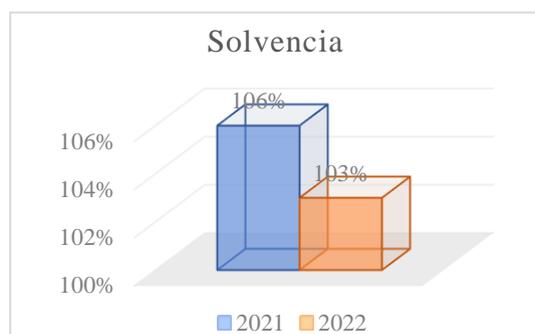
Indicador de Solvencia

Fórmula				
$\frac{[(a + b) - (c + 0.35(d) + e + f - g)]}{(g + h)}$				
Año 2021	Total 2021	Variación	Estándar	
$\frac{[(1.846.816,98) - (555.640,81)]}{(1.222.567,12)}$	106%			
Año 2022	Total 2022	-3%	≥ 111%	
$\frac{[(2.025.611,25) - (439.481,86)]}{(1.547.003,42)}$	103%			

Nota: Estados Financieros período 2021-2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda.

Figura 39

Solvencia



Nota: Datos tomados después de la aplicación de Indicadores financieros de la SEPS.

Detalle de cuentas que intervienen en la formación de la fórmula de solvencia

Código	Cuentas	2021	2022
1 a	Total activo	1.741.535,94	1.892.829,36
1499	Provisión de cartera de crédito	-104.963,42	-132.138,42
1699	Provisión de cuentas por cobrar	-317,62	-643,47
b	Provisión para activos en riesgo	105.281,04	132.781,89
	Total activo + Provisión para activos en riesgo	1.846.816,98	2.025.611,25
c	Saldo de préstamos con morosidad mayor >12 meses	52.054,14	69.481,03
d	Saldo de préstamos con morosidad de 1 a 12 meses	51.166,83	75.549,25
2 e	Total pasivos	1.459.325,75	1.535.046,90
f	Activos problemáticos (pérdidas que serán liquidas)	103.220,97	145.030,28
21 g	Total de ahorro (obligaciones con el público)	1.076.868,44	1.336.518,59
31 h	Total de aportaciones	145.698,68	210.484,83
	TOTAL AHORRO+APORTACIONES	1.222.567,12	1.547.003,42

Nota: Estados financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticooop. Ltda

Interpretación

El indicador de solvencia registra un 106% para el primer periodo y para el segundo periodo un 103% lo cual demuestra que se encuentra por debajo el estándar establecido $\geq 111\%$ presentando una variación del 3%; esto se debe a que los activos y las provisiones presentan un aumento significativo en el 2022 así como sus activos problemáticos; por lo cual se entiende que la entidad cuenta con un nivel mínimo de protección a sus socios en caso de liquidación; y el primer año refleja una solidez capaz de potenciar la cartera de créditos y asegurar una protección adecuada.

INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTICOOP. LTDA., PERÍODO 2021 – 2022

Introducción

Los resultados obtenidos del análisis financiero permitió conocer la estructura económica y financiera dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda. en el período 2021 – 2022 mediante la aplicación del análisis vertical con el propósito de identificar las cuentas que necesitan atención inmediata; mientras que el análisis horizontal nos permite determinar los diferentes aumentos y disminuciones en las distintas cuentas; también se aplicaron los indicadores financieros determinados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria como: capital, estructura y calidad de activos, índice de morosidad, eficiencia microeconómica, rentabilidad, intermediación financiera, eficiencia financiera, liquidez, vulnerabilidad del patrimonio y finalmente el indicador para determinar la Solvencia propuesto por el Sistema de Monitoreo PERLAS permitiendo determinar conclusiones y recomendaciones.

Análisis vertical al Estado de situación general y estado de pérdidas y ganancias período 2021 – 2022

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop. Ltda. en el 2021 muestra una estructura financiera en los **Activos** del 100%, donde la Cartera de crédito representa el 79,28%; los **Pasivos** de la Cooperativa corresponden al 83,80% y están conformados en gran manera por las Obligaciones con el público con 61,83%; finalmente encontramos al **Patrimonio** con un 16,20% el cual está conformado por el Capital Social con el 8,37; Reservas con 6,65% y para finalizar encontramos a los Resultados que representan el 1,19%.

En cuanto a la estructura económica del 2021 los **Ingresos** están representados por el 100% el mismo que está integrado por los Intereses y descuentos ganados con el 96,30%; refiriéndonos a los **Gastos** estos equivalen al 92,63% y están integrados por los Gastos de operación con el 40,60%; Intereses causados con el 37,77%, Provisiones con 14,25%; y finalmente el excedente del periodo con 7,37%.

Para el año 2022 Los **Activos** representan el 100%, este constituido a su vez por su mayor rubro Cartera de créditos con el 79,06%; los **Pasivos** con 81,10% e integrado por las Obligaciones con el público con un 70,61%; el **Patrimonio** esta dado por un

18,90% y está constituido por el Capital Social con 11,12%; las Reservas con 6,65% y Resultados con el 1,13%.

Los **Ingresos** en el 2022 representan el 100% y se componen por Intereses y descuentos ganados con el 95,20%; los **Gastos** constituyen el 92,96% y están conformados por los Gastos de Operación con el 48,79% Intereses causados con un porcentaje de 35,06%; Provisiones con 9,11%; y por último Excedente del período con 7,04%.

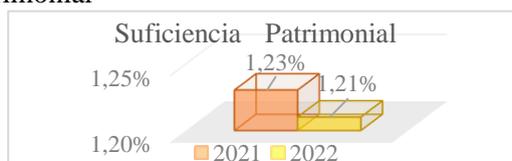
Análisis Horizontal al Estado de situación general y estado de pérdidas y ganancias período 2021 – 2022

Tomando en consideración el periodo analizado 2021 – 2022 se pudo evidenciar que los **Activos** totales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito presentan un aumento del 8,69% siendo el principal componente la cartera de créditos con un aumento del 8,39% compuesta a su vez por la cartera de microcrédito que no devenga interés con 55,53%; y la cartera de microcrédito vencida con 53,26%; los **Pasivos** por otra parte reflejan un incremento de 5,19% es así que las obligaciones con el público concentraron un 24,11% donde los depósitos a la vista reflejan un aumento de 33,23%, seguido por los depósitos a plazo con el 20,85%; por otro lado, el **Patrimonio** presenta un aumento de 26,78% y está conformado principalmente por el capital social y el aporte de los socios con 44,47%.

Los **Ingresos** en este período presenta una variación absoluta del 8,01%, esto se debe a un aumento de los Intereses y descuentos los cuales representan un 6,79% estos constituidos a su vez por los intereses y descuentos de inversiones en títulos valores con una variación de 183,28%; los **Gastos** registraron un incremento del 8,40% donde los gastos de operación representan un aumento del 29,79% el cual está conformado por otros gastos con 121,37%; es importante mencionar a las provisiones las cuales presentan una disminución del 30,98% representada por la cartera de créditos con un 32,06%.

Indicadores Financieros emitidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

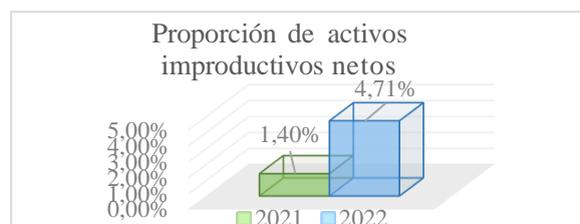
Figura 40. Suficiencia patrimonial



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

En cuanto a la Suficiencia Patrimonial podemos notar para el 2021 un índice de 1,23% y para el 2022 el 1,21% teniendo en cuenta que su estándar es $> 0 = 100\%$ este se encuentra dentro del mismo con un bajo porcentaje y una variación del 0,02% dada por una baja captación de dinero en las carteras de crédito, un aumento de provisiones en el segundo periodo así como las propiedades y equipo y otros activos en sus inversiones en acciones y participaciones; por lo cual se deduce que la cooperativa ha tenido un mejor manejo de activos en el primer periodo.

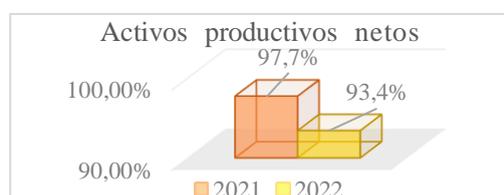
Figura 41. Proporción de activos improductivos netos



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

En cuanto a proporción de activos improductivos netos se demuestra para el primer periodo el 1,40% y para el segundo periodo un 4,71%; su estándar establecido es del ≤ 5 evidenciando que se encuentra dentro del mismo; sin embargo, podemos notar una variación del 3,32% dada por un mayor importe en el segundo año por la cartera de microcrédito que no devenga interés y la cartera de microcrédito vencida; por lo cual en el año 2021 la entidad presenta un mejor manejo de activos improductivos.

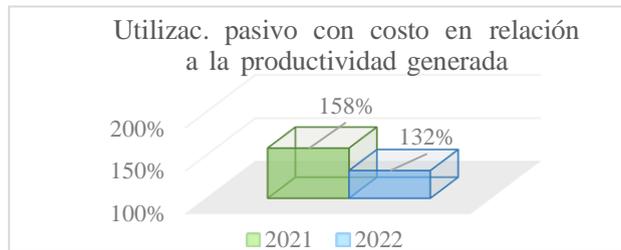
Figura 42. Activos productivos netos



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

Con respecto a los activos productivos netos para el 2021 presenta un 97,7% y para el 2022 un 93,4% conociendo que su estándar es $> 75\%$ y se puede notar que esta sobre lo establecido a su vez cuenta con una variación del 4,3% dada por un aumento en bancos y otras instituciones financieras, una disminución en las inversiones y un aumento en inversiones en acciones y participaciones por lo tanto se identifica que la entidad en el primer periodo demuestra una mejor gestión en activos productivos.

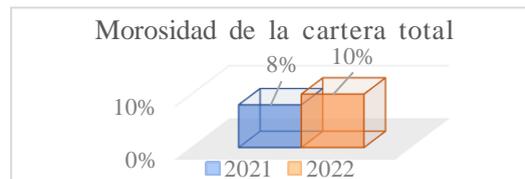
Figura 43. Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

Refiriéndonos a la utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada se presenta para el primer año un 158% y para el segundo año el 132% sobrepasando el estándar establecido $>75\%$ y teniendo una variación del 26% dada por la disminución de las inversiones, un aumento de la cartera de créditos de consumo por vencer, la cartera de microcrédito por vencer, los depósitos a la vista y los depósitos a plazo; demostrando que la entidad en ambos años presenta una buena utilización de sus pasivos como fuente de productividad.

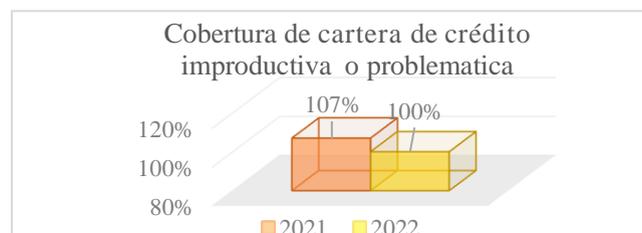
Figura 44. Morosidad de la Cartera Total



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

Con respecto a la morosidad de la cartera total esta refleja para el 2021 el 8% y para el 2022 un 10% demostrando que se encuentra fuera del estándar establecido $\leq 5\%$ y presentando una variación del 3% en el primer año y un 5% en el segundo año debido al aumento de la cartera improductiva en la cartera de microcrédito que no devenga interés y en la cartera de microcrédito vencida; la cartera bruta con su cartera de créditos y las provisiones para créditos incobrables demostrando que la cooperativa tiene problemas en la recuperación de la cartera de créditos otorgados.

Figura 45. Cobertura de cartera de crédito improductiva o problemática



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

En cuanto a la cartera de crédito improductiva o problemática podemos notar para el 2021 el 107% y para el 2022 el 100% sobrepasando el estándar establecido $\geq 100\%$ y presentando una variación del 7% dada por el aumento de las provisiones; la cartera improductiva con su cartera de microcrédito que no devenga interés y cartera de microcrédito vencida dándonos a notar que la cooperativa en el primer año asigno más recursos en las provisiones para créditos incobrables.

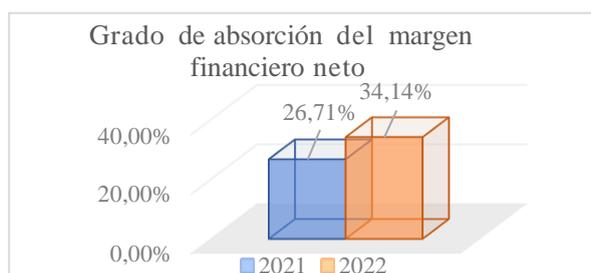
Figura 46. Eficiencia operativa



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

En relación con la eficiencia microeconómica en su eficiencia operativa representa en el 2021 un 7% y en el 2022 un 8% reflejando que en ambos periodos se encuentra dentro del estándar establecido $\leq 8\%$ teniendo una variación del 1% dada por el aumento de los gastos de personal en sueldos y otros beneficios sociales frente al aumento de su activo promedio; por lo cual se deduce que la entidad en el primer año está destinando menos recursos en los gastos de operación.

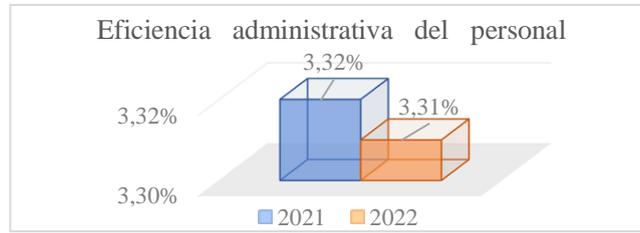
Figura 47. Grado de absorción del margen financiero neto



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

En cuanto al grado de absorción del margen financiero neto se pudo determinar que en el primer año este representa el 26,71% y para el segundo año cuenta con el 34,14% por lo cual se puede decir que este se encuentra dentro del estándar establecido de $\leq 75\%$ teniendo una variación del 7,43% debido al aumento de su margen neto y margen bruto; por ende se deduce que la cooperativa tuvo un mejor margen financiero en el año 2021 permitiéndole tener más ingresos para cubrir sus gastos operativos en ese periodo.

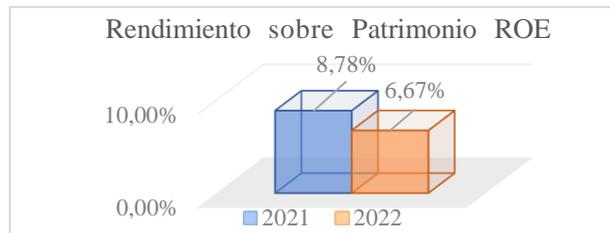
Figura 48. Eficiencia administrativa del personal



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

La eficiencia administrativa del personal está representada por 3,32% en el 2021 y 3,31% en el 2022 hecho que demuestra que se encuentra dentro del estándar establecido $\leq 5\%$; reflejando una variación del 0,01% dada por el aumento en el segundo año por los gastos de personal, así como en su activo total promedio; por lo cual la entidad cuenta en ambos periodos con activos suficientes y capaces de cubrir los gastos por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en los reglamentos y leyes respectivos como décimo tercero y décimo cuarto.

Figura 49. Rendimiento sobre Patrimonio ROE



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

El rendimiento sobre patrimonio ROE presenta para el 2021 el 8,78% y para el 2022 el 6,67% demostrando estar dentro del estándar establecido $< 0\%$ muy malo $> 25\%$ a su vez presenta una variación del 2,10% debido al aumento de los ingresos y los gastos; por ende, en el primer año la entidad presentó una buena rentabilidad en el patrimonio gracias a las inversiones de sus accionistas.

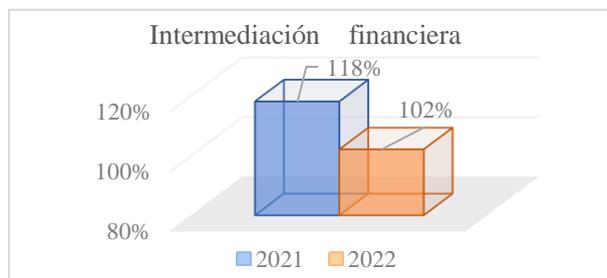
Figura 50. Rendimiento operativo sobre Activo ROA



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

Con respecto al rendimiento sobre activo ROA presenta para el primer periodo el 1,32% y para el segundo periodo el 1,17% estando dentro del estándar establecido $< 0\%$ muy malo $> 3\%$ muy bueno; cuenta con una variación del 0,14% dada por el aumento en los gastos de personal y sus beneficios sociales en general; evidenciando que la entidad en el año 2021 creó los ingresos necesarios para mantener sus activos.

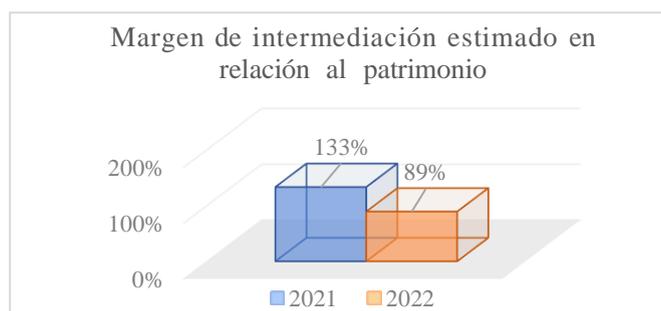
Figura 51. Intermediación financiera



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

Dentro de la intermediación financiera podemos notar para el primer año el 118% y para el segundo año el 102% sobrepasando el estándar establecido $> 80\%$ notándose una variación del 16% dada por el aumento de la cartera bruta con la cartera de créditos, provisiones y depósitos a la vista y a plazo; de este modo se pudo observar que la cooperativa en el año 2021 cuenta con mayor eficiencia en la colocación de créditos.

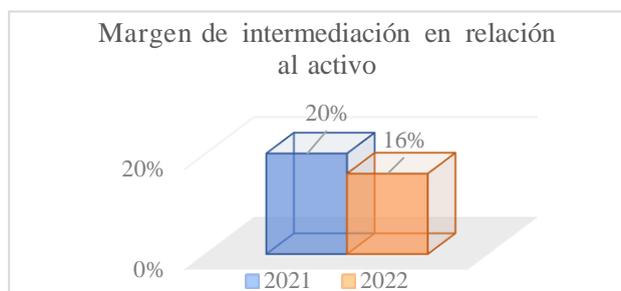
Figura 52. Margen de intermediación estimado en relación al patrimonio



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

El margen de intermediación estimado en relación al patrimonio refleja para el 2021 el 133% y para el 2022 el 89% demostrando que se encuentra sobre el estándar $\geq 80\%$ reflejando así una variación del 43% debido a la disminución generada en el segundo año por el margen de intermediación y el aumento del patrimonio promedio; por lo tanto, la cooperativa presentó en el primer periodo una mejor intermediación de dinero con respecto a su patrimonio.

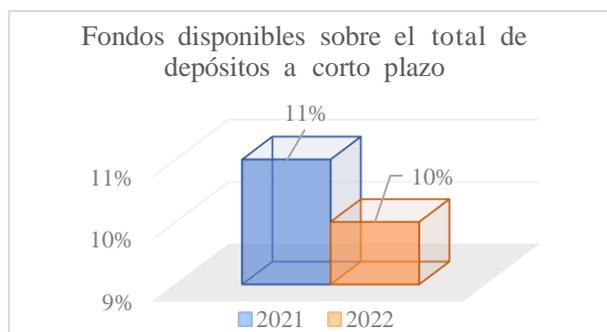
Figura 53. Margen de intermediación en relación al activo



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

El margen de intermediación en relación al activo presenta para el primer año un 20% y para el segundo año el 16% demostrando estar por debajo del estándar establecido $\geq 80\%$ debido a la disminución del margen de intermediación y el aumento de su activo promedio; por ende, se pudo evidenciar que la cooperativa en ninguno de los dos periodos tiene un buen margen de intermediación o colocación de préstamos frente a la cantidad de depósitos que ayude a sus activos a tener rentabilidad.

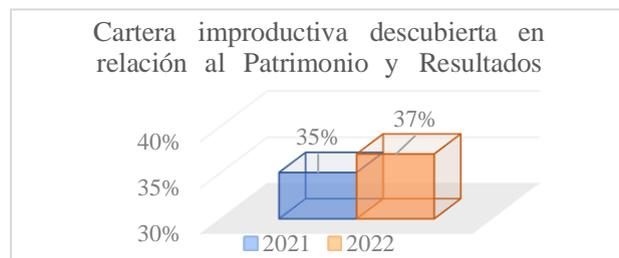
Figura 54. Fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

En cuanto a la liquidez y sus fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo estos están representados por el 11% para el 2021 y el 10% para el 2022 encontrándose por debajo de su estándar $\geq 30\%$ y contando con una variación del 1% debido al aumento de sus fondos disponibles y el aumento de los depósitos a corto plazo; por lo tanto, la entidad en el periodo 2021 – 2022 no cuenta con recursos para responder a sus obligaciones ante los requerimientos de efectivo de sus depositantes.

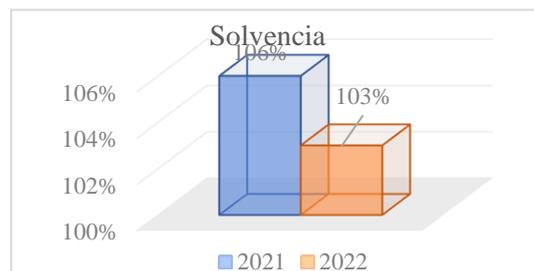
Figura 55. Cartera improductiva descubierta en relación al Patrimonio y Resultados



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

Con respecto a la cartera improductiva descubierta en relación al patrimonio y resultados está representada por el 35% para el primer año y el 37% para el segundo año demostrando estar sobre el estándar establecido $< 20\%$ y presentando una variación del 2% debido al aumento dado por la cartera improductiva y el patrimonio del año 2022 lo cual demuestra vulnerabilidades ya que el patrimonio está siendo comprometido con la cartera improductiva.

Figura 56. Solvencia



Fuente: Datos tomados de la aplicación de indicadores financieros de la SEPS.

En relación a la solvencia esta demuestra en el 2021 un 106% y en el 2022 el 103% demostrando que se encuentra por debajo del estándar establecido $\geq 111\%$ y presenta una variación del 3% debido al aumento de los activos, las provisiones, los pasivos y las aportaciones concluyendo que la entidad cuenta con una mejor solvencia en el primer periodo.

Conclusiones del informe técnico

- ✓ Con respecto a la estructura financiera del estado de situación general se evidencia la buena proporción de los activos con sus pasivos logrando de este modo cumplir con la misión que la entidad se ha planteado, pues ofrecer un buen servicio a sus socios ha sido su motivación día a día, en cuanto a la estructura económica se reconoce la buena proporción entre sus ingresos y sus gastos y además de ello se identifican las áreas que necesitan atención inmediata; el análisis horizontal en el periodo 2021 – 2022 presenta

aumentos y disminuciones significativas en la cartera de créditos, propiedades y equipo, obligaciones con el público, cuentas por pagar, obligaciones financiera, capital social, provisiones y los gastos de operación permitiendo determinar algunas recomendaciones dirigidas a sus áreas deficientes.

- ✓ Por otro lado, la entidad demuestra altos niveles de morosidad debido al aumento que presenta la cartera de microcrédito que no devenga interés en ambos periodos, por lo cual la cooperativa posee problemas en la recuperación de cartera de créditos otorgados.
- ✓ La rentabilidad presenta bajos niveles de retorno generado por el aporte invertido de los socios, así como el manejo de los activos de la misma; demostrando que la cooperativa cuenta con recursos mínimos para fortalecer el patrimonio.
- ✓ La eficiencia financiera con su intermediación en relación al activo se encuentra por debajo del estándar establecido debido al aumento del margen neto, el margen bruto financiero y sus provisiones por lo cual la cooperativa en ninguno de los dos periodos cuenta con un buen margen de intermediación y colocación de préstamos que ayuden a sus activos a tener rentabilidad.
- ✓ La liquidez demuestra que los fondos disponibles han aumentado, así como los depósitos a la vista y a plazo demostrando que la entidad en el periodo de estudio no cuenta con recursos para responder a sus obligaciones inmediatas ante los requerimientos de sus depositantes
- ✓ La cooperativa presenta alta vulnerabilidad en su patrimonio debido al aumento de la cartera de microcrédito que no devenga interés; la cartera de crédito de consumo vencida y la cartera de microcrédito vencida; lo cual resulta vulnerable ya que en un futuro la entidad presentará una mayor proporción de cartera con potencialidad de incobrabilidad.
- ✓ La solvencia que presenta la cooperativa se encuentra en riesgo debido a que los activos y las provisiones han aumentado en ambos periodos entendiéndose que la entidad cuenta con un nivel mínimo de protección a sus socios en caso de liquidación.

Recomendaciones del informe técnico

- ✓ Implementar estrategias funcionales como un análisis predictivo mediante el uso de datos históricos al analizar patrones de pago pasados del socio; permitiendo evaluar los créditos para la posterior aceptación, otorgamiento y recuperación de cartera

beneficiando la liquidez de la cooperativa y reduciendo la morosidad dentro de la entidad.

- ✓ Con respecto a las obligaciones con el público se recomienda realizar un registro para el control de las cuentas inmovilizadas y cerradas y un control sobre los distintos tipos de depositantes identificando las personas naturales y jurídicas.
- ✓ En cuanto a las cuentas por pagar se recomienda a la entidad ponerse al día con los intereses pendientes de pago y sus obligaciones manteniendo registros auxiliares debidamente conciliados.
- ✓ Con relación al capital social se recomienda que los socios mantengan únicamente aportaciones de hasta el 5% del mismo dentro de la cooperativa.
- ✓ Las provisiones deben de mantenerse sobre el saldo de la operación neta de créditos.
- ✓ Implementar políticas de reestructuración de deudas y refinanciamiento de las mismas estudiando la capacidad del deudor para cumplir sus obligaciones y evaluando la seguridad de la garantía prestada evitando pérdidas económicas en la cooperativa.

7. Discusión

El estudio realizado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop. Ltda., en el periodo 2019-2020 determino para el 2020 una solvencia del 600,71% la cual sobrepasa el 100% de su suficiencia patrimonial que es lo establecido por la SEPS, la liquidez presenta el 52.51% lo cual indica estar dentro de lo establecido $\geq 30\%$; su rentabilidad ROA presento el 0,75% un bajo nivel sabiendo que su estandar es de $< 0\%$, $>3\%$ y una morosidad de 2,38% demostrando estar dentro de lo establecido $\leq 5\%$.

Con la aplicación de los Indicadores Financieros en el periodo 2021-2022 se determinó una morosidad representada por el 8% para el primer periodo y el 10% para el segundo periodo demostrando los problemas de recuperación de cartera en los créditos otorgados y demostrando el aumento de la cartera improductiva año a año; el Rendimiento operativo sobre activo ROA presenta en el 2021 un 1,32% y en el 2022 el 1,17% por lo cual la cooperativa está cubriendo con sus activos los ingresos y gastos y se reconoce el aumento del activo promedio de periodo a periodo; el margen de intermediación en relación al activo representa para el 2021 el 21% y el 16% en los periodos de estudio notándose que la entidad no cuenta con una buena colocación de préstamos en ninguno de los dos periodos; la liquidez presenta el 11% para el primer año y el 10% para el segundo año reflejando que la entidad no puede responder a sus obligaciones inmediatas y dándonos a conocer que en el periodo 2019-2020 está contaba con una liquidez suficiente capaz de cubrir sus compromisos inmediatos; el indicador denominado vulnerabilidad del patrimonio o cartera improductiva en relación al Patrimonio y Resultados presenta para el 2021 un 35% y para el 2022 un 37% comprometiendo el patrimonio de la entidad frente a su cartera improductiva y por último la Solvencia el cual fue desarrollado por medio del el sistema de monitoreo PERLAS el cual registra para el primer periodo el 106% y para el segundo período el 103% reflejando una solidez capaz de asegurar una protección adecuada.

8. Conclusiones

- ✓ El análisis vertical registro para 2021 una estructura financiera integrada por los Activos en un 100%, en los Pasivos son equivalente al 81,10%, y el Patrimonio está representando así el 18,90% reflejando de este modo el gran financiamiento de los pasivos a los activos; por otra parte, el análisis horizontal aplicado en el Estado de situación general periodo 2021 - 2022 reflejo un aumento del 8,69% en sus activos principalmente en sus fondos disponibles, cartera de créditos, propiedades y equipo y otros activos los cuales están financiados por el aumento del 5,19% en los pasivos conformada por las obligaciones con el público y cuentas por pagar; finalmente el Patrimonio registra un aumento de 26,78% compuesto por su capital social, reservas y resultados. El estado de pérdidas y ganancias del periodo 2021- 2022 presenta en sus ingresos un aumento del 8,01% dado fundamentalmente por sus intereses y descuentos ganados y los ingresos por servicios; los gastos también cuentan con un aumento del 8,40% debido al crecimiento en los gastos de operación con respecto a los gastos de personal.
- ✓ La aplicación de indicadores de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda., presenta una morosidad alta representada por el 8% para el primer periodo y el 10% para el segundo periodo teniendo en cuenta que su estándar es $\leq 5\%$; el Rendimiento operativo sobre activo ROA presenta en el 2021 el 1,32% y en el 2022 el 1,17% y su estándar es $< 0\%$, $> 3\%$ demostrando el aumento de los gastos en el personal y su beneficios sociales; la liquidez presenta el 11% para el primer año y 10% para el segundo año evidenciando que la entidad no tiene las condiciones necesarias para responder a sus obligaciones inmediatas; la vulnerabilidad del patrimonio presenta dificultades al representar para el 2021 un 35% y para el 2022 un 37% sabiendo que estándar es $< 20\%$. A través de la aplicación del sistema de monitoreo PERLAS se determinó la solvencia de la entidad registrando para el primer periodo 106% y para el segundo período 103% siendo su meta $\geq 111\%$ hecho que demuestra la posición de la cooperativa ante una respuesta a futuros imprevistos.
- ✓ El informe técnico contiene los detalles del análisis vertical, horizontal y los indicadores financieros desarrollados en la entidad con sus respectivas conclusiones y recomendaciones dirigidas a los directivos de la cooperativa con el propósito de mejorar la situación que atraviesa la entidad y ayudar con la correcta toma de decisiones.

9. Recomendaciones

- ✓ Realizar de manera semestral un análisis financiero que contenga el análisis vertical, horizontal y la aplicación de indicadores de la SEPS con el fin de conocer en el momento adecuado las principales variaciones suscitadas tanto en el estado de situación general como en el estado de pérdidas y ganancias, permitiéndoles de esta manera actuar oportunamente ante la toma de correctivos adecuados.
- ✓ Disminuir el nivel de morosidad en su cartera de créditos por medio de la capacitación y estimulación a los ejecutivos de cobranza con el fin que conozcan a sus clientes más potenciales antes de otorgar créditos evitando así efectos negativos hacia la entidad
- ✓ Aplicar los indicadores propuestos por el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito en su sistema de monitoreo PERLAS con el fin de ayudar a la gerencia a encontrar resoluciones significativas para deficiencias institucionales serias.
- ✓ Se sugiere a los directivos de la entidad tomar en consideración el informe financiero mismo que contiene conclusiones y recomendaciones que facilitaran la correcta toma de decisiones con el único propósito de ayudar al progreso y desarrollo de la entidad.

10. Bibliografía

- Anaya, H. (2018). Análisis Financiero aplicado, bajo NIIF. En H. Anaya, *Análisis Financiero aplicado, bajo NIIF* (pág. 180). Bogotá, Colombia: Nomos.
- Barreto, N. (26 de Junio de 2020). Análisis Financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Revista Universidad y Sociedad*. Obtenido de Scielo: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300129
- Beltrán, T. (2018). *Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Cuenca. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/6130/1/12392.pdf
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2022). *Código Orgánico Monetario y Financiero* (Vol. Segundo Suplemento del registro oficial No 332 del 12 de septiembre de 2014). Quito.
- Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito. (2018). *Sistema de Monitoreo Perlas* (Vol. 4). Wisconsin, USA: Mineral Point Road. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://www.woccu.org/documents/pearls_monograph-sp
- Fernandez, M. E. (2018). Las cooperativas: organizaciones de la economía social e instrumentos de participación ciudadana. *Revista de Ciencias Sociales, XII n.2*(ISSN 1315-9518). Obtenido de http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182006000200004
- Fuentes, C. (Enero de 2018). Redacción y presentación de Informes. *Revistas de Ciencias Administrativas y Financieras de la Seguridad Social, 11*(ISSN 1409-1259). Obtenido de https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1409-12592003000200007#:~:text=El%20informe%20debe%20poseer%20al,puedan%20comprender%20sin%20mayores%20dificultades.
- Haralayya, B. (7 de Agosto de 2021). ANALYSIS OF BANK PERFORMANCE USING. *Journal of Emerging Technologies and Innovative Research*(ISSN-2349-5162). Obtenido de <https://www.openaccessjournal.com/abstract/812>: <https://www.openaccessjournal.com/abstract/812>
- Hidalgo, A. (2021). *El sistema financiero ecuatoriano*. Quito. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/http://www.postgradovipi.50webs.com/archivos/proyecto/ifis/capitulo1.pdf
- Inticoop. (s.f.). *Inticoop Cooperativa de Ahorro y Crédito*. Recuperado el 25 de 1 de 2024, de Inticoop Cooperativa de Ahorro y Crédito: <https://www.inticoop.fin.ec/quienes-somos/>

- Izquierdo, C. (2018). *El Cooperativismo una alternativa de desarrollo a la globalización neoliberal* (Vols. ISBN-10: 84-689-5734-8). Cuba: eumed.net.
- Jácome, H. (2021). *Inclusion Financiera en Ecuador: El cooperativismo de ahorro y crédito como alternativa*. Santiago de Compostela: Campus na nube.
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2019). *Segmentación de entidades del Sector Financiero Popular y Solidario*. Quito.
- Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Codificación. (2012). *Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Codificación*. Quito. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.oas.org/juridico/PDF/mesicic4_ecu_gral.pdf
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria* (Vols. Registro Oficial No. 444 , 10 de Mayo 2011). Quito. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Ley-Organica-de-Economía-Popular-y-Solidaria.pdf
- Morocho, S. (2022). *ANÁLISIS FINANCIERO A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "INTI WASI" LTDA., INTICOOP DEL CANTÓN SARAGURO DURANTE LOS PERIODOS 2019 – 2020*. Loja.
- Nota Técnica. (2017). *Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidario* (Vol. 1.0). Quito. Obtenido de file:///C:/Users/CLIENTE/Downloads/Nota-tecnica-indicadores-financieros-v1.0.pdf
- Pinargote, N. &. (21 de Abril de 2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamerica: una revisión sistemática. *Dilemas Contemporáneos: educación, política y valores*, 8(ISSN 2007-7890). Obtenido de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-78902021000400026
- Redin, X. (2022). RESOLUCION No SEPS-IGT-IGJ-INFMR-INSESF-2022-, *RESOLUCION No SEPS-IGT-IGJ-INFMR-INSESF-2022-*, (págs. 6-7). Quito.
- Reglamento a Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria. (2012). *Reglamento a la Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria*. Quito. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.presidencia.gob.ec/wp-content/uploads/2018/04/a2_21_reg_LOEPS_mar_2018.pdf
- Reyes, I. &. (2018). La importancia del análisis de los estados financieros en la toma de decisiones. *Revista y Boletines Científicos* . Obtenido de https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n4/e2.html

- Richardson, D. (2018). *Sistema de Monitoreo Perlas*. Madison, Wisconsin: World Council Information Center. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.woccu.org/documents/pearls_monograph-sp
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2014). *RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-IGD-IGJ-001*. Quito. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Estatuto_2022-Resolucio%CC%81n_No._SEPS%E2%80%93IGT-IGS-IGD-IGJ-001Publicar.pdf
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: https://www.seps.gob.ec/portfolio_page/margarita-hernandez-participa-en-conversatorio-la-importancia-de-las-cooperativas-en-el-desarrollo-economico-2022/
- Tapia, E. (2022). Cooperativas pequeñas afrontan mas riesgos de entrar en liquidacion. *Primicias*.

11. Anexos



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INTICOOP LTDA

Número RUC
1191739023001

Representante legal
• QUIZHPE VACACELA MARTHA PAULINA

Estado
ACTIVO

Régimen
GENERAL

Fecha de registro
11/02/2011

Fecha de actualización
14/10/2022

Inicio de actividades
10/12/2010

Fecha de constitución
10/12/2010

Reinicio de actividades
No registra

Cese de actividades
No registra

Jurisdicción
ZONA 7 / LOJA / SARAGURO

Obligado a llevar contabilidad
SI

Tipo
SOCIEDADES

Agente de retención
SI

Contribuyente especial
NO

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: LOJA **Cantón:** SARAGURO **Parroquia:** SARAGURO

Dirección

Barrio: SUCRE **Calle:** JUAN ANTONIO MONTESINOS **Número:** SN **Intersección:** SUCRE **Edificio:** INTI WASI **Referencia:** JUNTO A LA CLINICA SARAGURO

Medios de contacto

Teléfono domicilio: 073029464 **Email:** inticoop@hotmail.com **Celular:** 0998674029
Teléfono trabajo: 072200103

Actividades económicas

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

Establecimientos

Abiertos
1

Cerrados
0

Obligaciones tributarias

- 2011 - DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES

1/2

www.sri.gob.ec

Razón Social**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INTICOOP LTDA****Número RUC****1191739023001**

- ANEXO RELACIÓN 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



Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación:

RCR1683237416989441

Fecha y hora de emisión:

04 de mayo de 2023 16:56

Dirección IP:

10.1.2.142

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTICOOP LTDA

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2022	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVO					
1.	ACTIVO			1,892,829.36	100.00%
1.1. . . .	FONDOS DISPONIBLES			226,930.87	11.99%
1.1.01. . .	Caja			19,324.34	1.02%
1.1.01.05. .	Efectivo			19,324.34	1.02%
1.1.01.05.01.	Caja Recaudacion			19,324.34	1.02%
1.1.03. . .	Bancos y otras instituciones financieras			207,606.53	10.97%
1.1.03.10. .	Bancos e instituciones financieras locales			68,558.80	3.62%
1.1.03.10.01.	Banco Central del Ecuador Cta. 59700023			20,355.92	1.08%
1.1.03.10.02.	Banco BanEcuador Cta. 0700055624			895.54	0.05%
1.1.03.10.03.	BanCodesarrollo Cta. 11100092242			14,125.20	0.75%
1.1.03.10.04.	BanCodesarrollo Cta. Cte. 11103001030			6,350.28	0.34%
1.1.03.10.05.	Banco BanEcuador Cta. Cte. 3001164117			1,030.67	0.05%
1.1.03.10.06.	Banco Produbanco CTA.12125068481			5,148.19	0.27%
1.1.03.10.07.	Banco Pichincha 2204007038			20,653.00	1.09%
1.1.03.20. .	Instituciones del sector financiero popular y solidario			139,047.73	7.35%
1.1.03.20.02.	Cooperativa de Ahorro y Credito Saragueros Cta. 1000772			11,698.01	0.62%
1.1.03.20.03.	Coop. Cristo Rey Cta. 1101007123			23,051.42	1.22%
1.1.03.20.04.	Coop. Mego Cta. 402010072606			95,767.87	5.06%
1.1.03.20.06.	Coop.COOPAC AUSTRO cta 406090002468			6,555.06	0.35%
1.1.03.20.07.	Coop.ECOSUR			2.00	0.00%
1.1.03.20.08.	Coop.Semillas del Progreso cta 350101013306			1,927.31	0.10%
1.1.03.20.09.	Coop. El Comerciante cta 290101001633			6.00	0.00%
1.1.03.20.10.	Coop. Sindicato de Choferes del Canto Yantzaza			5.03	0.00%
1.1.03.20.11.	Coop. CADECOM Cta1832			5.00	0.00%
1.1.03.20.12.	Coop.23 de Enero Cta.800101002866			30.03	0.00%
1.3. . . .	INVERSIONES			53,171.35	2.81%
1.3.05. . .	Mantenedas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			53,171.35	2.81%
1.3.05.55. .	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario			53,171.35	2.81%
1.4. . . .	CARTERA DE CRÉDITOS			1,496,515.64	79.06%
1.4.02. . .	Cartera de crédito de consumo por vencer			491,431.73	25.96%
1.4.02.05. .	De 1 a 30 días			15,190.28	0.80%
1.4.02.10. .	De 31 a 90 días			27,844.13	1.47%
1.4.02.15. .	De 91 a 180 días			37,968.07	2.01%
1.4.02.20. .	De 181 a 360 días			67,722.68	3.58%
1.4.02.25. .	De más de 360 días			342,706.57	18.11%
1.4.04. . .	Cartera de microcrédito por vencer			969,942.92	51.24%
1.4.04.05. .	De 1 a 30 días			42,752.40	2.26%
1.4.04.10. .	De 31 a 90 días			71,271.04	3.77%
1.4.04.15. .	De 91 a 180 días			97,773.54	5.17%
1.4.04.20. .	De 181 a 360 días			174,506.28	9.22%
1.4.04.25. .	De más de 360 días			583,639.66	30.83%
1.4.20. . .	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer			22,249.13	1.18%
1.4.20.05. .	De 1 a 30 días			784.53	0.04%
1.4.20.10. .	De 31 a 90 días			1,127.22	0.06%



INTICOOP

COOP DE AHORRO Y CREDITO INTICOOP LTDA

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2022	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVO					
1.4.20.15.	De 91 a 180 días		1,598.26		0.08%
1.4.20.20.	De 181 a 360 días		3,469.11		0.18%
1.4.20.25.	De más de 360 días		15,270.01		0.81%
1.4.26.	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses		19,484.70		1.03%
1.4.26.05.	De 1 a 30 días		1,418.35		0.07%
1.4.26.10.	De 31 a 90 días		2,172.74		0.11%
1.4.26.15.	De 91 a 180 días		1,704.80		0.09%
1.4.26.20.	De 181 a 360 días		3,541.73		0.19%
1.4.26.25.	De más de 360 días		10,647.08		0.56%
1.4.28.	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		69,222.09		3.66%
1.4.28.05.	De 1 a 30 días		5,635.85		0.30%
1.4.28.10.	De 31 a 90 días		8,049.54		0.43%
1.4.28.15.	De 91 a 180 días		7,620.94		0.40%
1.4.28.20.	De 181 a 360 días		13,438.69		0.71%
1.4.28.25.	De más de 360 días		34,477.07		1.82%
1.4.42.	Cartera de crédito de consumo reestructurada que no devenga intereses		8,934.54		0.47%
1.4.42.05.	De 1 a 30 días		258.98		0.01%
1.4.42.10.	De 31 a 90 días		388.47		0.02%
1.4.42.15.	De 91 a 180 días		388.47		0.02%
1.4.42.20.	De 181 a 360 días		647.45		0.03%
1.4.42.25.	De más de 360 días		7,251.17		0.38%
1.4.50.	Cartera de crédito de consumo vencida		1,706.70		0.09%
1.4.50.10.	De 31 a 90 días		593.14		0.03%
1.4.50.15.	De 91 a 180 días		696.91		0.04%
1.4.50.20.	De 181 a 270 días		416.65		0.02%
1.4.52.	Cartera de microcrédito vencida		42,206.31		2.23%
1.4.52.05.	De 1 a 30 días		1,545.42		0.08%
1.4.52.10.	De 31 a 90 días		5,493.00		0.29%
1.4.52.15.	De 91 a 180 días		9,593.95		0.51%
1.4.52.20.	De 181 a 360 días		10,717.16		0.57%
1.4.52.25.	De más de 360 días		14,856.78		0.78%
1.4.66.	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida		258.98		0.01%
1.4.66.10.	De 31 a 90 días		129.49		0.01%
1.4.66.15.	De 91 a 180 días		129.49		0.01%
1.4.68.	Cartera de microcrédito reestructurada vencida		3,216.96		0.17%
1.4.68.05.	De 1 a 30 días		79.89		0.00%
1.4.68.10.	De 31 a 90 días		162.60		0.01%
1.4.68.15.	De 91 a 180 días		239.02		0.01%
1.4.68.20.	De 181 a 360 días		486.52		0.03%
1.4.68.25.	De más de 360 días		2,248.93		0.12%
1.4.99.	(Provisiones para créditos incobrables)		-132,138.42		-6.98%
1.4.99.10.	(Cartera de crédito de consumo)		-25,381.33		-1.34%
1.4.99.20.	(Cartera de microcréditos)		-106,277.81	131659.14	-5.61%
1.4.99.89.	(Provisión genérica voluntaria)		-479.28		-0.03%



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTICOOP LTDA

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2022	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVO					
1.6. . . .	CUENTAS POR COBRAR			15,054.68	0.80%
1.6.03. . .	Intereses por cobrar de cartera de créditos			13,048.38	0.69%
1.6.03.10. . .	Cartera de crédito de consumo			3,925.99	0.21%
1.6.03.20. . .	Cartera de microcrédito			8,952.82	0.47%
1.6.03.45. . .	Cartera de créditos refinanciada			129.99	0.01%
1.6.03.50. . .	Cartera de créditos reestructurada			39.58	0.00%
1.6.14. . . .	Pagos por cuenta de socios			1.00	0.00%
1.6.14.30. . .	Gastos judiciales			1.00	0.00%
1.6.14.30.01.	Gastos Judiciales socios			1.00	0.00%
1.6.15. . . .	Intereses reestructurados por cobrar			2,549.00	0.13%
1.6.15.10. . .	Intereses de cartera de crédito de consumo			1,636.59	0.09%
1.6.15.20. . .	Intereses de cartera de microcrédito			912.41	0.05%
1.6.90. . . .	Cuentas por cobrar varias			99.77	0.01%
1.6.90.25. . .	Establecimientos afiliados			1.00	0.00%
1.6.90.90. . .	Otras			98.77	0.01%
1.6.90.90.01.	Terceros			26.54	0.00%
1.6.90.90.07.	Ctas por cobrar Facilito			72.23	0.00%
1.6.99. . . .	(Provisión para cuentas por cobrar)			-643.47	-0.03%
1.6.99.05. . .	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)			-632.41	-0.03%
1.6.99.10. . .	(Provisión para otras cuentas por cobrar)			-11.06	-0.00%
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO			45,143.37	2.38%
1.8.05. . . .	Muebles, enseres y equipos de oficina			38,912.16	2.06%
1.8.05.01. . .	Muebles de Oficina			32,461.91	1.71%
1.8.05.01.01.	Muebles de Oficina			32,461.91	1.71%
1.8.05.02. . .	Equipos de Oficina			5,210.86	0.28%
1.8.05.02.01.	Equipos de Oficina			5,210.86	0.28%
1.8.05.03. . .	Enseres de Oficina			1,239.39	0.07%
1.8.05.03.01.	Enseres de Oficina			1,239.39	0.07%
1.8.06. . . .	Equipos de computación			36,986.01	1.95%
1.8.06.01. . .	Equipos de computación			22,711.01	1.20%
1.8.06.03. . .	Software			14,275.00	0.75%
1.8.90. . . .	Otros			5,936.40	0.31%
1.8.90.01. . .	Equipos de Seguridad Interna			5,936.40	0.31%
1.8.99. . . .	(Depreciación acumulada)			-36,691.20	-1.94%
1.8.99.15. . .	(Muebles, enseres y equipos de oficina)			-10,930.62	-0.58%
1.8.99.15.01.	(Depreciacion Acumulada Equipos de Ofici			-1,140.48	-0.06%
1.8.99.15.03.	(Depreciacion Acumulada Muebles de Ofici			-9,790.14	-0.52%
1.8.99.20. . .	(Equipos de computación)			-12,960.26	-0.68%
1.8.99.40. . .	(Otros)			-12,800.32	-0.68%
1.9.	OTROS ACTIVOS			56,013.45	2.96%
1.9.01. . . .	Inversiones en acciones y participaciones			45,103.88	2.38%
1.9.01.10. . .	En otras instituciones financieras			45,103.88	2.38%
1.9.04. . . .	Gastos y pagos anticipados			115.20	0.01%
1.9.04.10. . .	Anticipos a terceros			115.20	0.01%



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTICOOP LTDA

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2022	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVO					
1.9.05. . .	Gastos diferidos		10,752.30		0.57%
1.9.05.10. .	Gastos de instalación		11,675.69		0.62%
1.9.05.99. .	(Amortización acumulada gastos diferidos)		-923.39		-0.05%
1.9.05.99.05.	Instalaciones		-923.39		-0.05%
1.9.90. . .	Otros		149.43		0.01%
1.9.90.10. .	Otros impuestos		149.43		0.01%
1.9.90.10.02.	Impuesto a la Renta que nos han retenido		139.61		0.01%
1.9.90.10.04.	Retenciones en la Fuente IVA		9.82		0.00%
1.9.99. . .	(Provisión para otros activos irreuperables)		-107.36		-0.01%
1.9.99.90. .	(Provisión para otros activos)		-107.36		-0.01%
Total ACTIVO			1,892,829.36		



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTICOOP LTDA

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2022	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
PASIVOS					
2.	PASIVOS			1,535,046.90	-100.00%
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			1,336,518.59	-87.07%
2.1.01.	Depósitos a la vista			378,204.54	-24.64%
2.1.01.35.	Depósitos de ahorro			378,204.54	-24.64%
2.1.01.35.01.	Ahorro Socio			301,245.32	-19.62%
2.1.01.35.02.	Ahorro Ahorristas			33,181.50	-2.16%
2.1.01.35.04.	Ahorro Bono			1,358.12	-0.09%
2.1.01.35.05.	Ahorro Crecer			42,419.60	-2.76%
2.1.03.	Depósitos a plazo			958,314.05	-62.43%
2.1.03.05.	De 1 a 30 días			64,427.80	-4.20%
2.1.03.10.	De 31 a 90 días			129,319.98	-8.42%
2.1.03.15.	De 91 a 180 días			338,695.88	-22.06%
2.1.03.20.	De 181 a 360 días			359,023.06	-23.39%
2.1.03.25.	De más de 361 días			66,847.33	-4.35%
2.3.	OBLIGACIONES INMEDIATAS			50.00	-0.00%
2.3.02.	Giros, transferencias y cobranzas por pagar			50.00	-0.00%
2.3.02.05.	Giros y transferencias			50.00	-0.00%
2.5.	CUENTAS POR PAGAR			48,415.91	-3.15%
2.5.01.	Intereses por pagar			16,590.76	-1.08%
2.5.01.05.	Depósitos a la vista			.02	-0.00%
2.5.01.05.01.	Ahorro Socio			.01	-0.00%
2.5.01.05.02.	Ahorro Ahorristas			.01	-0.00%
2.5.01.15.	Depósitos a plazo			16,590.74	-1.08%
2.5.01.15.01.	Depositos a Plazo Fijo			16,590.74	-1.08%
2.5.03.	Obligaciones patronales			1,889.33	-0.12%
2.5.03.05.	Remuneraciones			.01	-0.00%
2.5.03.10.	Beneficios Sociales			949.56	-0.06%
2.5.03.10.02.	Decimo Cuarto Sueldo			949.56	-0.06%
2.5.03.15.	Aportes al IESS			939.76	-0.06%
2.5.03.15.01.	Aporte Patronal IESS			484.30	-0.03%
2.5.03.15.02.	Aporte Personal IESS			376.71	-0.02%
2.5.03.15.03.	Prestamos IESS Empleados			78.75	-0.01%
2.5.04.	Retenciones			1,015.61	-0.07%
2.5.04.05.	Retenciones fiscales			999.16	-0.07%
2.5.04.05.02.	2% Rendimientos Fiscales			90.75	-0.01%
2.5.04.05.03.	8% Arriendos			52.14	-0.00%
2.5.04.05.04.	10% Honorarios Profesionales			165.56	-0.01%
2.5.04.05.05.	1% Activos Fijos / Suministros / Publici			25.66	-0.00%
2.5.04.05.06.	2% Servicios / Telefonos			.23	-0.00%
2.5.04.05.07.	1% Luz / Transporte			.19	-0.00%
2.5.04.05.08.	1% Seguros y Reaseguros			1.96	-0.00%
2.5.04.05.09.	8% Servicios Profesionales			54.55	-0.00%
2.5.04.05.12.	Retencion 30% Bienes			36.36	-0.00%
2.5.04.05.13.	Retencion 70% Servicios			81.72	-0.01%



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTICOOP LTDA

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2022	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
PASIVOS					
2.5.04.05.14.	Retencion 100% IVA		367.64		-0.02%
2.5.04.05.18.	Contribuciones SOLCA		106.95		-0.01%
2.5.04.05.19.	Otras Retenciones Aplicables 2.75%		1.18		-0.00%
2.5.04.05.22.	Otras Retenciones Aplicables 1%		14.27		-0.00%
2.5.04.90.	Otras retenciones		16.45		-0.00%
2.5.04.90.10.	Impuesto IVA		16.45		-0.00%
2.5.05.	Contribuciones, impuestos y multas		2,238.71		-0.15%
2.5.05.05.	Impuesto a la renta		335.00		-0.02%
2.5.05.90.	Otras contribuciones e impuestos		1,903.71		-0.12%
2.5.05.90.05.	Otras contribuciones e impuestos		1,903.71		-0.12%
2.5.06.	Proveedores		24,025.39		-1.57%
2.5.06.02.	Seguro de Desgravamen		16,478.94		-1.07%
2.5.06.03.	Proveedores Varios		7,546.45		-0.49%
2.5.90.	Cuentas por pagar varias		2,656.11		-0.17%
2.5.90.90.	Otras cuentas por pagar		2,656.11		-0.17%
2.5.90.90.03.	Terceros / Honorarios		1,865.86		-0.12%
2.5.90.90.09.	Depositos no Identificados Socios		629.51		-0.04%
2.5.90.90.15.	Fondo Ayuda Social		21.37		-0.00%
2.5.90.90.90.	Varias Cuentas por Pagar		139.37		-0.01%
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		150,037.22		-9.77%
2.6.09.	Obligaciones con entidades del sector público		150,037.22		-9.77%
2.6.09.25.	De más de 360 días		150,037.22		-9.77%
2.9.	OTROS PASIVOS		25.18		-0.00%
2.9.90.	Otros		25.18		-0.00%
2.9.90.05.	Sobrantes de caja		25.18		-0.00%
Total PASIVOS				1,535,046.90	



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTICOOP LTDA

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

	Desde: ENERO	EJERCICIO 2022	Moneda: DOLAR	Expresado en: Unidades	%
PATRIMONIO					
3.	PATRIMONIO			336,431.45	-100.00%
3.1. . . .	CAPITAL SOCIAL		210,484.83		-62.56%
3.1.03. . .	Aportes de socios		210,484.83		-62.56%
3.1.03.01. .	Certificados de Aportacion		210,484.83		-62.56%
3.3. . . .	RESERVAS		125,946.62		-37.44%
3.3.01. . .	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		103,527.77		-30.77%
3.3.01.05. .	Reserva legal Irrepartible		103,527.77		-30.77%
3.3.03. . .	Especiales y Facultativas		22,418.85		-6.66%
3.3.03.05. .	A disposicion de la Asamblea General de		22,418.85		-6.66%
	Total PATRIMONIO			336,431.45	
				21,351.01	
	EXCEDENTE DEL PERIODO :				
	Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :			1,892,829.36	



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTICOOP LTDA

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

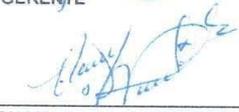
Desde:	ENERO	EJERCICIO 2022	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
CUENTAS DE ORDEN					
7.1. . . .	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			57,783.63	0.00%
7.1.03. . .	Activos castigados			5,389.78	0.00%
7.1.03.10. .	Cartera de créditos			5,389.78	0.00%
7.1.03.10.20.	Cartera de microcrédito			5,389.78	0.00%
7.1.07. . .	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial			25,278.28	0.00%
7.1.07.20. .	Cartera de Microcrédito			25,278.28	0.00%
7.1.09. . .	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			27,115.57	0.00%
7.1.09.10. .	Cartera de crédito de consumo			2,274.27	0.00%
7.1.09.20. .	Cartera de microcrédito			24,841.30	0.00%
7.2. . . .	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			-57,783.63	0.00%
7.2.03. . .	Activos castigados			-5,389.78	0.00%
7.2.03.10. .	Cartera de credito			-5,389.78	0.00%
7.2.03.10.20.	Cartera de microcrédito			-5,389.78	0.00%
7.2.07. . .	Cartera de créditos y otros activos en demanda Judicial			-25,278.28	0.00%
7.2.07.20. .	Microcredito			-25,278.28	0.00%
7.2.09. . .	Intereses en suspenso			-27,115.57	0.00%
7.2.09.10. .	Cartera de créditos de consumo prioritario			-2,274.27	0.00%
7.2.09.20. .	Cartera de microcrédito			-24,841.30	0.00%
7.3. . . .	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			2,378,723.31	0.00%
7.3.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros			2,378,244.03	0.00%
7.3.01.05. .	En cobranza			2,378,244.03	0.00%
7.3.14. . .	Provisiones constituidas			479.28	0.00%
7.3.14.21. .	Provisión genérica voluntaria cartera consumo prioritario			100.00	0.00%
7.3.14.23. .	Provisión genérica voluntaria cartera microcredito			379.28	0.00%
7.4. . . .	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-2,378,723.31	0.00%
7.4.01. . .	Valores y bienes recibidos de terceros			-2,378,244.03	0.00%
7.4.01.05. .	En cobranza			-2,378,244.03	0.00%
7.4.14. . .	Provisiones constituidas			-479.28	0.00%
7.4.14.21. .	Provisión genérica voluntaria cartera consumo			-100.00	0.00%
7.4.14.23. .	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito			-379.28	0.00%
Total CUENTAS DE ORDEN				0.00	



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTICOOP LTDA

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)


QUIZHPE VACAGELA MARTHA PAULINA
GERENTE


CONSEJO DE ADMINISTRACION




ORTEGA AMBULUDI FLOR MARÍA
Contador
Flor María Ortega
CONTADOR C.P.A.
E.O. 1.071

CONSEJO DE VIGILANCIA

 **INTICOOP**
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
C.E. 1100
CERTIFICA:
Que la presente es fiel copia de la original.
Saraguro, _____
SECRETARIA




INTICOOP

COOP DE AHORRO Y CREDITO INTICOOP LTDA

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO Hasta: DICIEMBRE	EJERCICIO 2022	Moneda:DOLAR Expresado en: Unidades	%
	INGRESOS		
5.	INGRESOS	303,172.29	100.00%
5.1. . . .	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	288,627.63	95.20%
5.1.01. . .	Depósitos	3,422.95	1.13%
5.1.01.10. .	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular	3,422.95	1.13%
5.1.01.10.01.	Ahorros	3,422.95	1.13%
5.1.03. . .	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	9,168.44	3.02%
5.1.03.15. .	Mantenidas hasta el vencimiento	9,168.44	3.02%
5.1.04. . .	Intereses y descuentos de cartera de créditos	276,035.80	91.05%
5.1.04.10. .	Cartera de crédito de consumo	77,590.11	25.59%
5.1.04.20. .	Cartera de microcrédito	188,891.37	62.30%
5.1.04.30. .	Cartera de créditos refinanciada	129.99	0.04%
5.1.04.35. .	Cartera de créditos reestructurada	1,941.05	0.64%
5.1.04.50. .	De mora	7,483.28	2.47%
5.1.90. . .	Otros intereses y descuentos	.44	0.00%
5.1.90.05. .	Por pagos por cuenta de socios	.44	0.00%
5.4. . . .	INGRESOS POR SERVICIOS	10,798.54	3.56%
5.4.04. . .	Manejo y cobranzas	2,867.27	0.95%
5.4.04.05. .	Gastos Judiciales	1,357.16	0.45%
5.4.04.10. .	Notificacion	377.26	0.12%
5.4.04.15. .	Transporte Cobranzas	1,132.85	0.37%
5.4.90. . .	Otros servicios	7,931.27	2.62%
5.4.90.05. .	Tarifados con costo máximo	6,647.34	2.19%
5.4.90.10. .	Tarifados diferenciados	1,283.93	0.42%
5.6. . . .	OTROS INGRESOS	3,746.12	1.24%
5.6.04. . .	Recuperaciones de activos financieros	3,313.58	1.09%
5.6.04.20. .	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	3,313.58	1.09%
5.6.90. . .	Otros	432.54	0.14%
5.6.90.05. .	Varios	432.54	0.14%
	TOTAL INGRESOS:	303,172.29	



INTICOOP
Banco Comunal

COOP DE AHORRO Y CREDITO INTICOOP LTDA

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO	EJERCICIO 2022	Moneda:DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
GASTOS			
4.	GASTOS	281,821.28	100.00%
4.1. . . .	INTERESES CAUSADOS	106,292.48	37.72%
4.1.01. . .	Obligaciones con el público	92,439.42	32.80%
4.1.01.15. .	Depósitos de ahorro	8,805.26	3.12%
4.1.01.15.01.	Intereses ahorros Socio	5,605.52	1.99%
4.1.01.15.02.	Intereses ahorros Ahorristas	426.13	0.15%
4.1.01.15.04.	Intereses ahorros Bono	35.56	0.01%
4.1.01.15.05.	Ahorro Crecer	2,738.05	0.97%
4.1.01.30. .	Depósitos a plazo	83,631.80	29.68%
4.1.01.30.01.	Intereses Depositos a Plazo Fijo	83,631.80	29.68%
4.1.01.90. .	Otros	2.36	0.00%
4.1.01.90.01.	Intereses Certificados de Aportacion	2.36	0.00%
4.1.03. . .	Obligaciones financieras	13,853.06	4.92%
4.1.03.10. .	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	13,853.06	4.92%
4.1.03.10.04.	Intereses por Credito BANCO Codesarrollo	3,743.29	1.33%
4.1.03.10.05.	Intereses por Credito Finanzas Populares	10,109.77	3.59%
4.4. . . .	PROVISIONES	27,608.21	9.80%
4.4.02. . .	Cartera de créditos	27,175.00	9.64%
4.4.02.20. .	Crédito de consumo	5,675.00	2.01%
4.4.02.40. .	Microcrédito	21,500.00	7.63%
4.4.03. . .	Cuentas por cobrar	325.85	0.12%
4.4.03.01. .	Provision Cuentas por Cobrar	8.06	0.00%
4.4.03.02. .	Provisión de Intereses por Cobrar de Cartera de Credito	317.79	0.11%
4.4.05. . .	Otros activos	107.36	0.04%
4.4.05.01. .	Otros Activos	107.36	0.04%
4.5. . . .	GASTOS DE OPERACIÓN	147,920.59	52.49%
4.5.01. . .	Gastos de personal	60,094.76	21.32%
4.5.01.05. .	Remuneraciones mensuales	43,462.13	15.42%
4.5.01.05.01.	Sueldos	40,317.99	14.31%
4.5.01.05.02.	Horas Extras	3,144.14	1.12%
4.5.01.10. .	Beneficios sociales	6,391.43	2.27%
4.5.01.10.01.	Decimo Tercer Sueldo	3,518.77	1.25%
4.5.01.10.02.	Decimo Cuarto Sueldo	2,236.80	0.79%
4.5.01.10.03.	Vacaciones	635.86	0.23%
4.5.01.20. .	Aportes al IESS	5,224.38	1.85%
4.5.01.20.01.	Aportes Patronal IESS	5,224.38	1.85%
4.5.01.30. .	Pensiones y jubilaciones	107.08	0.04%
4.5.01.30.10.	Desahucio	107.08	0.04%
4.5.01.35. .	Fondo de reserva IESS	3,148.95	1.12%
4.5.01.90. .	Otros	1,760.79	0.62%
4.5.01.90.01.	Capacitaciones	981.00	0.35%
4.5.01.90.02.	Refrigerios	173.18	0.06%
4.5.01.90.05.	Uniformes Personal	606.61	0.22%
4.5.02. . .	Honorarios	14,157.78	5.02%
4.5.02.05. .	Directores	951.50	0.34%
4.5.02.05.13.	Refrigerio Consejo de Administracion	342.50	0.12%
4.5.02.05.14.	Refrigerio Consejo de Vigilancia	158.65	0.06%
4.5.02.05.15.	Refrigerios Comites y Comisiones	450.35	0.16%



INTICOOP

COOP DE AHORRO Y CREDITO INTICOOP LTDA

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO	EJERCICIO 2022	Moneda:DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
GASTOS			
		13,206.28	4.69%
4.5.02.10.	Honorarios profesionales	7,206.28	2.56%
4.5.02.10.01.	Honorarios profesionales	6,000.00	2.13%
4.5.02.10.02.	Dietas a los Miembros de los Consejos		
4.5.03.	Servicios varios	18,963.46	6.73%
4.5.03.05.	Movilización, fletes y embalajes	1,568.64	0.56%
4.5.03.15.	Publicidad y propaganda	3,596.19	1.28%
4.5.03.20.	Servicios básicos	1,878.99	0.67%
4.5.03.20.02.	Energia Electrica	276.16	0.10%
4.5.03.20.03.	Correo, Telefonos y Telex	173.50	0.06%
4.5.03.20.04.	Internet	357.18	0.13%
4.5.03.20.05.	Celular	1,072.15	0.38%
4.5.03.25.	Seguros	313.00	0.11%
4.5.03.25.02.	Fidelidad Empleados	313.00	0.11%
4.5.03.30.	Arrendamientos	8,007.31	2.84%
4.5.03.90.	Otros servicios	3,599.33	1.28%
4.5.03.90.01.	Central de Riesgos	600.00	0.21%
4.5.03.90.02.	Limpieza y Aseo	16.58	0.01%
4.5.03.90.04.	Judiciales y Notariales	997.01	0.35%
4.5.03.90.05.	Varios	1,223.44	0.43%
4.5.03.90.06.	Gastos Bancarios	246.30	0.09%
4.5.03.90.07.	Servicios de Telconet	516.00	0.18%
4.5.04.	Impuestos, contribuciones y multas	16,807.45	5.96%
4.5.04.05.	Impuestos Fiscales	12,169.14	4.32%
4.5.04.05.01.	Impuesto IVA	12,169.14	4.32%
4.5.04.10.	Impuestos Municipales	858.13	0.30%
4.5.04.15.	Aportes a la SEPS	664.51	0.24%
4.5.04.20.	Aportes al COSEDE por prima fija	3,109.10	1.10%
4.5.04.30.	Multas y otras sanciones	6.57	0.00%
4.5.05.	Depreciaciones	6,021.74	2.14%
4.5.05.25.	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,588.09	0.56%
4.5.05.25.01.	Muebles y Equipos de Oficina	1,588.09	0.56%
4.5.05.30.	Equipos de computación	2,982.57	1.06%
4.5.05.90.	Otros	1,451.08	0.51%
4.5.06.	Amortizaciones	16,527.26	5.86%
4.5.06.15.	Gastos de instalación	1,277.26	0.45%
4.5.06.30.	Gastos de adecuación	15,250.00	5.41%
4.5.07.	Otros gastos	15,348.14	5.45%
4.5.07.05.	Suministros diversos	3,267.95	1.16%
4.5.07.05.01.	Suministros de Oficina	2,824.78	1.00%
4.5.07.05.02.	Utiles de Aseo	443.17	0.16%
4.5.07.15.	Mantenimiento y reparaciones	2,068.83	0.73%
4.5.07.15.01.	Mantenimiento y reparaciones	174.63	0.06%
4.5.07.15.02.	Equipos de Computacion	114.20	0.04%
4.5.07.15.03.	Programas de computación	1,780.00	0.63%
4.5.07.90.	Otros	10,011.36	3.55%
4.5.07.90.01.	Asamblea General	177.25	0.06%
4.5.07.90.02.	Gasto de Elecciones	659.93	0.23%
4.5.07.90.11.	Ayuda Social	218.82	0.08%



INTICOOP

COOP DE AHORRO Y CREDITO INTICOOP LTDA

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO	EJERCICIO 2022	Moneda:DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
GASTOS			
4.5.07.90.20.	Agasajo Navideño Socios	3,335.04	1.18%
4.5.07.90.30.	Otros Gastos	3,693.89	1.31%
4.5.07.90.32.	Inauguración Cooperativa	1,926.43	0.68%
TOTAL GASTOS:		<u>281,821.28</u>	
EXCEDENTE DEL PERIODO:		<u>21,351.01</u>	

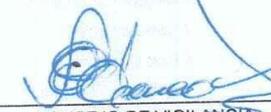

 QUIZHPE VACACELA MARTHA PAULINA
 GERENTE


 CONSEJO DE ADMINISTRACION



INTICOOP
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
tu mano ayuda


 ORTEGA AMBULUDI FLOR MARIA
 Contador


 CONSEJO DE VIGILANCIA



CERTIFICA:

Que la presente es fiel copia de la original.

Saraguro,
 SECRETARIA



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTI WASI LTDA INTICOOP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVO					
1	ACTIVO			1,741,535.94	100.00%
1.1	FONDOS DISPONIBLES			208,405.10	11.97%
1.1.01	Caja			8,014.51	0.46%
1.1.01.05	Efectivo			8,014.51	0.46%
1.1.01.05.01	Caja Recaudacion			8,014.51	0.46%
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras			200,390.59	11.51%
1.1.03.10	Bancos e instituciones financieras locales			85,511.52	4.91%
1.1.03.10.01	Banco Central del Ecuador Cta. 59700023			26,810.10	1.54%
1.1.03.10.02	Banco BanEcuador Cta. 0700055624			1,952.40	0.11%
1.1.03.10.03	BanCodesarrollo Cta. 11100092242			15,988.91	0.92%
1.1.03.10.04	BanCodesarrollo Cta. Cte. 11103001030			2,344.47	0.13%
1.1.03.10.05	Banco BanEcuador Cta. Cte. 3001164117			901.89	0.05%
1.1.03.10.06	Banco Produbanco CTA.12125068481			12,998.69	0.75%
1.1.03.10.07	Banco Pichincha 2204007038			24,515.06	1.41%
1.1.03.20	Instituciones del sector financiero popular y solidario			114,879.07	6.60%
1.1.03.20.02	Cooperativa de Ahorro y Credito Saraguros Cta. 1000772			11,376.72	0.65%
1.1.03.20.03	Coop. Cristo Rey Cta. 1101007123			701.88	0.04%
1.1.03.20.04	Coop. Mego Cta. 402010072806			97,833.11	5.62%
1.1.03.20.06	Coop.COOPAC AUSTRO cta 406090002466			4,947.35	0.28%
1.1.03.20.07	Coop.ECOSUR			2.00	0.00%
1.1.03.20.08	Coop.Semillas del Progreso cta 350101013308			12.01	0.00%
1.1.03.20.09	Coop. El Comerciante cta 290101001633			6.00	0.00%
1.3	INVERSIONES			107,500.00	6.17%
1.3.05	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			107,500.00	6.17%
1.3.05.30	De 3 a 5 años sector privado			7,500.00	0.43%
1.3.05.55	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario			100,000.00	5.74%
1.4	CARTERA DE CREDITOS			1,380,726.73	79.28%
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer			448,521.20	25.64%
1.4.02.05	De 1 a 30 días			14,791.88	0.85%
1.4.02.10	De 31 a 90 días			36,381.36	2.09%
1.4.02.15	De 91 a 180 días			39,537.16	2.27%
1.4.02.20	De 181 a 360 días			73,695.01	4.23%
1.4.02.25	De más de 360 días			282,115.79	16.20%
1.4.04	Cartera de microcrédito por vencer			931,624.25	53.49%
1.4.04.05	De 1 a 30 días			42,050.95	2.41%
1.4.04.10	De 31 a 90 días			69,810.75	4.01%
1.4.04.15	De 91 a 180 días			96,796.91	5.56%
1.4.04.20	De 181 a 360 días			180,909.47	10.39%
1.4.04.25	De más de 360 días			542,056.17	31.13%
1.4.18	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer			1,653.75	0.09%
1.4.18.05	De 1 a 30 días			220.50	0.01%
1.4.18.10	De 31 a 90 días			220.50	0.01%
1.4.18.15	De 91 a 180 días			220.50	0.01%
1.4.18.20	De 181 a 360 días			661.50	0.04%

Impreso el 02/02/2022 16:56:44

Página: 1 de 3



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTI WASI LTDA INTICOOP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVO					
1.4.18.25	De más de 360 días		330.75		0.02%
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer		2,669.98		0.15%
1.4.20.05	De 1 a 30 días		228.41		0.01%
1.4.20.10	De 31 a 90 días		344.22		0.02%
1.4.20.15	De 91 a 180 días		348.92		0.02%
1.4.20.20	De 181 a 360 días		712.03		0.04%
1.4.20.25	De más de 360 días		1,036.40		0.06%
1.4.26	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses		19,393.75		1.11%
1.4.26.05	De 1 a 30 días		1,405.82		0.08%
1.4.26.10	De 31 a 90 días		2,113.98		0.12%
1.4.26.15	De 91 a 180 días		1,978.07		0.11%
1.4.26.20	De 181 a 360 días		3,540.01		0.20%
1.4.26.25	De más de 360 días		10,355.87		0.59%
1.4.28	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		44,506.19		2.56%
1.4.28.05	De 1 a 30 días		3,270.60		0.19%
1.4.28.10	De 31 a 90 días		4,931.37		0.28%
1.4.28.15	De 91 a 180 días		4,515.74		0.26%
1.4.28.20	De 181 a 360 días		7,770.07		0.45%
1.4.28.25	De más de 360 días		24,018.41		1.38%
1.4.44	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses		1,813.47		0.10%
1.4.44.05	De 1 a 30 días		52.61		0.00%
1.4.44.10	De 31 a 90 días		81.41		0.00%
1.4.44.15	De 91 a 180 días		84.65		0.00%
1.4.44.20	De 181 a 360 días		183.40		0.01%
1.4.44.25	De más de 360 días		1,411.40		0.08%
1.4.50	Cartera de crédito de consumo vencida		6,637.09		0.38%
1.4.50.05	De 1 a 30 días		348.82		0.02%
1.4.50.10	De 31 a 90 días		1,395.88		0.08%
1.4.50.15	De 91 a 180 días		2,015.88		0.12%
1.4.50.20	De 181 a 270 días		2,266.51		0.13%
1.4.50.25	De más de 270 días		610.00		0.04%
1.4.52	Cartera de microcrédito vencida		27,536.74		1.58%
1.4.52.05	De 1 a 30 días		967.55		0.06%
1.4.52.10	De 31 a 90 días		3,282.77		0.19%
1.4.52.15	De 91 a 180 días		4,390.79		0.25%
1.4.52.20	De 181 a 360 días		5,863.90		0.34%
1.4.52.25	De más de 360 días		13,033.73		0.75%
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida		3,331.73		0.19%
1.4.68.05	De 1 a 30 días		65.43		0.00%
1.4.68.10	De 31 a 90 días		159.89		0.01%
1.4.68.15	De 91 a 180 días		195.31		0.01%
1.4.68.20	De 181 a 360 días		286.37		0.02%
1.4.68.25	De más de 360 días		2,624.73		0.15%
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)		-104,963.42		-6.03%



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTI WASI LTDA INTICOOP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVO					
1 4 99 10	(Cartera de crédito de consumo)		-19,706.33		-1.13%
1 4 99 20	(Cartera de microcréditos)		-84,777.81		-4.87%
1 4 99 85	(Provisión genérica voluntaria)		-479.28		-0.03%
1 6	CUENTAS POR COBRAR		16,926.81		0.97%
1 6 03	Intereses por cobrar de cartera de créditos		14,246.36		0.82%
1 6 03 10	Cartera de crédito de consumo		4,480.71		0.25%
1 6 03 20	Cartera de microcrédito		9,765.65		0.56%
1 6 14	Pagos por cuenta de socios		1.00		0.00%
1 6 14 30	Gastos judiciales		1.00		0.00%
1 6 14 30 01	Gastos Judiciales socios		1.00		0.00%
1 6 15	Intereses reestructurados por cobrar		2,785.12		0.16%
1 6 15 10	Intereses de cartera de crédito de consumo		906.64		0.05%
1 6 15 20	Intereses de cartera de microcrédito		1,878.48		0.11%
1 6 90	Cuentas por cobrar varias		211.95		0.01%
1 6 90 25	Establecimientos afiliados		1.00		0.00%
1 6 90 90	Otras		210.95		0.01%
1 6 90 90 01	Terceros		1.00		0.00%
1 6 90 90 07	Ctas por cobrar Facilito		209.95		0.01%
1 6 99	(Provisión para cuentas por cobrar)		-317.62		-0.02%
1 6 99 05	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		-314.62		-0.02%
1 6 99 10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		-3.00		-0.00%
1 8	PROPIEDADES Y EQUIPO		12,779.45		0.73%
1 8 05	Muebles, enseres y equipos de oficina		14,733.14		0.85%
1 8 05 01	Muebles de Oficina		10,789.89		0.62%
1 8 05 01 01	Muebles de Oficina		10,789.89		0.62%
1 8 05 02	Equipos de Oficina		2,703.86		0.16%
1 8 05 02 01	Equipos de Oficina		2,703.86		0.16%
1 8 05 03	Enseres de Oficina		1,239.39		0.07%
1 8 05 03 01	Enseres de Oficina		1,239.39		0.07%
1 8 06	Equipos de computación		28,715.77		1.65%
1 8 06 01	Equipos de computación		14,440.77		0.83%
1 8 06 03	Software		14,275.00		0.82%
1 8 99	(Depreciación acumulada)		-30,669.46		-1.76%
1 8 99 15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-9,342.53		-0.54%
1 8 99 15 01	(Depreciacion Acumulada Equipos de Ofici		-941.17		-0.05%
1 8 99 15 03	(Depreciacion Acumulada Muebles de Ofici		-8,401.36		-0.48%
1 8 99 20	(Equipos de computación)		-9,977.69		-0.57%
1 8 99 40	(Otras)		-11,349.24		-0.65%
1 9	OTROS ACTIVOS		15,197.85		0.87%
1 9 01	Inversiones en acciones y participaciones		15,064.83		0.87%
1 9 01 10	En otras instituciones financieras		15,064.83		0.87%
1 9 90	Otros		133.02		0.01%
1 9 90 10	Otros impuestos		133.02		0.01%
1 9 90 10 02	Impuesto a la Renta que nos han retenido		113.46		0.01%



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTI WASI LTDA INTICOOP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
ACTIVO					
1.9.90.10.04	Retenciones en la Fuente IVA		19.56		0.00%
Total ACTIVO				1,741,535.94	



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTI WASI LTDA INTICOOP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
PASIVOS					
2	PASIVOS			1,459,325.75	-100.00%
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			1,076,868.44	-73.79%
2.1.01	Depósitos a la vista			283,869.85	-19.45%
2.1.01.35	Depositos de ahorro			283,869.85	-19.45%
2.1.01.35.01	Ahorro Socio			224,511.60	-15.38%
2.1.01.35.02	Ahorro Ahorristas			14,694.78	-1.02%
2.1.01.35.04	Ahorro Bono			1,281.96	-0.09%
2.1.01.35.05	Ahorro Crecer			43,181.51	-2.96%
2.1.03	Depósitos a plazo			792,998.59	-54.34%
2.1.03.05	De 1 a 30 días			50,758.31	-3.48%
2.1.03.10	De 31 a 90 días			294,016.36	-20.15%
2.1.03.15	De 91 a 180 días			182,067.25	-12.48%
2.1.03.20	De 181 a 360 días			264,430.38	-18.12%
2.1.03.25	De más de 361 días			226.29	-0.02%
2.1.03.30	Depositos por confirmar			1,500.00	-0.10%
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS			50.00	-0.00%
2.3.02	Giros, transferencias y cobranzas por pagar			50.00	-0.00%
2.3.02.05	Giros y transferencias			50.00	-0.00%
2.5	CUENTAS POR PAGAR			39,255.79	-2.69%
2.5.01	Intereses por pagar			10,191.33	-0.70%
2.5.01.15	Depositos a plazo			10,191.33	-0.70%
2.5.01.15.01	Depositos a Plazo Fijo			10,191.33	-0.70%
2.5.03	Obligaciones patronales			1,471.34	-0.10%
2.5.03.10	Beneficios Sociales			666.60	-0.05%
2.5.03.10.02	Decimo Cuarto Sueldo			666.60	-0.05%
2.5.03.15	Aportes al IESS			804.74	-0.06%
2.5.03.15.01	Aporte Patronal IESS			391.28	-0.03%
2.5.03.15.02	Aporte Personal IESS			304.30	-0.02%
2.5.03.15.03	Prestamos IESS Empleados			109.16	-0.01%
2.5.04	Retenciones			829.93	-0.06%
2.5.04.05	Retenciones fiscales			803.90	-0.06%
2.5.04.05.01	Impuesto a la Renta Personal			12.00	-0.00%
2.5.04.05.02	2% Rendimientos Fiscales			73.54	-0.01%
2.5.04.05.03	8% Arriendos			116.04	-0.01%
2.5.04.05.04	10% Honorarios Profesionales			10	-0.00%
2.5.04.05.05	1% Activos Fijos / Suministros / Publici			7.71	-0.00%
2.5.04.05.06	2% Servicios / Telefonos			23	-0.00%
2.5.04.05.07	1% Luz / Transporte			1.08	-0.00%
2.5.04.05.08	1% Seguros y Reaseguros			.94	-0.00%
2.5.04.05.09	8% Servicios Profesionales			37.68	-0.00%
2.5.04.05.12	Retencion 30% Bienes			92.36	-0.01%
2.5.04.05.13	Retencion 70% Servicios			119.32	-0.01%
2.5.04.05.14	Retencion 100% IVA			239.93	-0.02%
2.5.04.05.18	Contribuciones SOLCA			24.33	-0.00%



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTI WASI LTDA INTICOOP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
PASIVOS					
2.5.04.05.19.	Otras Retenciones Aplicables 2.75%		18.62		-0.00%
2.5.04.05.20.	Aplicables a Otros Porcentajes/ Regimen Microempresas		59.82		-0.00%
2.5.04.90.	Otras retenciones		26.03		-0.00%
2.5.04.90.10.	Impuesto IVA		26.03		-0.00%
2.5.05.	Contribuciones, impuestos y multas		2,698.58		-0.18%
2.5.05.05.	Impuesto a la renta		335.00		-0.02%
2.5.05.90.	Otras contribuciones e impuestos		2,363.58		-0.16%
2.5.05.90.05.	Otras contribuciones e impuestos		2,363.58		-0.16%
2.5.06.	Proveedores		7,994.09		-0.55%
2.5.06.02.	Seguro de Desgravamen		6,008.11		-0.41%
2.5.06.03.	Proveedores Varios		1,985.98		-0.14%
2.5.90.	Cuentas por pagar varias		16,070.52		-1.10%
2.5.90.90.	Otras cuentas por pagar		16,070.52		-1.10%
2.5.90.90.03.	Terceros / Honorarios		15,170.00		-1.04%
2.5.90.90.09.	Depositos no Identificados Socios		829.15		-0.06%
2.5.90.90.15.	Fondo Ayuda Social		21.37		-0.00%
2.5.90.90.90.	Varias Cuentas por Pagar		50.00		-0.00%
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		343,141.34		-23.51%
2.6.02.	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario		44,999.42		-3.08%
2.6.02.25.	De más de 360 días		44,999.42		-3.08%
2.6.09.	Obligaciones con entidades del sector público		298,141.92		-20.43%
2.6.09.25.	De más de 360 días		298,141.92		-20.43%
2.9.	OTROS PASIVOS		10.18		-0.00%
2.9.90.	Otros		10.18		-0.00%
2.9.90.05.	Sobrantes de caja		10.18		-0.00%
Total PASIVOS				1,459,325.75	



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTI WASI LTDA INTICOOP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
PATRIMONIO					
3	PATRIMONIO			261,517.27	-100.00%
3.1	CAPITAL SOCIAL			145,698.68	-55.71%
3.1.03	Aportes de socios			145,698.68	-55.71%
3.1.03.01	Certificados de Aportacion			145,698.68	-55.71%
3.3	RESERVAS			115,818.59	-44.29%
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal			93,399.74	-35.71%
3.3.01.05	Reserva legal Irrepartible			93,399.74	-35.71%
3.3.03	Especiales y Facultativas			22,418.85	-8.57%
3.3.03.05	A disposicion de la Asamblea General de			22,418.85	-8.57%
Total PATRIMONIO				261,517.27	
EXCEDENTE DEL PERIODO :				20,692.92	
Total PASIVO & PATRIMONIO & EXCEDENTE DEL PERIODO :				1,741,535.94	





COOP DE AHORRO Y CREDITO INTI WASI LTDA INTICOOP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)

Desde:	ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:	DOLAR	
Hasta:	DICIEMBRE		Expresado en:	Unidades	%
CUENTAS DE ORDEN					
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			79,425.69	0.00%
7.1.03	Activos castigados			8,703.36	0.00%
7.1.03.10	Cartera de créditos			8,703.36	0.00%
7.1.03.10.20	Cartera de microcrédito			8,703.36	0.00%
7.1.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial			47,851.00	0.00%
7.1.07.10	Cartera de crédito de consumo			4,638.65	0.00%
7.1.07.20	Cartera de Microcrédito			43,212.35	0.00%
7.1.09	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			22,871.33	0.00%
7.1.09.10	Cartera de crédito de consumo			3,305.47	0.00%
7.1.09.20	Cartera de microcrédito			19,565.86	0.00%
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			-79,425.69	0.00%
7.2.03	Activos castigados			-8,703.36	0.00%
7.2.03.10	Cartera de credito			-8,703.36	0.00%
7.2.03.10.20	Cartera de microcrédito			-8,703.36	0.00%
7.2.07	Cartera de créditos y otros activos en demanda Judicial			-47,851.00	0.00%
7.2.07.10	Consumo			-4,638.65	0.00%
7.2.07.20	Microcredito			-43,212.35	0.00%
7.2.09	Intereses en suspenso			-22,871.33	0.00%
7.2.09.10	Cartera de créditos de consumo prioritario			-3,305.47	0.00%
7.2.09.20	Cartera de microcrédito			-19,565.86	0.00%
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			2,100,405.24	0.00%
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros			2,099,925.96	0.00%
7.3.01.05	En cobranza			2,099,925.96	0.00%
7.3.14	Provisiones constituidas			479.28	0.00%
7.3.14.21	Provisión genérica voluntaria cartera consumo prioritario			100.00	0.00%
7.3.14.23	Provisión genérica voluntaria cartera microcredito			379.28	0.00%
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-2,100,405.24	0.00%
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros			-2,099,925.96	0.00%
7.4.01.05	En cobranza			-2,099,925.96	0.00%
7.4.14	Provisiones constituidas			-479.28	0.00%
7.4.14.21	Provisión genérica voluntaria cartera consumo			-100.00	0.00%
7.4.14.23	Provisión genérica voluntaria cartera microcrédito			-379.28	0.00%
Total CUENTAS DE ORDEN				<u><u>0.00</u></u>	



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTI WASI LTDA INTICOOP

BALANCE DE SITUACION GENERAL (DEFINITIVO)


QUIZHPE VACACEZA MARTHA PAULINA
GERENTE


CONSEJO DE ADMINISTRACION




ORTEGA AMBULUDI FLOR MARIA
CONTADOR C.P.A.
Ref: 11-0727

Contador

CONSEJO DE VIGILANCIA

 **INTICOOP**
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
Que la presente es fiel copia de la original.
Saraguro, SECRETARIA



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTI WASI LTDA INTICOOP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
INGRESOS			
5.	INGRESOS	280,681.65	100.00%
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	270,285.20	96.30%
5.1.01.	Depósitos	2,227.47	0.79%
5.1.01.10.	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y comunitario	2,227.47	0.79%
5.1.01.10.01.	Ahorros	2,227.47	0.79%
5.1.03.	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	3,236.50	1.15%
5.1.03.15.	Mantenidas hasta el vencimiento	3,236.50	1.15%
5.1.04.	Intereses y descuentos de cartera de créditos	264,821.23	94.35%
5.1.04.10.	Cartera de crédito de consumo	78,867.58	28.10%
5.1.04.20.	Cartera de microcrédito	181,121.64	64.53%
5.1.04.35.	Cartera de créditos reestructurada	1,456.39	0.52%
5.1.04.50.	De mora	3,375.62	1.20%
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS	10,396.45	3.70%
5.4.04.	Manejo y cobranzas	1,625.48	0.58%
5.4.04.05.	Gastos Judiciales	389.04	0.14%
5.4.04.15.	Transporte Cobranzas	1,236.44	0.44%
5.4.90.	Otros servicios	8,770.97	3.12%
5.4.90.05.	Tarifados con costo máximo	7,644.58	2.72%
5.4.90.10.	Tarifados diferenciados	1,126.39	0.40%
TOTAL INGRESOS:		280,681.65	

E-2



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTI WASI LTDA INTICOOP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
GASTOS			
4	GASTOS	259,988.73	100.00%
4.1	INTERESES CAUSADOS	106,022.17	40.78%
4.1.01	Obligaciones con el público	87,624.31	33.70%
4.1.01.15	Depósitos de ahorro	7,815.76	3.01%
4.1.01.15.01	Intereses ahorros Socio	5,097.71	1.96%
4.1.01.15.02	Intereses ahorros Ahorristas	504.70	0.19%
4.1.01.15.04	Intereses ahorros Bono	42.39	0.02%
4.1.01.15.05	Ahorro Crecer	2,170.96	0.84%
4.1.01.30	Depósitos a plazo	69,509.32	26.74%
4.1.01.30.01	Intereses Depositos a Plazo Fijo	69,509.32	26.74%
4.1.01.90	Otros	10,299.23	3.96%
4.1.01.90.01	Intereses Certificados de Aportacion	10,299.23	3.96%
4.1.03	Obligaciones financieras	18,397.86	7.08%
4.1.03.10	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	18,397.86	7.08%
4.1.03.10.04	Intereses por Credito Codesarrollo	8,712.06	3.35%
4.1.03.10.05	Intereses por Credito Finanzas Populares	9,685.80	3.73%
4.4	PROVISIONES	40,000.00	15.39%
4.4.02	Cartera de créditos	40,000.00	15.39%
4.4.02.20	Crédito de consumo	5,000.00	1.92%
4.4.02.40	Microcrédito	35,000.00	13.46%
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	113,966.56	43.84%
4.5.01	Gastos de personal	52,104.21	20.04%
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	37,919.58	14.59%
4.5.01.05.01	Sueldos	37,919.58	14.59%
4.5.01.10	Beneficios sociales	4,911.59	1.89%
4.5.01.10.01	Decimo Tercer Sueldo	2,899.52	1.12%
4.5.01.10.02	Decimo Cuarto Sueldo	1,933.32	0.74%
4.5.01.10.03	Vacaciones	78.75	0.03%
4.5.01.20	Aportes al IESS	4,607.42	1.77%
4.5.01.20.01	Aportes Patronal IESS	4,607.42	1.77%
4.5.01.30	Pensiones y jubilaciones	1,053.21	0.41%
4.5.01.30.10	Desahucio	1,053.21	0.41%
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS	2,855.16	1.10%
4.5.01.90	Otros	757.25	0.29%
4.5.01.90.01	Capacitaciones	444.33	0.17%
4.5.01.90.02	Refrigerios	80.24	0.03%
4.5.01.90.60	Agasajo Navideño	232.88	0.09%
4.5.02	Honorarios	11,655.67	4.48%
4.5.02.05	Directores	295.70	0.11%
4.5.02.05.13	Refrigerio Consejo de Administracion	165.70	0.06%
4.5.02.05.14	Refrigerio Consejo de Vigilancia	130.00	0.05%
4.5.02.10	Honorarios profesionales	11,359.97	4.37%
4.5.02.10.01	Honorarios profesionales	5,859.97	2.25%
4.5.02.10.02	Dieta a los Miembros de los Consejos	5,500.00	2.12%
4.5.03	Servicios varios	18,587.39	7.15%
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalajes	1,488.83	0.57%
4.5.03.15	Publicidad y propaganda	8,498.34	3.27%
4.5.03.20	Servicios básicos	1,792.86	0.69%



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTI WASI LTDA INTICOOP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)

Desde: ENERO	EJERCICIO 2021	Moneda:DOLAR	
Hasta: DICIEMBRE		Expresado en: Unidades	%
GASTOS			
4.5.03.20.02	Energia Electrica	442.27	0.17%
4.5.03.20.03	Correo, Telefonos y Telex	187.65	0.07%
4.5.03.20.04	Internet	379.49	0.15%
4.5.03.20.05	Celular	783.45	0.30%
4.5.03.30	Arrendamientos	2,630.80	1.01%
4.5.03.90	Otros servicios	4,176.56	1.61%
4.5.03.90.01	Central de Riesgos	1,100.00	0.42%
4.5.03.90.04	Judiciales y Notariales	1,083.40	0.42%
4.5.03.90.05	Vanos	1,210.00	0.47%
4.5.03.90.06	Gastos Bancarios	267.16	0.10%
4.5.03.90.07	Servicios de Telconet	516.00	0.20%
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	10,274.65	3.95%
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	4,654.35	1.79%
4.5.04.05.01	Impuesto IVA	4,654.35	1.79%
4.5.04.10	Impuestos Municipales	686.84	0.26%
4.5.04.15	Aportes a la SEPS	692.63	0.27%
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por prima fija	4,234.83	1.63%
4.5.04.30	Multas y otras sanciones	6.00	0.00%
4.5.05	Depreciaciones	4,411.25	1.70%
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina	799.87	0.31%
4.5.05.25.01	Muebles y Equipos de Oficina	799.87	0.31%
4.5.05.30	Equipos de computación	2,331.25	0.90%
4.5.05.90	Otros	1,280.13	0.49%
4.5.06	Amortizaciones	10,000.00	3.85%
4.5.06.30	Gastos de adecuación	10,000.00	3.85%
4.5.07	Otros gastos	6,933.39	2.67%
4.5.07.05	Suministros diversos	1,896.77	0.73%
4.5.07.05.01	Suministros de Oficina	1,569.32	0.60%
4.5.07.05.02	Utiles de Aseo	327.45	0.13%
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones	2,536.37	0.98%
4.5.07.15.01	Mantenimiento y reparaciones	195.64	0.08%
4.5.07.15.02	Equipos de Computacion	900.73	0.35%
4.5.07.15.03	Programas de computación	1,440.00	0.55%
4.5.07.90	Otros	2,500.25	0.96%
4.5.07.90.01	Asamblea General	526.82	0.20%
4.5.07.90.02	Gasto de Elecciones	139.94	0.05%
4.5.07.90.11	Ayuda Social	399.39	0.15%
4.5.07.90.20	Agasajo Navideño Socios	785.72	0.30%
4.5.07.90.29	Gastos Presentes Plazos Fijos	154.42	0.06%
4.5.07.90.30	Otros Gastos	493.96	0.19%
TOTAL GASTOS:		259,988.73	
EXCEDENTE DEL PERIODO:		20,692.92	



COOP DE AHORRO Y CREDITO INTI WASI LTDA INTICOOP

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS (DEFINITIVO)


QUIZHPE VACAOLA MARTHA PAULINA
GERENTE




ORTEGA AMBULDI FLOR MARIA
Contador
Flor Maria Ortega A.
CONTADOR C.P.A.
Res. No. 11-0727


CONSEJO DE ADMINISTRACION


CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Mónica Guarnizo Torres.
SECRETARIA DE "BRENTWOOD LANGUAGE CENTER"

CERTIFICA:

Que el documento aquí compuesto es fiel traducción del idioma español al idioma inglés del trabajo de titulación denominado "Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop Ltda. del Cantón Saraguro, período 2021-2022", de la estudiante Josselyn Anahi Puglla Maurad, con cédula de identidad No. 1150103768, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, de la Universidad Nacional de Loja.

Lo certifica en honor a la verdad y autoriza a la interesada hacer uso del presente en lo que a sus intereses convenga.

Loja, 20 de marzo de 2024


Lic. Mónica Guarnizo Torres
SECRETARIA DE B.L.C.



Objetivos

Objetivo General

Realizar el Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Inticoop del Cantón Saraguro de la ciudad de Loja período 2021-2022, con la finalidad de conocer la situación financiera y económica de la cooperativa.

Objetivos Específicos

- ✓ Aplicar el análisis vertical y horizontal a los estados financieros de los periodos 2021 - 2022, para determinar las variaciones generadas en los periodos de estudio.
- ✓ Aplicar los indicadores financieros, para las Cooperativas de Ahorro y Crédito que determina la SEPS, para el segmento 4 establecidos en la Nota Técnica del año 2017.
- ✓ Elaborar el Informe Técnico que contenga conclusiones y recomendaciones para la correcta toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito.