



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN PARA LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

TÍTULO

“SISTEMA DE MONITOREO PERLAS PARA LA TOMA DE DECISIONES
EN LA COAC FERNANDO DAQUILEMA LTDA, PERÍODO 2017-2018”

AUTORA

CALLE RIERA CARMEN ALEXANDRA

TUTOR

MGS. JHONNY MAURICIO CORONEL SÁNCHEZ

Riobamba – Ecuador

2021

PÁGINA DE REVISIÓN DE MIEMBROS DEL TRIBUNAL



Los miembros del Tribunal de Graduación del proyecto de investigación titulado “SISTEMA DE MONITOREO PERLAS PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LA COAC FERNANDO DAQUILEMA LTDA, PERÍODO 2017-2018”, presentado por la Srta. Carmen Alexandra Calle Riera y dirigido por el Msc. Jhonny Mauricio Coronel Sánchez.

Una vez presentada la defensa oral y revisado el informe final del proyecto de investigación con fines de graduación escrito, en el cual se ha constatado el cumplimiento de las observaciones realizadas, remite la presente para su uso y custodio en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas.

Para constancia de lo expuesto firman:

Msc. Jhonny Coronel
TUTOR

Firma

9.8

Nota

Msc. Víctor Vásquez
MIEMBRO 1

Firma

9.5

Nota

Msc. Marco Moreno
MIEMBRO 2

Firma

9.5

Nota

PÁGINA DE DECLARACIÓN DE TUTORÍA

En mi calidad de tutor y luego de haber revisado el desarrollo del proyecto de investigación elaborado por la Srta. Carmen Alexandra Calle Riera con C.I: 140107763-9 de la carrera de Contabilidad y Auditoría, tengo a bien informar que el trabajo denominado “SISTEMA DE MONITOREO PERLAS PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LA COAC FERNANDO DAQUILEMA LTDA, PERÍODO 2017-2018”, cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta al público, luego de ser evaluado por el tribunal designado.

Riobamba, 22 de junio del 2021

A handwritten signature in blue ink, featuring a large loop at the top and a horizontal line extending to the right.

Msc. Jhonny Coronel S.

TUTOR

PÁGINA DE DERECHOS DE AUTOR

Tengo a bien informar que las ideas y criterios emitidos en el presente proyecto de investigación titulado “SISTEMA DE MONITOREO PERLAS PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LA COAC FERNANDO DAQUILEMA LTDA, PERÍODO 2017-2018”, son exclusivamente de responsabilidad de la Srta. Carmen Alexandra Calle Riera con CI. - 140107763-9 y el patrimonio intelectual del proyecto pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo.



Carmen Alexandra Calle Riera

CI.- 140107763-9

DEDICATORIA

Dedico este proyecto de tesis primeramente a Dios por permitirme llegar hasta aquí, que con su bendición y ayuda he logrado concluir con mi propósito de estudio.

A mis padres Carmen y José, a mis hermanos(as) Elizabeth, Héctor, Edwin y Emily, amigas(os), y sobre todo a la persona que me ha acompañado en esta etapa, mi compañero de vida; también a todas las personas que estuvieron a mi lado alentandome a concluir con esta meta que me he planteado.

A todos mis profesores que compartieron su conocimiento impartido en las aulas académicas y supieron alentarme a lograr terminar mi carrera de estudios.

Alexandra Calle Riera

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por brindarme la paciencia y sabiduría para emprender este camino.

A mi familia por apoyarme y alentarme a no desmayar en cada paso que doy por cumplir con mis metas.

A mi universidad por haber permitido formarme en sus aulas y a todos mis profesores y amigos de estudio que con su ayuda y aporte me motivaron para que pueda continuar con mi proyecto de tesis.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., por abrirme sus puertas para poder llevar a cabo mi etapa final de esta meta, en especial a la Mgs. Jenny Mullo.

Alexandra Calle Riera

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PORTADA	I
PÁGINA DE REVISIÓN DE MIEMBROS DEL TRIBUNAL	II
PÁGINA DE DECLARACIÓN DE TUTORÍA	III
PÁGINA DE DERECHOS DE AUTOR.....	IV
DEDICATORIA.....	V
AGRADECIMIENTO	VI
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	VII
ÍNDICE DE TABLAS.....	XI
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES	XIV
RESUMEN	XVII
ABSTRACT	XVIII
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I. MARCO REFERENCIAL	2
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.1 Planteamiento del Problema	2
1.2 Formulación del problema o pregunta de investigación	2
1.3 Justificación	2
1.4 OBJETIVOS	3
1.4.1 Objetivo general:	3
1.4.2 Objetivos específicos:	3
1.5 Hipótesis:	3
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.....	4
2.1 Estado de Arte	4
2.2 Generalidades de la Empresa	5

2.2.1	Reseña histórica.....	5
2.2.2	Misión de la COAC Fernando Daquilema Ltda.	6
2.2.3	Visión de la COAC Fernando Daquilema Ltda.	6
2.3	Fundamentación Teórica.....	6
2.3.1	Análisis financiero.....	6
2.3.2	Objetivo del análisis financiero.....	6
2.3.3	Ratios financieros o Indicadores financieros	7
2.3.4	Sistema de Monitoreo Perlas.....	7
2.3.4.1	Componentes del Sistema de Monitoreo Perlas	7
2.3.5	Objetivos del Sistema de Monitoreo Perlas	12
2.3.6	Toma de decisiones	13
2.3.6.1	¿Cómo toman las decisiones las organizaciones?	13
2.3.6.2	Tipos de decisiones a tomar en una empresa	13
2.3.6.3	Evaluación de los resultados	14
2.3.7	Riesgos Financieros.....	15
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN		16
3.1	Método de Investigación.....	16
3.1.1	Deductivo	16
3.2	Enfoque de la Investigación.....	16
3.2.1	Cuantitativo:.....	16
3.3	Diseño de Investigación.....	16
3.3.1.	Diseño no experimental:	16
3.4	Tipo de Investigación:.....	16
3.4.1	De Campo:	16
3.5	Nivel de Investigación	16

3.5.1 Descriptivo:.....	16
3.5.2 Longitudinal:.....	17
3.6 Determinación de la Población y Muestra	17
3.6.1 Determinación de la Población	17
3.6.2 Determinación de la muestra.....	17
3.7 Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos.....	17
3.7.1 Determinación de la técnica de recogida de información	17
3.6.1.1 Observación:	17
3.6.1.2 Entrevista:	17
3.7.2 Determinación de los instrumentos de recogida de información	17
3.8 Técnicas de Procedimientos e Interpretación de los Datos.....	17
CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	18
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	34
BIBLIOGRAFÍA	36
ANEXOS	39
ANEXO 1.....	39
ANEXO 2.....	55
ANEXO 3.....	72
ANEXO 4.....	73
ANEXO 5.....	74
ANEXO 6.....	75
ANEXO 7	75
ANEXO 8.....	76
ANEXO 9.....	77
ANEXO 10.....	77

ANEXO 11.....	78
ANEXO 12.....	78
ANEXO 13.....	79
ANEXO 14.....	79
ANEXO 15.....	80
ANEXO 16.....	81
ANEXO 17.....	81
ANEXO 18.....	82
ANEXO 19.....	83
ANEXO 20.....	84
ANEXO 21.....	85
ANEXO 22.....	86
ANEXO 23.....	86
ANEXO 24.....	87
ANEXO 25.....	87
ANEXO 26.....	88
ANEXO 26.....	88
ANEXO 28.....	89
ANEXO 29.....	90
ANEXO 30.....	91
ANEXO 31.....	91
ANEXO 32.....	92
ANEXO 33.....	93
ANEXO 34.....	94
ANEXO 35.....	94

ANEXO 36.....	95
ANEXO 37.....	95
ANEXO 38.....	96
ANEXO 39.....	96
ANEXO 40.....	97
ANEXO 41.....	97
ANEXO 42.....	98
ANEXO 43.....	98
ANEXO 44.....	99
ANEXO 45.....	99
ANEXO 46.....	100
ANEXO 47.....	100

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.....	7
Tabla 2.....	8
Tabla 3.....	9
Tabla 4.....	9
Tabla 5.....	11
Tabla 6.....	11
Tabla 7.....	17
Tabla 8.....	31
Tabla 9.....	72
Tabla 10.....	72
Tabla 11.....	72
Tabla 12.....	73
Tabla 13.....	73
Tabla 14.....	73

Tabla 15.....	74
Tabla 16.....	74
Tabla 17.....	75
Tabla 18.....	75
Tabla 19.....	75
Tabla 20.....	76
Tabla 21.....	76
Tabla 22.....	77
Tabla 23.....	77
Tabla 24.....	77
Tabla 25.....	78
Tabla 26.....	78
Tabla 27.....	78
Tabla 28.....	79
Tabla 29.....	79
Tabla 30.....	79
Tabla 31.....	79
Tabla 32.....	80
Tabla 33.....	80
Tabla 34.....	81
Tabla 35.....	81
Tabla 36.....	81
Tabla 37.....	81
Tabla 38.....	82
Tabla 39.....	82
Tabla 40.....	82
Tabla 41.....	83
Tabla 42.....	83
Tabla 43.....	84
Tabla 44.....	84
Tabla 45.....	85

Tabla 46.....	85
Tabla 47.....	86
Tabla 48.....	86
Tabla 49.....	86
Tabla 50.....	86
Tabla 51.....	87
Tabla 52.....	87
Tabla 53.....	87
Tabla 54.....	88
Tabla 55.....	88
Tabla 56.....	88
Tabla 57.....	89
Tabla 58.....	89
Tabla 59.....	90
Tabla 60.....	90
Tabla 61.....	91
Tabla 62.....	91
Tabla 63.....	91
Tabla 64.....	91
Tabla 65.....	92
Tabla 66.....	92
Tabla 67.....	92
Tabla 68.....	93
Tabla 69.....	93
Tabla 70.....	94
Tabla 71.....	94
Tabla 72.....	94
Tabla 73.....	95
Tabla 74.....	95
Tabla 75.....	95
Tabla 76.....	95

Tabla 77	96
Tabla 78	96
Tabla 79	96
Tabla 80	96
Tabla 81	97
Tabla 82	97
Tabla 83	97
Tabla 84	97
Tabla 85	98
Tabla 86	98
Tabla 87	98
Tabla 88	98
Tabla 89	99
Tabla 90	99
Tabla 91	99
Tabla 92	99
Tabla 93	100
Tabla 94	100
Tabla 95	100

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Provisión para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos con Morosidad >12 meses	18
Ilustración 2. Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos < 12 meses	18
Ilustración 3. Solvencia	19
Ilustración 4. Préstamos netos / Total activo	19
Ilustración 5. Inversiones líquidas / Total activo.....	19
Ilustración 6. Inversiones financieras / Total activo.....	20
Ilustración 7. Depósitos de ahorro / Total activo.....	20
Ilustración 8. Crédito externo / Total activo.....	20
Ilustración 9. Aportaciones de asociados / Total activo	21

Ilustración 10. Capital institucional 1 / Total activo	21
Ilustración 11. Capital institucional neto / Total activo.....	21
Ilustración 12. Total morosidad de préstamos / Cartera de préstamos bruta.....	22
Ilustración 13. Activos improductivos / Total activos.....	22
Ilustración 14. (capital institucional neto + capital transitorio ² +Pasivos que no producen intereses) ³ / Activos improductivos	22
Ilustración 15. Ingreso neto de préstamos / Promedio de cartera de préstamos neta	23
Ilustración 16. Ingresos por inversiones líquidas / promedio de inversiones líquidas	23
Ilustración 17. Ingreso por inversiones financieras / Promedio de inversiones financieras	23
Ilustración 18. Costo financiero: intereses sobre depósitos de ahorro / Promedio de depósitos de ahorro.....	24
Ilustración 19. Costo financiero: intereses sobre el crédito externo / Promedio de crédito externo	24
Ilustración 20. Costo financiero: dividendos sobre aportaciones de asociados / Promedio de aportaciones de asociados.....	24
Ilustración 21. Margen bruto / Promedio de activo total.....	25
Ilustración 22. Gastos operativos / Promedio de activo total	25
Ilustración 23. Provisiones para préstamos incobrables / Promedio de activo total.....	25
Ilustración 24. Ingresos o gastos extraordinarios / Promedio de activo total	26
Ilustración 25. Ingreso neto/ Promedio de activo total (ROA).....	26
Ilustración 26. Excedente neto/ promedio de capital (ROC).....	26
Ilustración 27. (Inversiones líquidas + activos líquidos – cuentas por pagar a corto plazo) / Depósitos de ahorro	27
Ilustración 28. Reservas de liquidez / Depósitos de ahorro.....	27
Ilustración 29. Activos líquidos improductivos / Total activo	27
Ilustración 30. Crecimiento de préstamos	28
Ilustración 31. Crecimiento de inversiones líquidas.....	28
Ilustración 32. Crecimiento de inversiones financieras.....	28
Ilustración 33. Crecimiento de depósitos de ahorro	29
Ilustración 34. Crecimiento de crédito externo	29
Ilustración 35. Crecimiento de aportaciones de asociados	29

Ilustración 36. Crecimiento de capital institucional	30
Ilustración 37. Crecimiento de capital institucional neto	30
Ilustración 38. Crecimiento del activo total.....	30

RESUMEN

En el presente proyecto de investigación se realizó un análisis financiero mediante la aplicación del Sistema de Monitoreo Perlas a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda., en el periodo 2017-2018, con la finalidad de determinar la incidencia en la toma de decisiones por parte de gerencia por medio de la aplicación de los indicadores financieros propuesto por este sistema. Esta investigación se desarrolló a través de 5 capítulos compuestos de la siguiente manera: Capítulo I, el marco referencial que contiene el planteamiento del problema, formulación de la pregunta de investigación, justificación, objetivos y la hipótesis. Capítulo II, comprende el estado de arte y generalidades de la COAC como reseña histórica, misión y visión, fundamentación teórica enfatizando la variable de estudio del Sistema Perlas. Capítulo III, hace referencia al marco metodológico que se consideró en el presente trabajo como el método, enfoque, tipo, nivel de investigación, determinación de población, muestra y las técnicas e instrumentos de recopilación e interpretación de datos. Capítulo IV, contiene los resultados y las estrategias de la aplicación del Sistema de Monitoreo Perlas que se desarrolló en base a la información proporcionada de los Estados de Situación Financiera y Estados de Resultados Integral en los años 2017 y 2018. Y por último en el Capítulo V, se planteó las conclusiones y recomendaciones a los objetivos propuestos al iniciar esta investigación. Concluyendo que es indispensable la aplicación de este sistema ya que evalúa situaciones críticas o problemáticas dentro del área de una Cooperativa con resultados más eficaces.

PALABRAS CLAVE:

Análisis financiero, Sistema de Monitoreo Perlas, Indicadores financieros, Toma de decisiones, Segmento 2, Cooperativa de Ahorro y Crédito.

ABSTRACT

This research project was carried out by applying the Perlas Monitoring System at the Savings and Credit Cooperative “Fernando Daquilema” Ltd in 2017-2018. In order to determine the frequency in taking decisions by management using the application of the financial indicators proposed by this system. This work was developed through 5 chapters: Chapter I holds in the referential framework, the statement of the problem, formulation of the research question, justification, objectives, and the hypothesis. Chapter II includes state of the art and generalities of the COAC as historical review, mission, and vision, theoretical foundation emphasizing the variable of the study of the PERLAS System. Chapter III refers to the methodological framework considered in the present work as the method, approach, type, level of investigation, population determination, sample, and the techniques and instruments for data collection and interpretation. Chapter IV contains the results and strategies of applying the PERLAS Monitoring System, which was developed based on the information provided from the Statements of Financial Position and Statements of Comprehensive Income in the years 2017 and 2018. Finally, in the chapter V the conclusions and recommendations were raised regarding the objectives proposed when this research started. As a result, the application of this system is essential because it evaluates critical or problematic situations within the area of a Cooperative with more effective results.

Keywords: Financial analysis, PERLAS Monitoring System, Financial indicators, Taking decisions, Segment 2, Saving and Credit Cooperative.

Reviewed by:

Mgs. Hugo Romero

ENGLISH PROFESSOR

c.c. 0603156258

INTRODUCCIÓN

El Sistema de Monitoreo Perlas constituye una herramienta de administración ejecutiva y de supervisión que ayuda a la identificación de deficiencias institucionales que a futuro se transformen en situaciones irremediables dentro de una Cooperativa de Ahorro y Crédito y su vez a dar soluciones estratégicas con una mayor efectividad; generando un entorno favorable y un sistema transparente con una imagen segura y una excelente viabilidad de mercado empresarial, el Consejo Mundial de Cooperativas ha empleado este modelo con la finalidad que estas instituciones posean información relevante y sustentable para una mejor gestión financiera.

Uno de los principales problemas con los que cuentan las Cooperativas de Ahorro y Crédito, es la falta de aplicación de herramientas y técnicas que ayuden a una mejor interpretación de posibles afectaciones que están ocurriendo dentro de la misma; la credibilidad y confianza es fundamental dentro de estas instituciones financieras, este sistema brinda a la máxima autoridad monitorear a la entidad para evaluar y analizar disciplinas que se apeguen a los requerimientos establecidos dentro de esta herramienta.

Para el desarrollo de esta investigación se propone la aplicación total del Sistema de Monitoreo Perlas y determinar los resultados obtenidos emitiendo conclusiones y recomendaciones mediante el análisis de los estados financieros y a su vez conocer cuál sería la incidencia para la toma de decisiones, esto se realizará de manera centrada tomando como base la aplicación de los indicadores financieros basados en ratios y fórmulas de evaluación estandarizados que propone el Sistema P.E.R.L.A.S, cada una de su siglas mide un área clave de las operaciones de una COAC como es la Protección, la Estructura financiera eficaz, la Calidad de Activos, las Tasas de Rendimiento y costos, y finalmente la Liquidez y Señales de crecimiento, siendo estos indicadores capaces de identificar las debilidades y la oportuna acción de realizar la respectiva regulación adecuada dentro de la COAC.

CAPÍTULO I. MARCO REFERENCIAL

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Planteamiento del Problema

Las cooperativas de ahorro y crédito realizan sus análisis financieros basados en métodos o sistemas que son tradicionales teniendo como resultado cifras económicas que si bien es cierto son oportunas y relevantes, pero no se puede tener una visión clara de la realidad económica y financiera, por consiguiente al no tener suficiente información se puede tomar decisiones erróneas en la planificación estratégica de la institución, considerando que estas no ayudaran en sí a corregir o enfocarse a las causas probables, generando deficiencias institucionales serias o simplemente no podrán estar prevenidos de futuras afectaciones que puedan ser identificadas, ante una mayor probabilidad de que exista procesos incompetentes y riesgos financieros más habituales como son de liquidez, crediticio, de mercado y operativo.

Es por eso, que se planteó en la COAC Fernando Daquilema Ltda., realizar un análisis financiero basado en el Sistema de Monitoreo Perlas esperando obtener resultados más concisos mediante la aplicación de ratios financieros y fórmulas estandarizadas ya establecidas por este sistema, siendo esta una herramienta que se utiliza a nivel mundial.

1.2 Formulación del problema o pregunta de investigación

¿De qué manera el Sistema de Monitoreo Perlas influirá en la toma de decisiones de la COAC Fernando Daquilema Ltda., de la ciudad de Riobamba, a través de la aplicación del análisis financiero durante el periodo 2017 - 2018?

1.3 Justificación

El presente trabajo de investigación se llevó a cabo porque es muy importante conociendo que el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito ha establecido herramientas y metodologías basadas en varias ratios financieros y fórmulas estandarizadas para las instituciones financieras del mundo denominado así Sistema de Monitoreo Perlas, este es capaz de medir tanto los componentes individuales como toda la institución misma a partir

de un análisis financiero.

De su aplicación sus resultados serán capaces de encontrar soluciones significativas y a la mera identificación de problemas institucionales también estar alerta ante cualquier eventualidad futura, teniendo en cuenta que gerencia pueda tomar decisiones de manera oportuna y ágil para una mejor garantía en la planificación estratégica de la entidad ya que esto incrementa su rentabilidad en relación a sus movimientos de capital y utilidades.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo general:

- Aplicar el Sistema De Monitoreo Perlas para la toma de decisiones en la COAC Fernando Daquilema Ltda., período 2017-2018

1.4.2 Objetivos específicos:

- Recabar información del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados Integral de la COAC “Fernando Daquilema” Ltda.
- Interpretar los resultados recabados de la aplicación del Sistema de Monitoreo Perlas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda.
- Determinar los riesgos financieros ante la aplicación del Sistema de Monitoreo Perlas.

1.5 Hipótesis:

¿El Sistema de Monitoreo Perlas incide para la toma de decisiones en la COAC Fernando Daquilema Ltda., período 2017-2018?

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

2.1 Estado de Arte

Luego de haber revisado diferentes fuentes bibliográficas de diversas instituciones de educación superior relacionado al presente tema de investigación, se ha podido evidenciar que no se ha encontrado información relacionada con la institución financiera y por ende con el tema presentado, sin embargo, algunos autores hacen mención a proyectos similares que se pueden detallar los siguientes:

(Bressan, 2011) “Insolvency evaluation in credit unions: an application of the pearls system/Avaliação de insolvência em cooperativas de crédito: uma aplicação do sistema pearls/Evaluación de la insolvencia en las cooperativas de crédito: una aplicación del sistema perlas” en este estudio su principal objetivo es “permitir la supervisión del rendimiento de las cooperativas de crédito individuales, auxiliando a sus directivos a encontrar soluciones para las deficiencias de estas instituciones, y con resultados que apoyan la hipótesis de los indicadores del sistema Perlas para determinar la probabilidad de insolvencia de las cooperativas y ayuda a los gerentes a identificar los riesgos”.

Según las autoras (Freire & Lozada, 2015) en su proyecto de investigación titulado “Aplicación del Sistema de Monitoreo PERLAS en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., para mejorar las estrategias que permitan minimizar los niveles de exposición del riesgo: liquidez, crediticio, operativo y de mercado”, establece como su objetivo general “aplicar el sistema de monitoreo Perlas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda. para establecer estrategias que permitan minimizar los niveles de exposición del riesgo liquidez, crediticio, operativo y de mercado”, concluyendo con su investigación que “existe un exceso de liquidez, pasivos con costos altos, depósitos a plazo fijo con tiempo cortos, no cuenta con un Scoring de Crédito propio, no cuenta con planes de contingencia para todos los departamentos y cada uno de los riesgos, hay exceso de gastos de operación y activos improductivos, lo que ha contribuido a la generación de varias estrategias para el manejo adecuado de la liquidez, crediticio, operativo y de mercado” (pág. 24 y 18).

En su proyecto de investigación (Patín Manobanda, 2014) titulado “Aplicación del Sistema de Monitoreo PERLAS para evaluar la Gestión Administrativa Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., en el año 2012”, estableciendo como su objetivo general “Determinar el impacto de la aplicación del Sistema de Monitoreo PERLAS en la Gestión Administrativa Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda., año 2012”, concluyendo así “con una propuesta que promueva el establecimiento de las perspectivas de tal manera que se convierta en el eje transversal del desarrollo organizacional de la cooperativa en el mercado, así proyectar una imagen de eficiencia calidad y servicio altamente competitivo, que se verá reflejada en los resultados financieros” (pág. 26 y 15).

Con lo antes citado se puede manifestar que la aplicación de este sistema PERLAS es de gran importancia y esta investigación servirá como una posible guía para la institución financiera como es la COAC “Fernando Daquilema” Ltda., al realizar un análisis enfocado en sus estados financieros y así obtener resultados más veraces y objetivos.

2.2 Generalidades de la Empresa

2.2.1 Reseña histórica

En base a la información proporcionada por la COAC Fernando Daquilema Ltda., se plasma un breve extracto de sus antecedentes:

Seres humanos visionarios de la parroquia Cacha, del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, a finales del siglo pasado decidieron emprender en una caja de ahorro, a la que le llamaron “El Banco Puruwa Kacha”. Con el asesoramiento del Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio, FEPP, en 1990 la entidad se legaliza y se convierte en la Cooperativa de Desarrollo Comunal “Fernando Daquilema”, proveyendo servicios a favor del desarrollo local de la parroquia. En el año 2005, gracias a la experiencia anterior y a la visión integradora de una nueva generación de líderes y lideresas, se reforma el estatuto y se consigue el 25 de Julio del año 2005 constituir la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda., con el objetivo de convertirla en uno de los instrumentos de desarrollo sustentable del pueblo Puruwa. La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda., es una organización jurídica que se encuentra legalmente constituida en el país;

realiza actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios; y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con socios y/o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a su reglamento General, a las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador. (COAC Fernando Daquilema Ltda, 2019)

2.2.2 Misión de la COAC Fernando Daquilema Ltda.

“Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito, con principios y valores cristianos que fomentamos el desarrollo económico y social de nuestros socios” (COAC Fernando Daquilema Ltda, 2019).

2.2.3 Visión de la COAC Fernando Daquilema Ltda.

“Ser la Cooperativa de Ahorro y Crédito número uno de los pueblos originarios, con enfoque intercultural, basada en principios y valores cristianos” (COAC Fernando Daquilema Ltda, 2019).

2.3 Fundamentación Teórica

2.3.1 Análisis financiero

Según lo planteado por (Roldán, 2017) el análisis financiero “es el estudio e interpretación de la información contable de una empresa u organización con el fin de diagnosticar su situación actual y proyectar su desenvolvimiento futuro”, así como también (Nava Rosillón, 2009) añade que es una “herramienta más efectiva para evaluar el desempeño económico y financiero de una empresa a lo largo de un ejercicio específico” (pág. 607).

2.3.2 Objetivo del análisis financiero

Según (Roldán, 2017) nos hace mención que “el objetivo del análisis financiero es obtener un diagnóstico que permita que los agentes económicos interesados o relacionados con la organización, tomen las decisiones más acertadas”, como también (Nava Rosillón, 2009) estipula “radica en que permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que opera la empresa” (pág. 607).

2.3.3 Ratios financieros o Indicadores financieros

(García, 2018), nos dice que “son magnitudes relativas de dos valores numéricos sacados de los estados financieros de una compañía. Suele usarse en contabilidad con el propósito de analizar la situación financiera global de una empresa”, así como también lo determina (Holded, 2017) que “es la relación entre dos variables. En las empresas estos se utilizan para saber cómo analizar un balance de situación”.

2.3.4 Sistema de Monitoreo Perlas

Según establece (Richardson, 2009) “el sistema de monitoreo perlas es de clasificación objetiva y está compuesto por varios ratios financieros que son capaces de identificar problemas y las probables causas dentro de una COAC creando así una percepción diferente de sus operaciones”. (Romero, 2016) también lo estipula que “es una herramienta para orientar y dar soluciones significativas a la gestión de la institución financiera con la toma de decisiones”.

2.3.4.1 Componentes del Sistema de Monitoreo Perlas

Los componentes compuestos por el sistema perlas se detalla a continuación:

2.3.4.1.1 Protección:

Teniendo en cuenta que una COAC no siempre usa una protección adecuada para sus activos obteniendo como resultado valores inflados e inadecuados según (Romero, 2016) “mide el riesgo de la administración de crédito y cobranza, es decir morosidad, provisiones, castigos y recuperaciones”. Así como también “el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito establece que la provisión para préstamos incobrables va en la primera fila como línea de defensa contra los préstamos incobrables” (Richardson, 2009, pág. 4).

Tabla 1
Indicador Perlas Protección

INDICADOR		DESCRIPCIÓN	FÓRMULA	META
P = PROTECCIÓN	P1	Provisión para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos > 12 meses.	$\frac{a}{b * c}$	100%
	P2	Provisión neta para préstamos incobrables/ Provisión requerida		35%

		para préstamos morosos de 1 a 12 meses.	$\frac{(a - b)}{c * d + e * f}$	
	P2U	Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses (definido por usuario).	$\frac{(a - b)}{c * d + e * f}$	100%
	P3	Castigo total de préstamos morosos >12 meses	a= 0= Sí a≠ 0= No	Sí
	P4	Castigos Anuales de préstamos / Cartera Promedio	$\frac{(a - b)}{\left(\frac{(c + d)}{2}\right)}$	Lo mínimo
	P5	Recuperación Cartera Castigada / Castigos acumulados	$\frac{a}{b}$	>75%
	P6	Solvencia	$\frac{[(a + b) - (c + .35(d) + e + f - g)]}{(g + h)}$	≥111%

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito

2.3.4.1.2 Estructura financiera eficaz

Para que una COAC tenga o se provea de una buena estructura financiera eficaz o ideal siendo este un factor muy importante determina que este componente del sistema PERLAS mide tanto los activos, pasivos y capital (Richardson, 2009, pág. 4). Así como también lo plantea (Romero, 2016) que esta estructura ideal se basa “la optimización de solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa”.

Tabla 2

Indicador Perlas Estructura financiera eficaz

INDICADOR	DESCRIPCION	FÓRMULA	META
E = ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ	E1 Préstamos netos / Activo Total	$\frac{(a - b)}{c}$	70 – 80%
	E2 Inversiones Líquidas / Activo Total	$\frac{a}{b}$	≤ 16%
	E3 Inversiones Financieras / Activo Total	$\frac{a}{b}$	≤ 2%
	E4 Inversiones No Financieras / Activo Total	$\frac{a}{b}$	0%
	E5 Depósitos de Ahorro / Activo Total	$\frac{a}{b}$	70 - 80%
	E6 Crédito Externo / Activo Total	$\frac{(a + b)}{c}$	0 - 5%
	E7 Aportaciones / Activo Total	$\frac{a}{b}$	≤ 20%
	E8 Capital institucional / Activo Total	$\frac{a}{b}$	≥10%

	E9	Capital institucional neto / Activo Total	$\frac{[(a + b) - (c + .35(d) + e)]}{f}$	≥10%
	E9U	Capital institucional neto / Activo Total (Definido por el Usuario)	$\frac{[(a + b) - (c + .35(d) + e)]}{f}$	≥10%

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito

2.3.4.1.3 Calidad de Activos o Activos Improductivos

(Romero, 2016) establece que para una buena calidad o buen manejo de activos se debe optimizar “monitoreando el índice de morosidad, optimizando la rentabilidad, disminuyendo los activos improductivos y procurando un financiamiento apropiado de ellos”, como también lo plantea (Richardson, 2009) “que un activo improductivo no genera ingresos y afecta de forma negativa a las ganancias de una COAC” (pág. 6).

Tabla 3
Indicador Perlas Calidad de Activos

INDICADOR		DESCRIPCION	FÓRMULA	META
A = CALIDAD DE ACTIVOS	A1	Morosidad Total / Cartera Bruta	$\frac{a}{b}$	≤ 5%
	A1U	Morosidad Total / Cartera Bruta (Definido por el usuario)	$\frac{a}{b}$	≤ 5%
	A2	Activos Improductivos / Activo Total	$\frac{a}{b}$	≤ 5%
	A3	((Capital Institucional Neto + Capital Transitorio + Pasivos sin Costo) / Activos Improductivos)	$\frac{(a + b + c)}{d}$	≥200%

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito

2.3.4.1.4 Tasas de Rendimiento y Costos

Según (Romero, 2016) con este componente a las COAC les permite “optimizar los rendimientos, costos, eficiencia operativa y rentabilidad”, como también lo dice (Richardson, 2009) que “desglosando parte de los ingresos netos para que así gerencia pueda disponer que inversión es la más rentable a su vez evaluando los gastos operativos y como esta pueda obtener mejores rendimientos” (pág. 7).

Tabla 4
Indicador Perlas Tasa de Rendimientos y Costos

INDICADOR		DESCRIPCION	FÓRMULA	META
R = TASAS DE RENDIMIENTO	R1	Ingresos por Préstamos / Promedio Préstamos Netos	$\frac{a - b}{\left(\frac{(c + d)}{2}\right)}$	Tasa empresarial
	R2	Ingresos por Inversiones Líquidas / Promedio	$\frac{a}{\left(\frac{(b + c)}{2}\right)}$	Tasas del mercado

Y COSTOS		Inversiones Líquidas		
	R3	Ingresos por Inversiones Financieras / Promedio Inversiones Financieras	$\frac{a}{\left(\frac{(b+c)}{2}\right)}$	Tasas del mercado
	R4	Ingresos por Inversiones No Financieras / Promedio Inversiones No Financieras	$\frac{a}{\left(\frac{(b+c)}{2}\right)}$	$\geq R1$
	R5	Costos Financieros: Depósitos de ahorro / Promedio Depósitos de Ahorro	$\frac{(a+b+c)}{\left(\frac{(d+e)}{2}\right)}$	Tasa del mercado > Inflación
	R6	Costos Financieros: Crédito Externo / Promedio Crédito Externo	$\frac{a}{\left(\frac{(b+c)}{2}\right)}$	Tasas del mercado
	R7	Costos Financieros: Aportaciones / Promedio Aportaciones	$\frac{(a+b+c)}{\left(\frac{(d+e)}{2}\right)}$	Tasas del mercado $\geq R5$
	R8	Margen Bruto / Promedio Activo Total	$\frac{((a+b \dots + e) - (f+g+h))}{\left(\frac{(i+j)}{2}\right)}$	Variable relacionado con el cumplimiento de E9
	R9	Gastos operativos / Promedio Activo total	$\frac{a}{\left(\frac{(b+c)}{2}\right)}$	$\leq 5\%$
	R10	Provisiones Activos de Riego / Promedio Activo Total	$\frac{a}{\left(\frac{(b+c)}{2}\right)}$	$\wedge P1 = 100\%$ $\wedge P2 = 35\%$
	R11	Otros Ingresos y Gastos / Promedio Activo Total	$\frac{a}{\left(\frac{(b+c)}{2}\right)}$	Lo mínimo
	R12	Excedente neto / Promedio Activo Total (ROA)	$\frac{a}{\left(\frac{(b+c)}{2}\right)}$	$\wedge E9 > 10\%$
	R13	Excedente neto / Promedio Capital Institucional + Capital Transitorio (ROC)	$\frac{a}{\left(\frac{(b+c+d+e)}{2}\right)}$	>Inflación

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito

2.3.4.1.5 Liquidez

Según (Romero, 2016) con este componente a las COAC “les permite optimizar el nivel de liquidez para el retiro inesperado de los depósitos, apoya con la reducción de la liquidez ociosa, proporciona la adecuada cancelación de deuda”. Así como plantea (Richardson,

2009) “que la manipulación de este se basa en el efectivo disponible para conceder o prestar por parte de la cooperativa de ahorro y crédito” (pág. 10).

Tabla 5

Indicador Perlas Tasa de Rendimientos y Costos

INDICADOR	DESCRIPCION	FÓRMULA	META
L = LIQUIDEZ	L1 (Inversiones a corto plazo + Activos líquidos – Cuentas por pagar a corto plazo) / Depósito de Ahorro	$\frac{(a + b - c)}{d}$	15 – 20%
	L2 Reservas de liquidez / Depósitos de Ahorro	$\frac{(a + b)}{c}$	10%
	L3 Activos líquidos improductivos / Activo Total	$\frac{a}{b}$	<1%

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito

2.3.4.1.6 Señales de crecimiento o expansivas

Lo planteado por (Romero, 2016) para “el crecimiento sea sostenible este compara de los renglones principales del Balance General con su estructura y rendimiento, siempre procurando incrementos reales, determinando el ingreso de los nuevos asociados, quienes son los usuarios de los productos y servicios”, como así lo estipula (Richardson, 2009) “logrando así una expansión más cierta y efectiva ya que el crecimiento por sí solo es insuficiente” (pág. 10).

Tabla 6

Indicador Perlas Señales de Crecimiento

INDICADOR	DESCRIPCION	FÓRMULA	META
S = SEÑALES DE CRECIMIENTO	S1 Crecimiento de préstamos	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 * 100$	$\wedge E1 = 70 - 80\%$
	S2 Crecimiento de inversiones líquidas	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 * 100$	$\wedge E2 \leq 16\%$
	S3 Crecimiento de inversiones financieras	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 * 100$	$\wedge E3 \leq 2\%$
	S4 Crecimiento de inversiones no financieras	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 * 100$	$\wedge E4 = 0\%$
	S5 Crecimiento de depósitos de ahorro	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 * 100$	$\wedge E5 = 70 - 80\%$
	S6 Crecimiento de crédito externo	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 * 100$	$\wedge E6 = 0 - 5\%$
	S7 Crecimiento de aportaciones	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 * 100$	$\wedge E7 \leq 20\%$
	S8 Crecimiento capital institucional	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 * 100$	$\wedge E8 \geq 10\%$
	S9 Crecimiento de capital institucional neto	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 * 100$	$\wedge E9 \geq 10\%$
	S10 Crecimiento del número de asociados	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 * 100$	$\geq 15\%$

	S11	Crecimiento del activo total	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 * 100$	>Inflación + 10%
--	-----	------------------------------	--------------------------------------	---------------------

Fuente: Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito

2.3.5 Objetivos del Sistema de Monitoreo Perlas

Los objetivos que alcanza el sistema de monitoreo perlas según (Richardson, 2009, págs. 1-2) son los siguientes:

a) Herramienta de administración ejecutiva

Este sistema está diseñado para que la administración ejecutiva pueda reconocer deficiencias institucionales y estar alertas ante problemas en áreas críticas, a su vez tomar medidas preventivas y de mejoras en la planificación estratégica para que esa problemática no se vuelva más seria. (Richardson, 2009, pág. 1)

b) Ratios y fórmulas de evaluación estandarizados

El Consejo Mundial de Cooperativas ha establecido este objetivo para este sistema con la finalidad de que al poderlos aplicar el resultado pueda ser de una mejor comprensión estableciendo un idioma financiero universal que todos puedan entender y hablar logrando una trascendental comunicación. (Richardson, 2009, pág. 1)

c) Clasificaciones objetivas y comparativas

Conociendo que, al combinar el sistema de contabilidad estandarizado con los indicadores de rendimiento de Perlas, esta combinación nos ayuda a tener una apreciación objetiva permitiendo que su información financiera sea respaldada de una discusión abierta entre los consejos de administración y gerencia cuando la COAC se encuentre en una clasificación baja. (Richardson, 2009, pág. 2)

d) Facilitar el control supervisor.

El sistema de evaluación Perlas juega un papel muy importante ya que al usar los indicadores financieros claves establecidos por este, posibilitan llevar a cabo un análisis mensual o trimestral de las áreas primordiales de las operaciones de las COAC permitiendo reconocer errores que son relativamente fáciles de corregir ya que el inspector se centra en el área crítica dando así fundamento a la información. (Richardson, 2009, pág. 2)

2.3.6 Toma de decisiones

Según (Raffino, 2019) determina que toma de decisiones es:

“Un proceso que atraviesan las personas cuando deben elegir entre distintas opciones. Diariamente nos encontramos con situaciones donde debemos optar por algo, pero no siempre resulta simple. El proceso de la toma de decisiones hace hincapié en los conflictos que se presentan y a los cuales hay que encontrarles solución”.

También así lo determina (Riquelme, 2019) “tomar la decisión correcta es una de las metas de quienes practican la gerencia, para ello deben contar con ciertos conocimientos, una amplia experiencia en el tema y seguridad personal”.

2.3.6.1 ¿Cómo toman las decisiones las organizaciones?

Según (Riquelme, 2019) establece que en la gerencia la toma de decisiones se basa mediante dos mecanismos que van de la mano con las funciones administrativas como son la planeación, organización, dirección y control.

Los mecanismos que se usan son los siguientes:

- Racionalidad: es un mecanismo donde se enfatiza el comportamiento humano ante ciertas restricciones y este clasifica las características del problema para dar solución mediante una mejor alternativa.
- Intuición: es donde las decisiones se toman de manera inconscientemente, es decir por experiencia adquirida de conocimientos en el transcurso del tiempo.

2.3.6.2 Tipos de decisiones a tomar en una empresa

Según (Ramírez, 2020) nos dice que “existen diferentes tipos de toma de decisiones en una empresa: en función de su tamaño, grandes empresas, empresas familiares y otro tipo de pymes, donde los encargados de tomar las decisiones suele ser un grupo pequeño de personas”.

➤ Decisiones de dirección

Según (Ramírez, 2020) las decisiones de dirección son:

“Aquellas en las que deciden los directivos o gerentes de la compañía. En pymes es lo habitual, mientras que, en grandes empresas, la toma de decisiones se suele delegar, quedando la dirección como encargada de estudiar los resultados y planificar las

medidas a medio y largo plazo”.

➤ **Decisiones estratégicas**

Establece (Ramírez, 2020) sobre las decisiones estratégicas que:

“Se encargan de preparar el futuro de la empresa, es decir, cuáles son las decisiones que se toman para obtener resultados a medio y largo plazo. Estas decisiones las toma la dirección o gerencia de la empresa dentro de escenarios que pueden entrañar diferentes grados de riesgo de la planificación financiera, las políticas de retribución, salir al mercado internacional”.

➤ **Decisiones individuales**

“Son aquellas que cualquier empleado de la empresa toma en su día a día. El control sobre estas decisiones es importante, porque un error repetido en el tiempo puede tener consecuencias económicas o significar la pérdida de clientes” (Ramírez, 2020).

➤ **Decisiones operativas**

(Ramírez, 2020) nos dice que:

“Son aquellas que se toman para realizar la gestión diaria de la empresa, es decir, los objetivos a alcanzar son a corto plazo o inmediatos. Estas decisiones pueden tomarlas los trabajadores de forma individual o los departamentos correspondientes: La adaptación de la normativa de protección de datos, La selección de proveedores, El control de cobros y pagos”.

➤ **Decisiones rutinarias o programadas**

“Son aquellas que se realizan de forma habitual y que, además, se guían por un procedimiento ya establecido. Están dentro de las decisiones operativas” (Ramírez, 2020).

➤ **Decisiones de riesgo**

“Las decisiones de riesgo son excepcionales, puesto que se toman solo en situaciones críticas o de crisis para la empresa. Una mala decisión en este tipo de escenario puede significar consecuencias graves para la empresa” (Ramírez, 2020).

2.3.6.3 Evaluación de los resultados

Según lo establece (Ramírez, 2020) que:

“Una vez tomada la decisión se debe de evaluar los resultados obtenidos y así poderlos evaluar y controlar a través de mecanismos que sirven para dar solución o mejora al problema de manera satisfactoria y si fuera el caso que no se cumplió de

manera satisfactoria se tendría que volver a empezar todo el proceso, con la finalidad de corregir los errores que no fueron solventados. Este análisis o evaluación también nos servirá para saber si para solucionar un problema determinado, la decisión tomada ha generado la aparición de nuevos problemas”.

2.3.7 Riesgos Financieros

“Un riesgo financiero es la probabilidad que suceda algún evento inesperado dentro de la organización financiera a consecuencia de movimientos de una mala administración” (Rey, 2017) y (Calle, 2020).

Los autores enfatizan los principales riesgos financieros:

2.3.7.1 Tipos de Riesgos Financieros

- **Riesgo de mercado:** este riesgo según lo mencionan los autores ” (Rey, 2017) y (Calle, 2020) “es uno de los más importantes ya que se origina a consecuencia de la variación de los movimientos desfavorables en los valores de los llamados factores de riesgo de mercado causando pérdidas en la institución que le impedirán cumplir con las obligaciones financieras.”
- **Riesgo de crédito:** según lo estipulado en sus publicaciones los autores (Rey, 2017) y (Calle, 2020) hacen referencia que este tipo de riesgo “determina la capacidad que tiene un deudor de cumplir con sus obligaciones de pago según a lo estipulado en el contrato; de no cumplirse el pago la institución puede sufrir pérdidas principales, pérdida de intereses y disminución del flujo de caja o aumento del gasto de recaudación.”
- **Riesgo de liquidez:** “una de las causas posibles de este riesgo es el mal manejo del flujo de caja, es decir aun disponiendo de activos no se puede efectuar la compraventa de los mismos, esto se da a que esos activos no pueden convertirse en dinero para subsanar sus gastos a corto plazo” según lo establecen los autores (Rey, 2017) y (Calle, 2020).
- **Riesgo operativo:** según lo establecido por los autores (Rey, 2017) y (Calle, 2020) este tipo de riesgo se origina “por la falta de control interno dentro de la institución y por ende es el más difícil de medir objetivamente ya que intervienen las insuficiencias de procesos, personal no competente, eventos externos imprevistos.”

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Después de haber analizado muchos autores referentes a la metodología de investigación, se planteó el presente proyecto con el enfoque en la teoría de (Stracuzzi & Pestana, 2012) señalando lo siguiente:

3.1 Método de Investigación

3.1.1 Deductivo: se aplicó este método en la presente investigación porque se llegó a una deducción a partir de los argumentos encontrados, este método responde de lo general a lo particular ya que contiene un análisis de la descomposición de un todo a una parte (Stracuzzi & Pestana, 2012, pág. 81).

3.2 Enfoque de la Investigación

El enfoque de investigación aplicado en el presente proyecto se consideró:

3.2.1 Cuantitativo: Se realizó un análisis de hechos y causas con una recolección de datos que una vez cuantificados y tabulados se concretan conclusiones que constituyen al estudio del proyecto (Stracuzzi & Pestana, 2012, págs. 40-41).

3.3 Diseño de Investigación

3.3.1. Diseño no experimental: En la ejecución del proyecto no existió la manipulación intencional de ninguna de las variables ya que se tomaron en cuenta los hechos tal y como están proporcionados por la entidad de estudio, es decir, en su contexto real (Stracuzzi & Pestana, 2012, pág. 87).

3.4 Tipo de Investigación:

3.4.1 De Campo: Se realizó una recolección de datos mediante una forma directa y con un proceso riguroso para la presente investigación sin la más mínima intención de controlar las variables para poder indagar sobre los resultados obtenidos (Stracuzzi & Pestana, 2012, págs. 88-89).

3.5 Nivel de Investigación

3.5.1 Descriptivo: se utilizó este nivel de investigación ya que se describieron procesos y se realizó un análisis e interpretación de los datos obtenidos de la aplicación al tema de estudio (Stracuzzi & Pestana, 2012, págs. 92-93).

3.5.2 Longitudinal: se consideró este nivel de investigación ya que se analizó datos en períodos específicos para poder relacionarlos entre ellos y poder así analizar los cambios suscitados en el transcurso del tiempo (Stracuzzi & Pestana, 2012, págs. 94-95).

3.6 Determinación de la Población y Muestra

3.6.1 Determinación de la Población

La población que intervino en el trabajo de investigación fue documental, presentada por parte de la COAC Fernando Daquilema Ltda., como se muestra a continuación:

Población 1, Documentos

Tabla 7
Documentos de soporte

DOCUMENTOS	CANTIDAD
Estado de Situación Financiera	2
Estado de Resultados Integral	2
TOTAL	4

Fuente: COAC Fernando Daquilema Ltda.
Elaborado por: Alexandra Calle Riera.

3.6.2 Determinación de la muestra

Se utilizaron todos los documentos proporcionados para obtener mejores resultados y confiables.

3.7 Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos

3.7.1 Determinación de la técnica de recogida de información

3.6.1.1 Observación: “Técnica que consistió en observar atentamente el fenómeno, hecho o caso, tomar información y registrarla para su posterior análisis” (Ferrer, 2010), con esta técnica se sistematizó la información recolectada sobre el objeto de investigación.

3.6.1.2 Entrevista: Se realizó con el objetivo de obtener información que ayude al desarrollo de la presente investigación (Ferrer, 2010).

3.7.2 Determinación de los instrumentos de recogida de información

Ficha de observación y guía de entrevista.

3.8 Técnicas de Procedimientos e Interpretación de los Datos

Para el procesamiento de datos del manejo de control interno, se usó Microsoft Office Excel

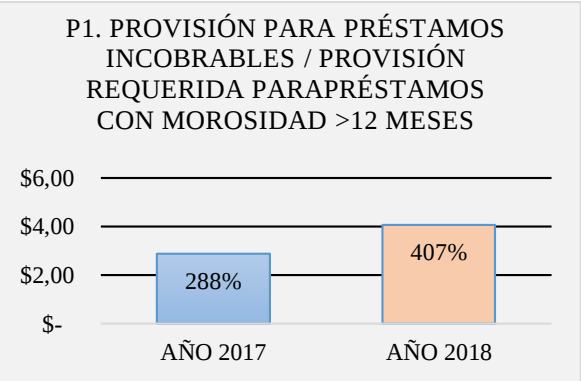
mediante el cual se elaboraron cuadros y gráficos estadísticos, mismos que fueron interpretados mediante un análisis de acuerdo a los resultados obtenidos de la aplicación del sistema PERLAS.

CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

**Análisis Financiero basado en el Sistema de Monitoreo Perlas en la COAC
Fernando Daquilema Ltda., período 2017-2018**

P= Protección

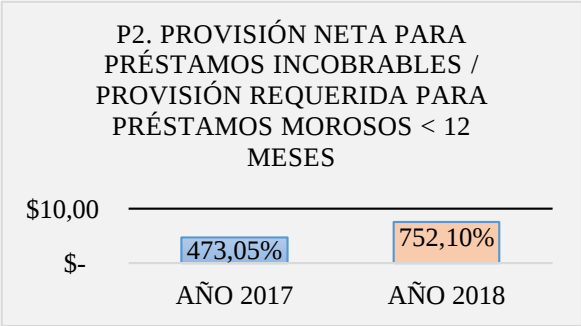
P1. PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES / PROVISIÓN REQUERIDA PARA PRÉSTAMOS CON MOROSIDAD >12 MESES



Análisis: sus resultados cumplen con la meta planteada de PERLAS 100%, tenemos valores del 288% para el 2017 y 407% el 2018 por ende, mide satisfactoriamente las provisiones para cubrir la morosidad >12 meses, reflejando que la COAC tiene una adecuada protección para activos.

Ilustración 1. Provisión para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos con Morosidad >12 meses
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 3

P2. PROVISIÓN NETA PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES / PROVISIÓN REQUERIDA PARA PRÉSTAMOS MOROSOS MENOR A 12 MESES



Análisis: sus resultados son valores superiores a la meta de PERLAS del 35%, tanto para el año 2017 y 2018 tenemos el 473,05% y 752,09% respectivamente, dando una adecuada protección a provisión para los préstamos morosos <12 meses.

Ilustración 2. Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos < 12 meses
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 4

P6. SOLVENCIA

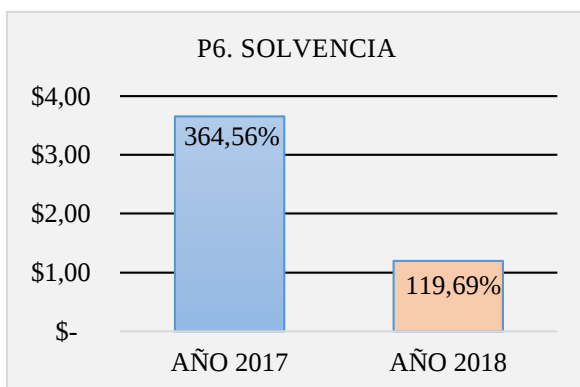


Ilustración 3. Solvencia

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 8

Análisis: se obtuvo para el año 2017 un 364,56% y para el 2018 un 119,69%, cumpliendo con la meta establecida por el PERLAS 111%, siendo así que existe una adecuada protección tanto para los ahorros y aportaciones de asociados en caso de haber una liquidación de activos y pasivos.

E = ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ

ACTIVOS PRODUCTIVOS

E1. PRÉSTAMOS NETOS / TOTAL ACTIVO

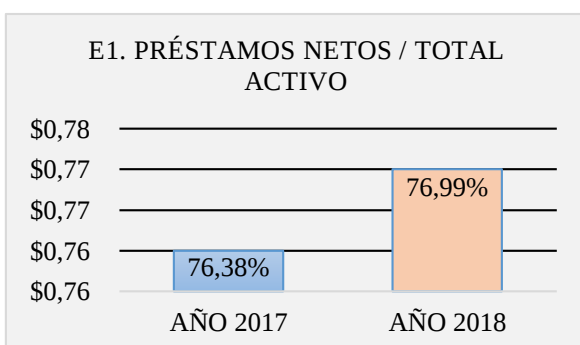


Ilustración 4. Préstamos netos / Total activo

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 9

Análisis: sus resultados para el año 2017 y 2018 cumplen con el rango planteado entre 70-80% por PERLAS sus valores son del 76,38% y 76,99% respectivamente, el activo invertido si cubre los valores para cartera de préstamos incobrables.

E2. INVERSIONES LÍQUIDAS / TOTAL ACTIVO

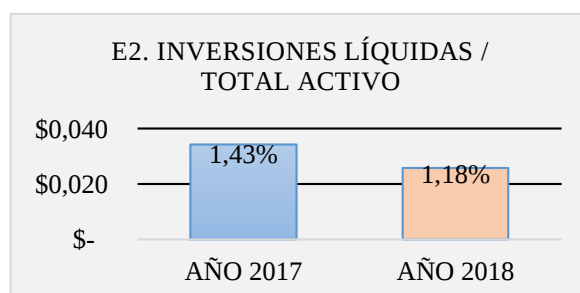


Ilustración 5. Inversiones líquidas / Total activo

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 10

Análisis: este indicador si cumplen con la meta planteada del ≤ 16 del PERLAS, tenemos un valor de 1,43% y 1,18% para los años 2017 y 2018, es decir cubre positivamente las inversiones líquidas.

E3. INVERSIONES FINANCIERAS / TOTAL ACTIVO

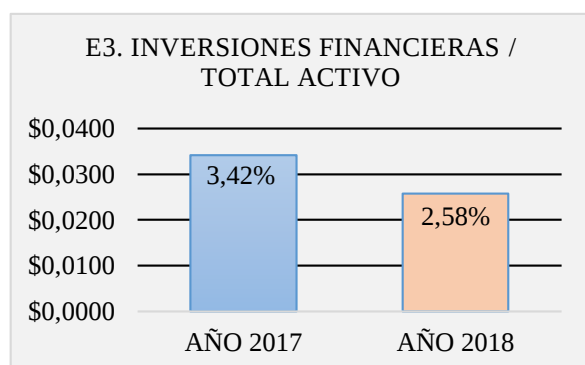


Ilustración 6. Inversiones financieras / Total activo
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 11

Análisis: este indicador no cumple con la meta planteada del ≤ 2 por el PERLAS sus valores para los años 2017 y 2018 son el 3,42% y 2,58% respectivamente, existiendo un alto margen de inversiones financieras que el activo no cubre en su totalidad.

PASIVOS

E5. DEPÓSITOS DE AHORRO / TOTAL ACTIVO

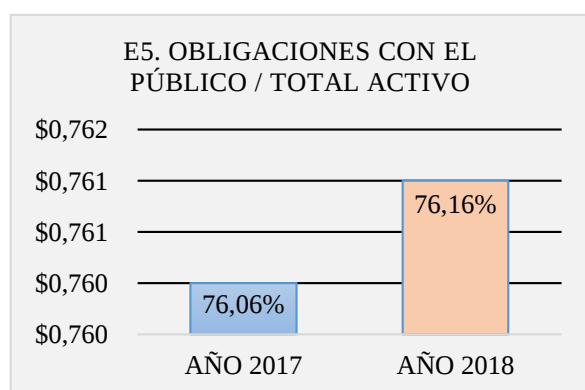


Ilustración 7. Depósitos / Total activo
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 13

Análisis: sus resultados si cumplen con lo planteado por el PERLAS del 70-80%, para el año 2017 tenemos un 76,06% y 76,16% el 2018, es decir cubre el monto en su totalidad y por ende se está financiando con éxito sus depósitos de ahorro.

E6. CRÉDITO EXTERNO / TOTAL ACTIVO

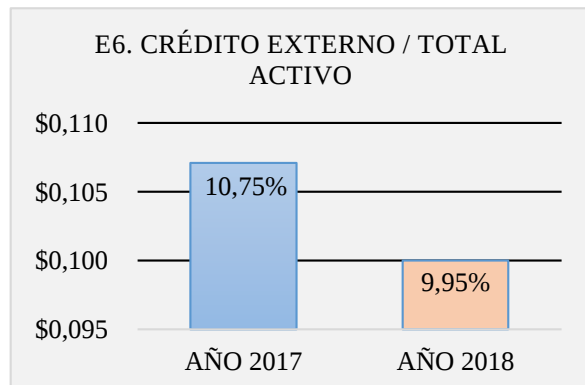


Ilustración 8. Crédito externo / Total activo
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 14

Análisis: los resultados de este indicador no cumplen con la meta planteada por el PERLAS del 0-5%, tenemos un valor de 10,75% y 9,95% para los años 2017 y 2018 respectivamente, es decir el crédito externo tiene un alto margen a relación del activo no cubriendo así en su totalidad el mismo.

CAPITAL

E7. APORTACIONES DE ASOCIADOS / TOTAL ACTIVO

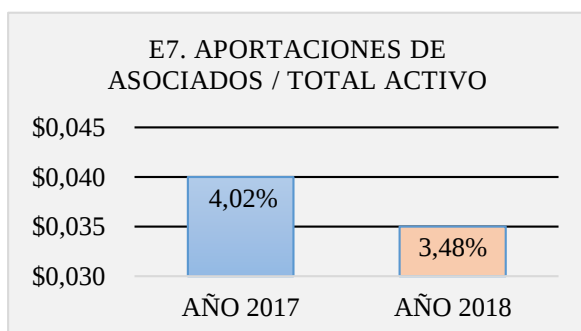


Ilustración 9. Aportaciones de asociados / Total activo

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 15

Análisis: de los resultados obtenidos este indicador si cumple con la meta planteada por el PERLAS $\leq 20\%$, ya que tenemos para los años 2017 y 2018 un valor de 4,02 % y 3,48% respectivamente, es decir el porcentaje del aporte de los socios cumple con su finalidad.

E8. CAPITAL INSTITUCIONAL ¹ / TOTAL ACTIVO

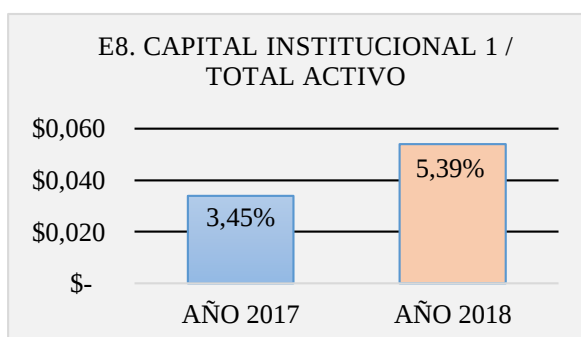


Ilustración 10. Capital institucional 1 / Total activo

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 16

Análisis: este indicador no cumple con la meta planteada por el PERLAS $\geq 10\%$, para el año 2017 un valor de 3,45% y 2018 de 5,39%, es decir el capital institucional no cubre el total de la meta planteada.

E9. CAPITAL INSTITUCIONAL NETO / TOTAL ACTIVO

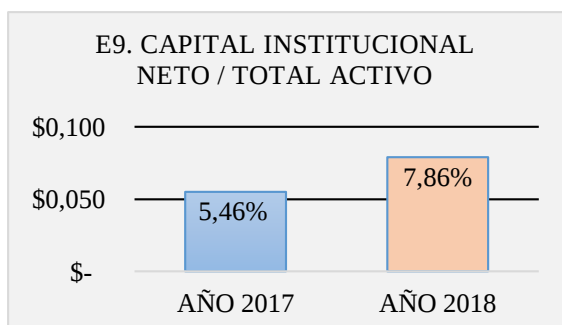


Ilustración 11. Capital institucional neto / Total activo

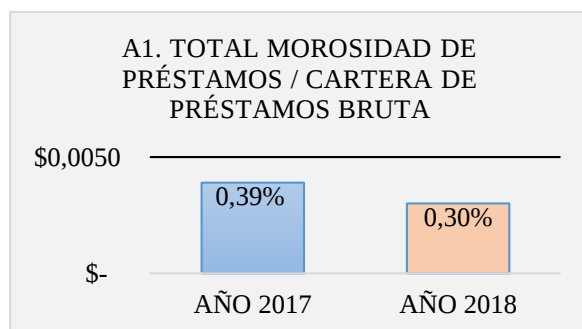
Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 17

Análisis: los resultados obtenidos se pueden observar que se acerca a la meta planteada por el Sistema Perlas de $\geq 10\%$, teniendo valores de 5,46% y 7,86% para los años 2017 y 2018 respectivamente, y a su vez no llega al nivel real para cubrir pérdidas potenciales.

A = CALIDAD DE ACTIVOS

A1. TOTAL MOROSIDAD DE PRÉSTAMOS / CARTERA DE PRÉSTAMOS BRUTA



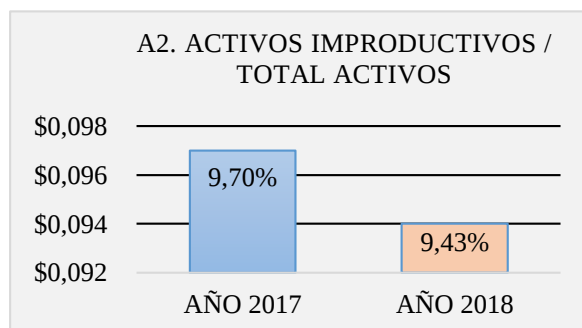
Análisis: los resultados de este indicador si cumplen con la meta planteada por el PERLAS $\leq 5\%$, tenemos un valor de 0,39% para el 2017 y 0,30% el 2018, es decir no generan una debilidad institucional en la rentabilidad y solvencia.

Ilustración 12. Total morosidad de préstamos / Cartera de préstamos bruta

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 18

A2. ACTIVOS IMPRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS



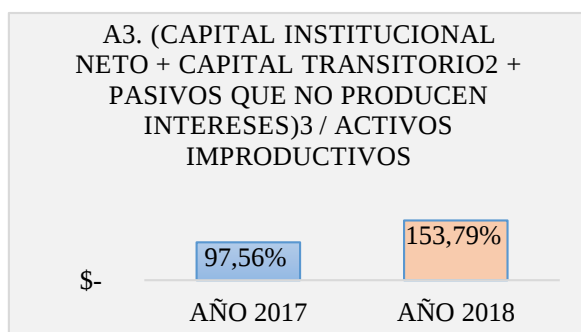
Análisis: el indicador no cumple con la meta planteada por el PERLAS $\leq 5\%$, tenemos un 9,70% para el 2017 y 9,43% el 2018; es decir demuestra un alto margen de activos improductivos limitando a tener ganancias institucionales.

Ilustración 13. Activos improductivos / Total activos

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 19

A3. (CAPITAL INSTITUCIONAL NETO + CAPITAL TRANSITORIO² + PASIVOS QUE NO PRODUCEN INTERESES)³ / ACTIVOS IMPRODUCTIVOS



Análisis: los resultados de este indicador no cumplen con la meta planteada por el Perlas $\geq 200\%$, tenemos para el 2017 y 2018 un valor de 97,56% y 153,79% respectivamente, es decir que el financiamiento de los activos improductivos es bajo.

Ilustración 14. (capital institucional neto + capital transitorio² + Pasivos que no producen intereses)³ / Activos improductivos

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 20

R = TASAS DE RENDIMIENTO Y COSTOS

R1. INGRESO NETO DE PRÉSTAMOS / PROMEDIO DE CARTERA DE PRÉSTAMOS NETA

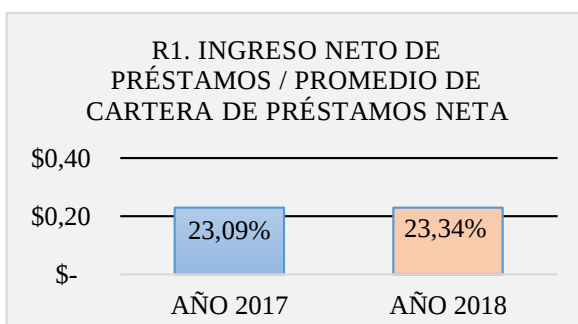


Ilustración 15. Ingreso neto de préstamos / Promedio de cartera de préstamos neta

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 21

Análisis: se puede evidenciar que este indicador si cumple con la meta planteada por PERLAS $\geq 10\%$, ya que tenemos un valor de 23,09% para el 2017 y 23,34% para el 2018, es decir el rendimiento de la cartera de préstamos si supera al porcentaje establecido.

R2. INGRESOS POR INVERSIONES LÍQUIDAS / PROMEDIO DE INVERSIONES LÍQUIDAS

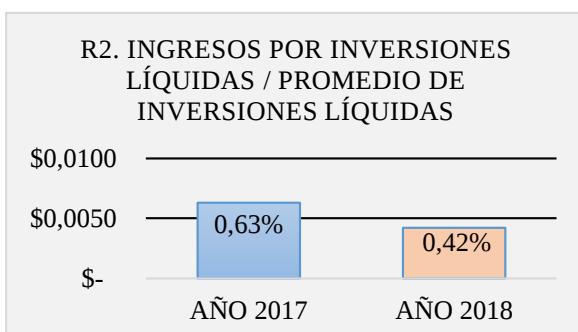


Ilustración 16. Ingresos por inversiones líquidas / promedio de inversiones líquidas

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 22

Análisis: este indicador nos da a conocer que, si se cumple la meta, su rango se encuentra en relación a la tasa pasiva referencial emitida por el Banco Central del Ecuador del 0,63% y 0,42% para esos años dando un rendimiento oportuno para las inversiones líquidas.

R3. INGRESO POR INVERSIONES FINANCIERAS / PROMEDIO DE INVERSIONES FINANCIERAS

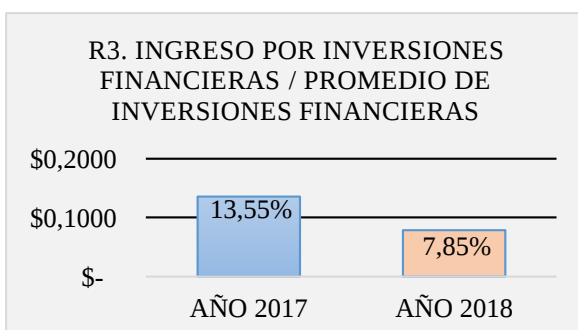


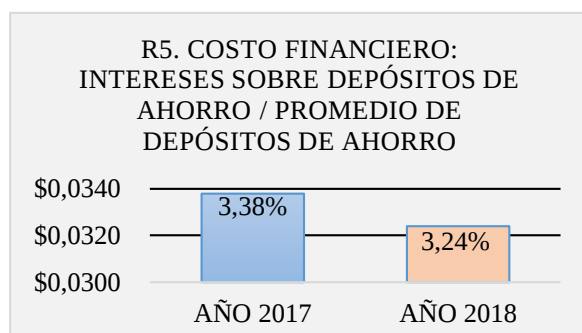
Ilustración 17. Ingreso por inversiones financieras / Promedio de inversiones financieras

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 23

Análisis: los resultados obtenidos de la aplicación de este indicador tenemos que para el año 2017 y 2018 un valor de 13,55% y 7,85% respectivamente, es decir un porcentaje aceptable a las tasas más altas del mercado sin correr riesgos indebidos.

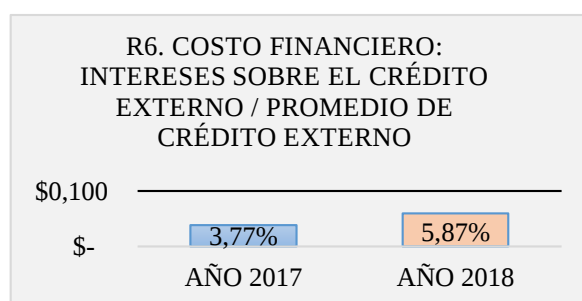
R5. COSTO FINANCIERO: INTERESES SOBRE DEPÓSITOS DE AHORRO/ PROMEDIO DE DEPÓSITOS DE AHORRO



Análisis: se obtuvo para el año 2017 un 3.38% y 2018 un 3.24%, porcentajes que cumplen con la meta de PERLAS ya que para esos años la tasa de inflación fue del 0,20% y 0,27% según el informe emitido por el Banco Central del Ecuador.

Ilustración 18. Costo financiero: intereses sobre depósitos de ahorro / Promedio de depósitos de ahorro
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 25

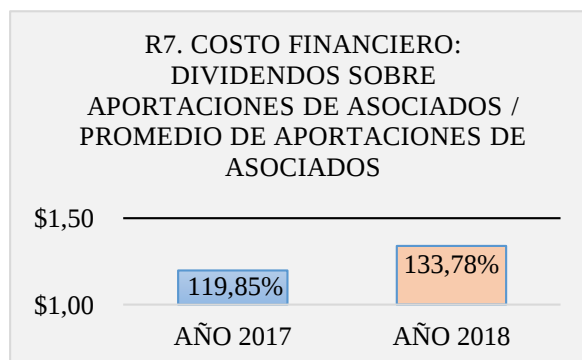
R6. COSTO FINANCIERO: INTERESES SOBRE EL CRÉDITO EXTERNO / PROMEDIO DE CRÉDITO EXTERNO



Análisis: los resultados obtenidos de la aplicación de este indicador Perlas tenemos que para el año 2017 y 2018 un valor relativamente aceptable para las tasas de mercado en relación al crédito externo.

Ilustración 19. Costo financiero: intereses sobre el crédito externo / Promedio de crédito externo
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 26

R7. COSTO FINANCIERO: DIVIDENDOS SOBRE APORTACIONES DE ASOCIADOS / PROMEDIO DE APORTACIONES DE ASOCIADOS



Análisis: los resultados de este indicador para el año 2017 y 2018, sus valores son superiores, indicando así que si cumple con la meta del Sistema Perlas ya que las tasas pasivas son del 4,95% y 5,43% y las tasas de inflación de 0,20% y 0,27%.

Ilustración 20. Costo financiero: dividendos sobre aportaciones de asociados / Promedio de aportaciones de asociados
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 27

R8. MARGEN BRUTO / PROMEDIO DE ACTIVO TOTAL

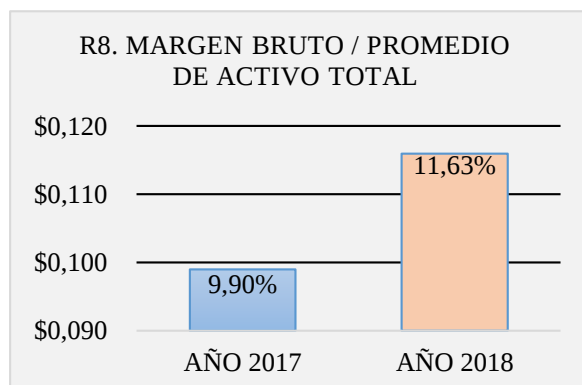


Ilustración 21. Margen bruto / Promedio de activo total

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 28

Análisis: los resultados de este indicador tenemos que se acerca con la meta establecida por el Perlas ≥ 10 , teniendo así para el año 2017 y 2018 un valor de 9,90% y 11,63% respectivamente, es decir si se generan ingresos suficientes para cubrir los gastos operativos y provisiones.

R9. GASTOS OPERATIVOS / PROMEDIO DE ACTIVO TOTAL

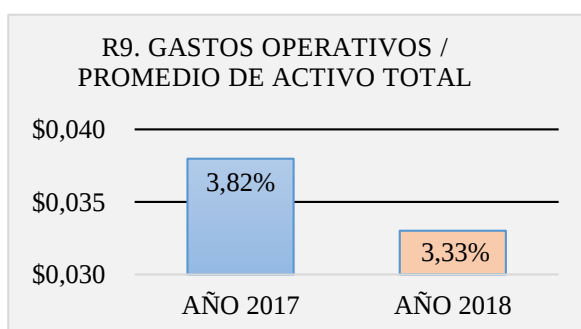


Ilustración 22. Gastos operativos / Promedio de activo total

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 29

Análisis: los resultados de este indicador si cumplen con la meta establecida por el PERLAS $\leq 5\%$, su valor para el año 2017 es 3,82% y 2018 de 3,33%, es decir los activos cubren todos los gastos operativos generando una eficiencia operativa dentro de la COAC.

R10. PROVISIONES PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES / PROMEDIO DE ACTIVO TOTAL

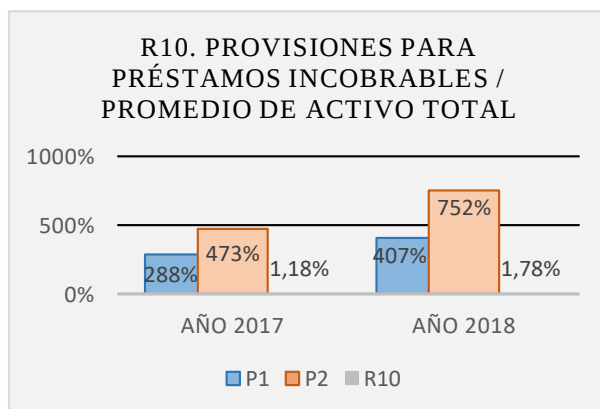


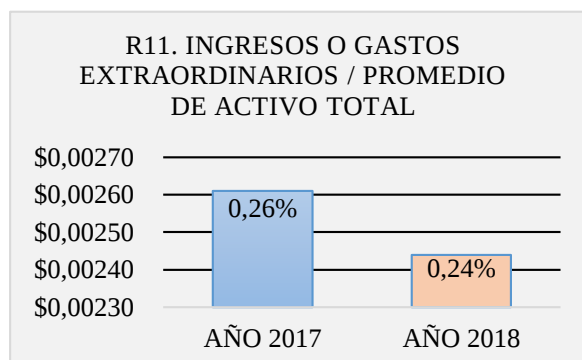
Ilustración 23. Provisiones para préstamos incobrables / Promedio de activo total

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 30

Análisis: los resultados de este indicador nos dan a conocer que cumplen con la meta del PERLAS del 100% y 35% tanto para préstamos morosos >12 y <12 meses, tenemos para el año 2017 un 1,18% y 2018 un 1,78%, ya que se corrobora con los valores de los indicadores P1 y P2.

R11. INGRESOS O GASTOS EXTRAORDINARIOS / PROMEDIO DE ACTIVO TOTAL



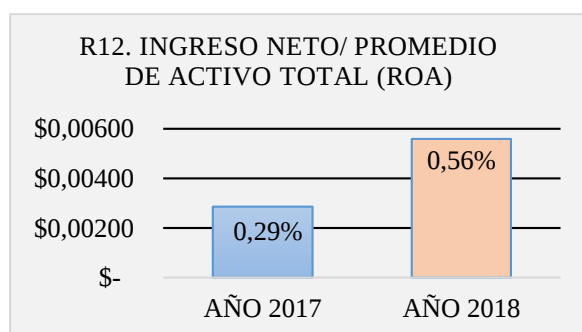
Análisis: los resultados de este indicador si cumplen con la meta de PERLAS “minimizar”, considerando que para el año 2018 existe una disminución a relación del 2017, teniendo valores significativos entre los gastos extraordinarios con el activo total.

Ilustración 24. Ingresos o gastos extraordinarios / Promedio de activo total

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 31

R12. INGRESO NETO/ PROMEDIO DE ACTIVO TOTAL (ROA)



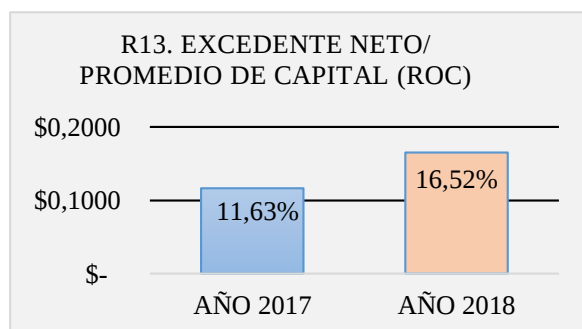
Análisis: los resultados de este indicador no cumplen con la meta establecida por el PERLAS >1%, para el 2017 el 0,29% y 2018 el 0,56%, es decir se debe minimizar los excedentes para así poder aumentar la capacidad de capital.

Ilustración 25. Ingreso neto/ Promedio de activo total (ROA)

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: Anexo 32

R13. EXCEDENTE NETO/ PROMEDIO DE CAPITAL (ROC)



Análisis: los resultados si cumplen con la meta establecida por el Perlas >inflación, ya que para el 2017 y 2018 hay un valor de 11,63% y 16,52% respectivamente, sabiendo que el valor de la inflación para esos años es del 0,20% y 0,27%.

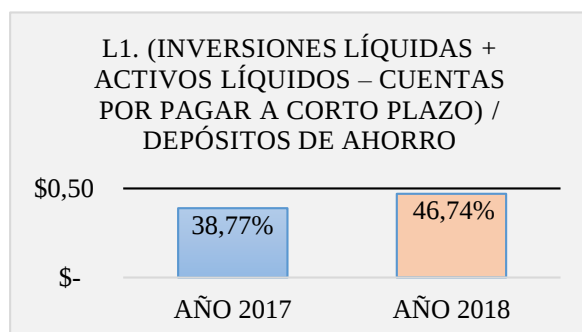
Ilustración 26. Excedente neto/ promedio de capital (ROC)

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Fuente: véase anexo 33

L = LIQUIDEZ

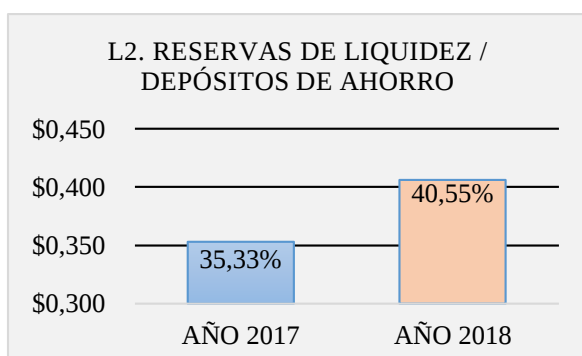
L1. (INVERSIONES LÍQUIDAS + ACTIVOS LÍQUIDOS – CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO) / DEPÓSITOS DE AHORRO



Análisis: los resultados de este indicador son del 38,77% para el año 2017 y 46,74% del 2018, si cumplen con la meta establecida por el PERLAS del 15-20%, sus valores representan que pueden satisfacer los retiros de depósitos y obligaciones inmediatas.

Ilustración 27. (Inversiones líquidas + activos líquidos – cuentas por pagar a corto plazo) / Depósitos de ahorro
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 34

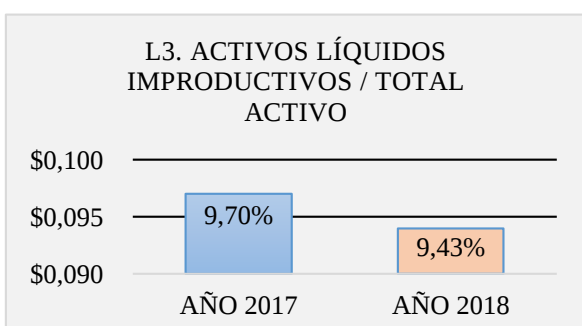
L2. RESERVAS DE LIQUIDEZ / DEPÓSITOS DE AHORRO



Análisis: este indicador si cumple con la meta establecida por el PERLAS del 10%, obteniendo para el año 2017 el 35,33% y 2018 el 40,55%, los mismos que cubren satisfactoriamente la capacidad de responder a los socios a través del efectivo.

Ilustración 28. Reservas de liquidez / Depósitos de ahorro
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 35

L3. ACTIVOS LÍQUIDOS IMPRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVO



Análisis: los resultados obtenidos no cumplen con la meta establecida por el Sistema Perlas del <1%, ya que para el año 2017 y 2018 hay un valor de 9,70% y 9,43% respectivamente en relación con los activos improductivos sobre total del activo.

Ilustración 29. Activos líquidos improductivos / Total activo
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 36

S = SEÑALES DE CRECIMIENTO

S1. CRECIMIENTO DE PRÉSTAMOS

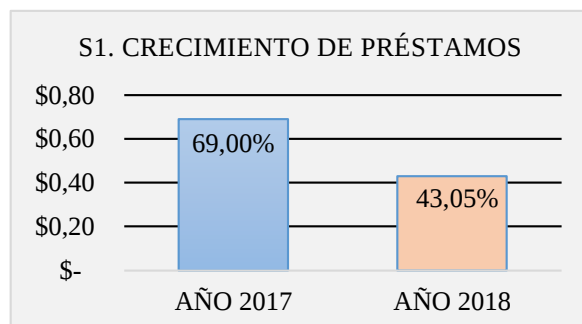


Ilustración 30. Crecimiento de préstamos
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 37

Análisis: los resultados son del 69% y 43,95%, relacionando con el indicador S11, tenemos que, si existe un aumento del crecimiento de préstamos tanto para el año 2017 y 2018 siendo positivo el aumento de la estructura de préstamos(E1).

S2. CRECIMIENTO DE INVERSIONES LÍQUIDAS

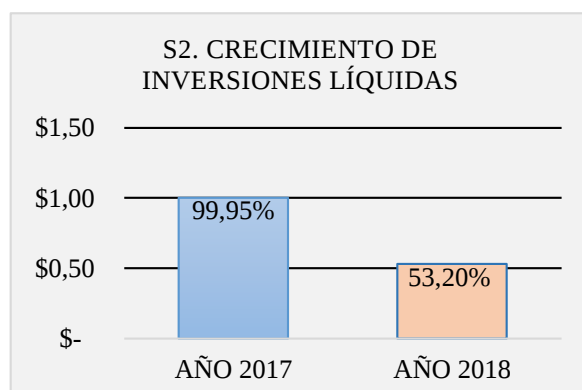


Ilustración 31. Crecimiento de inversiones líquidas
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 38

Análisis: los resultados obtenidos son del 99,95% y 53,20%, tomando como referencia el indicador S11, tenemos que, si existe un aumento de inversiones líquidas (E2) para el año 2017 y 2018, misma que llega a cumplir con lo establecido por el PERLAS.

S3. CRECIMIENTO DE INVERSIONES FINANCIERAS

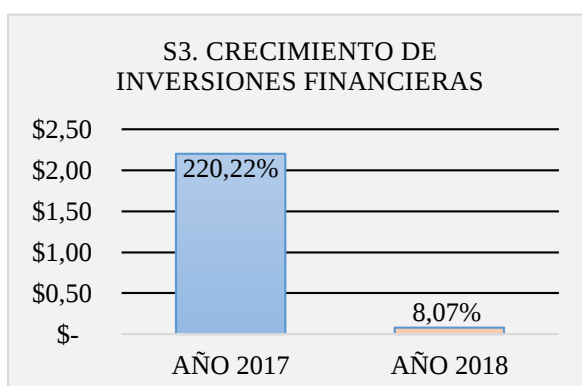


Ilustración 32. Crecimiento de inversiones financieras
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 39

Análisis: los resultados son del 220,22% y 8,07%, al tomar como referencia el indicador S11, tenemos que para el año 2017 un aumento representativo para el crecimiento de inversiones financieras(E3) y para el año 2018 un decremento significativo para el monto de inversiones financieras.

S5. CRECIMIENTO DE DEPÓSITOS DE AHORRO

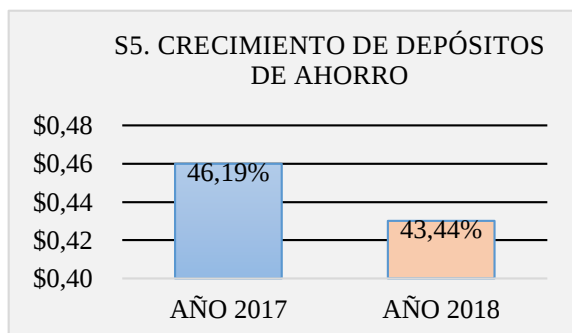


Ilustración 33. Crecimiento de depósitos de ahorro
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 41

Análisis: los resultados obtenidos son del 46,19% y 43,44%, al tomar como referencia el indicador S11, tenemos que, existe una disminución del crecimiento de depósitos de ahorro (E5) ya que sus valores son menores que S11.

S6. CRECIMIENTO DE CRÉDITO EXTERNO

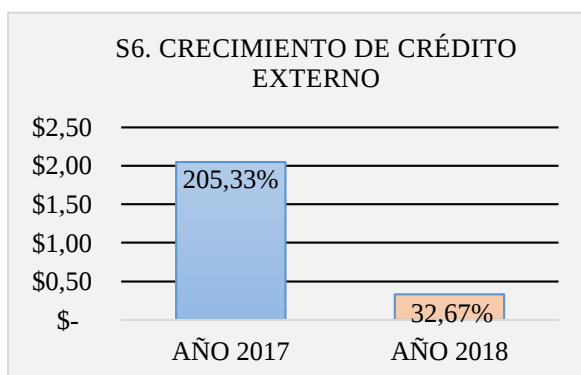


Ilustración 34. Crecimiento de crédito externo
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 42

Análisis: los resultados obtenidos son del 205,33% y 32,67%, al tomar como referencia el indicador S11, tenemos que, para el año 2017 hay un incremento y para el 2018 un decremento del crecimiento de la estructura de crédito externo(E6).

S7. CRECIMIENTO DE APORTACIONES DE ASOCIADOS

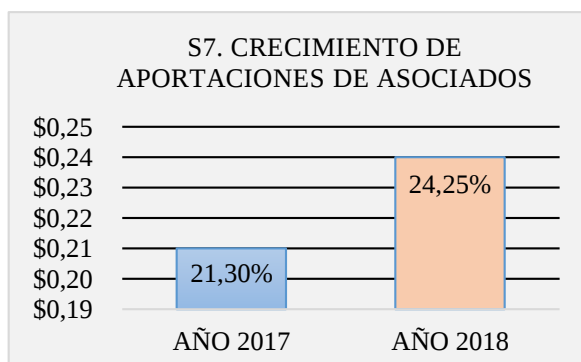


Ilustración 35. Crecimiento de aportaciones de asociados
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 43

Análisis: los resultados obtenidos son del 21,30% y 24,25%, al tomar como referencia el indicador S11, existe una disminución considerable para la estructura de las aportaciones por parte de los socios(E7).

S8. CRECIMIENTO DE CAPITAL INSTITUCIONAL

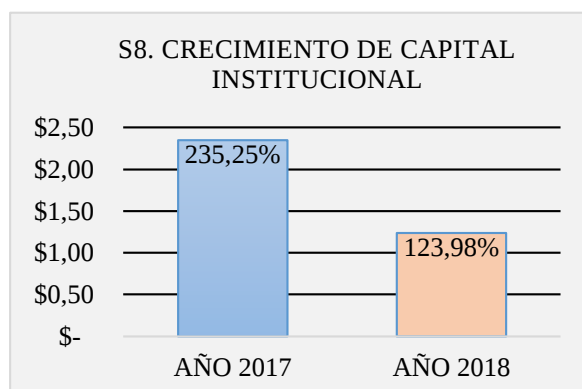


Ilustración 36. Crecimiento de capital institucional
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 44

Análisis: los resultados obtenidos son del 235,25% y 123,98%, al tomar como referencia el indicador S11, tenemos que, sus valores son significativamente superiores tanto para el año 2017 como el 2018, demostrando así un incremento positivo para capital institucional(E8).

S9. CRECIMIENTO DE CAPITAL INSTITUCIONAL NETO

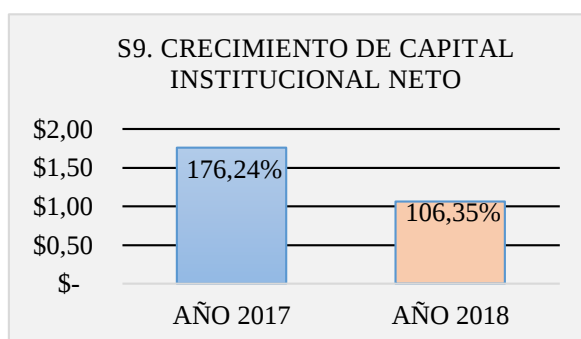


Ilustración 37. Crecimiento de capital institucional neto
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 45

Análisis: los resultados son del 176,24% para el 2017 y 106,35% para el 2018, al tomar como referencia el indicador S11, sus valores son significativamente superiores demostrando así un incremento positivo para capital institucional neto(E9).

S11. CRECIMIENTO DEL ACTIVO TOTAL

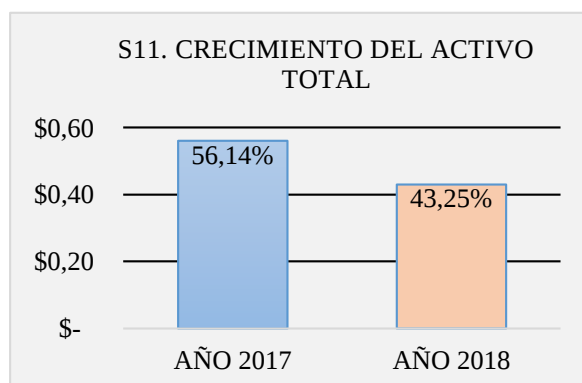


Ilustración 38. Crecimiento del activo total
Elaborado por: Alexandra Calle Riera
Fuente: Anexo 47

Análisis: los resultados obtenidos son del 56,14% y 43,25%, sus valores son significativamente superiores tanto para el año 2017 como el 2018, demostrando así que, si cumple con la meta planteada por el Sistema Perlas, es decir tiene un crecimiento satisfactorio para el activo total.

Tabla 8

Determinación de Tipos de Riesgos

FÓRMULA	INDICADOR		Meta PERLAS	Tipo de Riesgo	Recomendación
	2017	2018			
E= ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ E3 $= \frac{\text{Inversiones financieras}}{\text{Total activos}}$	$E3 = \frac{3'310.467,64}{96'698.585,82} = 3.42\%$	$E3 = \frac{3'577.498,28}{138'522.911,32} = 2.58\%$	$\leq 2\%$	De liquidez	➤ Disminuir el nivel de liquidez a través de colocación de créditos para mantenerse en la meta PERLAS del $\leq 2\%$.
E6 = $\frac{\text{Crédito externo}}{\text{Total activos}}$	$E6 = \frac{10'390.836.94}{96'698.585.82} = 10.75\%$	$E6 = \frac{13'785.635.39}{138'522.911.32} = 9.95\%$	5%	De liquidez	➤ Disminuir el nivel del endeudamiento externo por medio de obligaciones a menor interés.
E8 = $\frac{\text{Capital institucional}}{\text{Total activos}}$	$E8 = \frac{3'335.384.16}{96'698.585.82} = 3.45\%$	$E8 = \frac{7'470.448.69}{138'522.911.32} = 5.39\%$	$\geq 10\%$	De Solvencia	➤ Los certificados de aportación de asociados deberían distribuirse para crédito y reservas con el fin de aumentar el capital institucional.
E8 $= \frac{\text{Capital institucional neto}}{\text{Total activos}}$	$E9 = \frac{5'287.644.76}{96'698.585.82} = 5.46\%$	$E9 = \frac{10'924.031.48}{138'522.911.32} = 7.86\%$	$\geq 10\%$	De Solvencia	➤ Priorizar el capital institucional neto pues se lo utiliza para absorber pérdidas y financiar activos improductivos.
A= CALIDAD DE ACTIVOS A2 = $\frac{\text{Activos improductivos}}{\text{Total de activos}}$	$A2 = \frac{9'377.086.42}{96'698.585.82} = 9.70\%$	$A2 = \frac{13'065.606.84}{138'522.911.32} = 9.43\%$	$\leq 5\%$	De Liquidez	➤ Gestionar el nivel de activos improductivos hasta un máximo del 5% del total de activos con el capital institucional neto.

A3 Capital institucional neto + capital transitorio + pasivos que no producen interés = Activos improductivos	$A3 = \frac{9'148,395.10}{9'377,086.42} = 97.56\%$	$A3 = \frac{20'094,028.45}{13'065,606.84} = 156.79\%$	$\geq 200\%$	De Solvencia	➤ Disminuir los activos improductivos por medio de las aportaciones de asociados y pasivos que no generen interés con el fin de financiar los activos productivos.
R= TASAS DE RENDIMIENTOS Y COSTOS R12 = Ingreso neto Promedio de activo total	$R12 = \frac{226.573,50}{79'314.299,03} = 0.29\%$	$R12 = \frac{656.157,35}{117'610.748,60} = 0.56\%$	$> 1\%$	Operativo	➤ Gestionar el manejo de activos innecesarios, para determinar qué inversión es la más rentable.
L= LIQUIDEZ L3 Activos líquidos improductivos = Total activos	$L3 = \frac{9'377,086.42}{96'698.585,82} = 9.70\%$	$L3 = \frac{13'065,606.84}{138'522.911,32} = 9.43\%$	$< 1\%$	De Liquidez	➤ Minimizar los activos improductivos con el fin de estar lo más cerca posible a un porcentaje del 0% en liquidez inactiva.
S= SEÑALES DE CRECIMIENTO S3 = crecimiento de inversiones financieras	$S3 = \left(\frac{3'310,497.64}{1'033,809.17} \right) - 1 = 220.22\%$	$S3 = \left(\frac{3'577,498.28}{3'310,497.64} \right) - 1 = 8.07\%$	E3=S3>S 11 E3=S3=S 11 E3=S3<S 11	De Liquidez	➤ Considerar el nivel del crecimiento de las inversiones financieras a través de colocación de créditos ya que existe un decremento significativo para el año 2018.
S5 = crecimiento de depósitos de ahorro	$S5 = \left(\frac{73'547,979.78}{50'308,652.13} \right) - 1 = 46.19\%$	$S5 = \left(\frac{105'500,782.42}{73'547,979.78} \right) - 1 = 43.44\%$	E5=S5>S 11 E5=S5=S 11 E5=S5<S 11	De Liquidez	➤ Gestionar el nivel de crecimiento de depósitos de ahorros para aumentar el activo total.

S6 = crecimiento de crédito externo	$S6 = \left(\frac{10'390,836.94}{3'403,168.47} \right) - 1 = 205.33\%$	$S6 = \left(\frac{13'785,635.39}{10'390,836.94} \right) - 1 = 32.67\%$	E6=S6>S 11 E6=S6=S 11 E6=S6<S 11	De Solvencia	➤ Gestionar el nivel de crecimiento de la estructura del crédito externo ya que para el año 2018 existió una disminución de la misma.
S7 = crecimiento de aportaciones de asociados	$S7 = \left(\frac{3'883.913,53}{3'201.983,71} \right) - 1 = 21.30\%$	$S7 = \left(\frac{4'825.586,59}{3'883.913,53} \right) - 1 = 24.25\%$	E7=S7>S 11 E7=S7=S 11 E7=S7<S 11	De Solvencia	➤ Gestionar el nivel de la estructura de aportaciones de asociados, existe una disminución relativa impidiendo un crecimiento real y positivo.

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- Se aplicó el Sistema de Monitoreo Perlas en la información recabada de los estados financieros de la COAC Fernando Daquilema Ltda., período 2017-2018, con el propósito de evaluar y obtener resultados oportunos para solventar deficiencias institucionales a través de una decisión certera.
- Una vez interpretados los resultados obtenidos se evidenció que no cumplen con las metas establecidas del Sistema, esto se debe a que existe un nivel de liquidez alto y activos improductivos innecesarios, un bajo nivel de la meta ideal de estructura financiera y un bajo nivel de señales de crecimiento dando así a conocer que no posee una viabilidad acorde afectando la situación económica financiera de la COAC.
- En base a los resultados obtenidos de la aplicación del Sistema de Monitoreo Perlas y a la determinación de riesgos financieros que está expuesta la COAC, una toma de decisiones debe de ser de rápida solución ya que estos pueden generar problemas serios e impiden dar seguridad, solidez y rentabilidad a la institución con respecto a los mismos.

RECOMENDACIONES

- Es aceptable la aplicación del Sistema de Monitoreo Perlas ya que mediante sus técnicas y metodologías evalúa áreas críticas o problemáticas y se lleve a cabo con un mejor propósito, ayudando así a gerencia en la identificación de problemas y oportunas soluciones para generar un crecimiento potencial y una posición estratégica a nivel nacional, creando un sistema de alerta para proteger los recursos de sus socios.
- A través de decisiones acertadas establecer programas de captación y mercadeo más eficaces para reducir el porcentaje a un máximo de los activos que no generan ingresos con el fin de disminuir activos improductivos, gastos y costos para sostener una estructura financiera eficaz, gestionar el nivel depósitos de ahorros, inversiones financieras y externas, las aportaciones de asociados ya que existe una disminución relativa impidiendo una señal de crecimiento y meta ideal con el efecto de tener un

capital adicional para generar ganancias y a su vez absorber pérdidas que surjan en el transcurso del ejercicio económico y mantenerse en una estructura financiera ideal según lo establecido por el Sistema Perlas.

- Implementar estrategias para evitar una excesiva exposición a riesgos financieros y una oportuna toma de decisión a su vez estas puedan dar soluciones a los problemas generados y brindar la estabilidad y rendimiento a la institución por ende es conveniente que las decisiones a tomar deben de ser de forma eficaz y apropiadas.

BIBLIOGRAFÍA

- Bressan, V. G. (1 de Marzo de 2011). *Revista de Administracao Mackenzie*(Vol. 12, Issue 2).
Obtenido de Insolvency evaluation in credit unions: an application of the pearls system/Avaliacao de insolvencia em cooperativas de credito: uma aplicacao do sistema pearls/Evaluacion de la insolvencia en las cooperativas de credito: una aplicacion del sistema pearls:
<https://go.gale.com/ps/anonymous?id=GALE%7CA441588706&sid=googleScholar&v=2.1&it=r&linkaccess=abs&issn=15186776&p=AONE&sw=w>
- Calle, J. P. (27 de 09 de 2020). *BlogPirani*. Obtenido de 4 tipos de riesgos financieros:
<https://www.piranirisk.com/es/blog/4-tipos-de-riesgos-financieros>
- COAC Fernando Daquilema Ltda. (2019). *Cooperativa de Ahorro y Crédito Daquilema*.
Obtenido de CONOCENOS: <https://www.coopdaquilema.com/services/>
- COAC Fernando Daquilema Ltda. (2019). *Cooperativa de Ahorro y Crédito Daquilema*.
Obtenido de MISIÓN | VISIÓN: <https://www.coopdaquilema.com/mision-vision/>
- Ferrer, J. (2010). *Blogspot*. Obtenido de Conceptos Básicos de la Metodología de Investigación:
<http://metodologia02.blogspot.com/p/tecnicas-de-la-investigacion.html>
- Freire & Lozada. (Marzo de 2015). *Repositorio Institucional de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE*. Obtenido de Aplicación del Sistema de Monitoreo PERLAS en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" LTDA. para mejorar las estrategias que permitan minimizar los niveles de exposición del riesgo: liquidez, crediticio, operativo y de mercado.: <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/9459>
- García, I. (15 de Mayo de 2018). *Economía Simple. net*. Obtenido de Definición de Ratios financieros: <https://www.economiasimple.net/glosario/ratios-financieros>
- Holded. (11 de Octubre de 2017). *Holded*. Obtenido de Ratios financieros: ¿qué son y qué tipos existen?: <https://www.holded.com/es/blog/ratios-analizar-situacion-financiera-empresas/>
- Nava Rosillón, M. A. (2009). *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. Obtenido de Revista Venezolana de Gerencia (RVG):
https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/48514943/ANALISIS_FINANCIERO_HERRAMIENTA_CLAVE_10553-10810-1-PB.pdf?response-content-

disposition=inline%3B%20filename%3DAnálisis_financiero_una_herramienta_cla
v.pdf&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-Cre

Patín Manobanda, V. M. (24 de Enero de 2014). *repositorio.uta.edu.ec*. Obtenido de APLICACIÓN DEL SISTEMA DE MONITOREO PERLAS PARA EVALUAR LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CHIBULE LTDA". EN EL AÑO 2012: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/21661/1/T2393i.pdf>

Raffino, M. E. (9 de Febrero de 2019). *Concepto.de*. Obtenido de Toma de decisiones: <https://concepto.de/toma-de-decisiones/>

Ramírez, H. (12 de Agosto de 2020). *Grupo Atico34*. Obtenido de El proceso de toma de decisiones en una empresa: <https://protecciondatos-lopd.com/empresas/proceso-toma-de-decisiones-en-una-empresa/#:~:text=La%20toma%20de%20decisiones%20en%20una%20empresa%20es%20el%20proceso,m%C3%A1s%20peque%C3%B1as%20de%20la%20misma.>

Rey, L. A. (30 de 11 de 2017). *RevistaDigital INESEM*. Obtenido de Pérdida de rendimientos en la inversión: tipos de riesgos financieros: <https://revistadigital.inesem.es/gestion-empresarial/riesgo-financiero/>

Richardson, D. C. (Abril de 2009). *Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Obtenido de SISTEMA DE MONITOREO PERLAS: http://www.woccu.org/documents/pearls_monograph-sp

Richardson, D. C. (Abril de 2009). *Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Obtenido de SISTEMA DE MONITOREO PERLAS: http://www.woccu.org/documents/pearls_monograph-sp

Richardson, D. C. (Abril de 2009). *Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Obtenido de SISTEMA DE MONITOREO PERLAS: http://www.woccu.org/documents/pearls_monograph-sp

Riquelme, M. (14 de Julio de 2019). *Web y Empresas*. Obtenido de Toma De Decisiones: Concepto De Vital Importancia En La Empresa: <https://www.webyempresas.com/toma-de-decisiones/>

Roldán, N. P. (Mayo de 2017). *Economipedia*. Obtenido de Análisis financiero: <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>

- Romero, V. (14 de abril de 2016). *Prezi*. Obtenido de Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito: <https://prezi.com/cx5qttahv1d1/consejo-mundial-de-cooperativas-de-ahorro-y-credito/>
- Stracuzzi, S. P., & Pestana, &. F. (2012). *Metodología de la Investigación Cuantitativa*. Caracas: Editorial Pedagógico de Venezuela.

ANEXOS

ANEXO 1

ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2017

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO
EJERCICIO 2017
Periodo 2017-12-31 00- al 2017-12-31

ACTIVO					
11	FONDOS DISPONIBLES				10,025,975.85
1101	CAJA			1,385,097.38	
110105	EFFECTIVO		1,384,997.38		
11010505	CAJA GENERAL	1,356,129.36			
11010530	CAJA CAJERO AUTOMATICO	28,741.00			
110110	CAJA CHICA		200.00		
11011005	CAJA CHICA	200.00			
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			8,558,447.44	
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		721,561.91		
11030505	C.CTE.BCO.CENTRAL DEL ECUADOR	681,826.04			
11030510	CTA CTE DINERO ELECTRONICO	39,735.87			
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		7,419,793.51		
11031005	BANCO GUAYAQUIL	203,680.50			
11031010	CTA CTE PICHINCHA	4,130,994.27			
11031011	CTA CTE PICHINCHA	498,233.31			
11031015	CTA AHORROS PICHINCHA	13,678.45			
11031020	BANCODESARROLLO	73,702.84			
11031030	BANCO DEL AUSTRO	1,248,841.59			
11031035	PRODUBANCO SERVIPAGOS	165,049.02			
11031040	FINANCOOP	155,738.74			
11031045	FINANCOOP CHEQUES PAIS	770,648.89			
11031050	BANCO PACIFICO	102,131.55			
11031055	PRODUBANCO CAJERO	42,105.75			
11031065	BANCO DEL AUSTRO OPERATIVO	14,988.60			
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIA		417,091.92		
11032005	COOPERATIVA RIOBAMBA LTDA	5,742.02			
11032015	COOPERATIVA NUEVA ESPERANZA	114,834.70			
11032030	COOPERATIVA SANTA ROSA DE PATUTAN	126,515.20			
11032035	COOPERATIVA SAC PELILEO	170,000.00			
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO			82,161.05	
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		82,161.05		
11040105	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	82,161.05			
13	INVERSIONES				3,310,497.94
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO			3,310,497.94	
130515	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO		308,756.75		
13051505	DE 91 A 180 DIAS	308,756.75			
130550	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		1,374,006.34		
13055005	DE 1 A 30 DIAS	1,374,006.34			
130555	DE 31 A 60 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		353,209.77		
13055505	DE 31 A 60 DIAS	353,209.77			
130560	DE 61 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		1,276,524.78		
13056005	DE 61 A 180 DIAS	1,276,524.78			
14	CARTERA DE CREDITOS				78,786,824.40
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER			3,817,185.89	
140205	DE 1 A 30 DIAS		121,400.46		
14020505	DE 1 A 30 DIAS	121,400.46			
140210	DE 31 A 90 DIAS		246,867.26		
14021005	DE 31 A 90 DIAS	246,867.26			
140215	DE 91 A 180 DIAS		381,868.84		
14021505	DE 91 A 180 DIAS	381,868.84			
140220	DE 181 A 360 DIAS		899,414.98		
14022005	DE 181 A 360 DIAS	899,414.98			

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2017

Periodo 2017-12-31 00- al 2017-12-31

140225	DE MÁS DE 360 DÍAS		2,187,814.55	2,187,814.55	
14022505	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,187,814.55			
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER				2,410,871.57
140305	DE 1 A 30 DÍAS			22,865.82	
14030505	DE 1 A 30 DÍAS				
140310	DE 31 A 90 DÍAS	22,865.82		55,282.62	
14031005	DE 31 A 90 DÍAS				
140315	DE 91 A 180 DÍAS	55,282.62		80,749.36	
14031505	DE 91 A 180 DÍAS				
140320	DE 181 A 360 DÍAS	80,749.36		174,351.40	
14032005	DE 181 A 360 DÍAS				
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	174,351.40		2,077,612.47	
14032505	DE MÁS DE 360 DÍAS				
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	2,077,612.47			71,674,151.27
140405	DE 1 A 30 DÍAS			4,640,353.40	
14040505	DE 1 A 30 DÍAS	4,640,353.40			
140410	DE 31 A 90 DÍAS			8,589,619.11	
14041005	DE 31 A 90 DÍAS				
140415	DE 91 A 180 DÍAS	8,589,619.11		10,585,516.08	
14041505	DE 91 A 180 DÍAS				
140420	DE 181 A 360 DÍAS	10,585,516.08		17,350,211.65	
14042005	DE 181 A 360 DÍAS				
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	17,350,211.65		30,508,451.03	
14042505	DE MÁS DE 360 DÍAS				
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	30,508,451.03			25,376.59
142605	DE 1 A 30 DÍAS			2,174.01	
14260505	DE 1 A 30 DÍAS				
142610	DE 31 A 90 DÍAS	2,174.01		2,237.35	
14261005	DE 31 A 90 DÍAS				
142615	DE 91 A 180 DÍAS	2,237.35		2,613.43	
14261505	DE 91 A 180 DÍAS				
142620	DE 181 A 360 DÍAS	2,613.43		5,530.12	
14262005	DE 181 A 360 DÍAS				
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	5,530.12		12,821.63	
14262505	DE MÁS DE 360 DÍAS				
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	12,821.63			508,412.55
142805	DE 1 A 30 DÍAS			201,323.87	
14280505	DE 1 A 30 DÍAS				
142810	DE 31 A 90 DÍAS	201,323.87		148,180.41	
14281005	DE 31 A 90 DÍAS				
142815	DE 91 A 180 DÍAS	148,180.41		166,106.63	
14281505	DE 91 A 180 DÍAS				
142820	DE 181 A 360 DÍAS	166,106.63		200,767.62	
14282005	DE 181 A 360 DÍAS				
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	200,767.62		192,034.03	
14282505	DE MÁS DE 360 DÍAS				
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	192,034.03			52,207.34
145010	DE 31 A 90 DÍAS			2,768.91	
14501005	DE 31 A 90 DÍAS				
145015	DE 91 A 180 DÍAS	2,768.91		2,779.40	
14501505	DE 91 A 180 DÍAS				
145020	DE 181 A 270 DÍAS	2,779.40		1,817.71	
14502005	DE 181 A 270 DÍAS				
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	1,817.71		44,841.32	
14502505	DE MÁS DE 270 DÍAS				
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	44,841.32			1,838,572.05

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2017

Periodo 2017-12-31 00- al 2017-12-31

145210	DE 31 A 90 DÍAS ✓		182,786.27	
14521005	DE 31 A 90 DÍAS	182,786.27		
145215	DE 91 A 180 DÍAS ✓		227,088.38	
14521505	DE 91 A 180 DÍAS	227,088.38		
145220	DE 181 A 360 DÍAS ✓		388,130.55	
14522005	DE 181 A 360 DÍAS	388,130.55		
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS		1,140,566.85	
*14522505	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,140,566.85		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		(3,838,952.97) ✓	
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO) ✓		(111,636.57)	
14991005	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	(111,636.57)		
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO) ✓		(47,976.35)	
14991505	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	(47,976.35)		
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO) ✓		(3,680,340.05)	
14992005	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	(3,680,340.05)		
15	CUENTAS POR COBRAR			
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES		46,677.43	1,036,409.10
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		46,677.43	
16021510	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO FINANCOOP	204.28		
16021515	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO RBBA	213.95		
16021520	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO AMBATO	404.79		
16021530	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COOP LUCHA CAMPESINA	8,785.39		
16021540	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO 4 DE OCTUBRE	227.37		
16021545	MANTENIMIENTO HASTA EL VENCIMIENTO CACPECO	251.45		
16021560	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COPERATIVA PAIS	189.25		
16021570	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO COPERATIVA CHIBULEO	9,503.08		
16021575	MANTENIDAS HASTA VENCIMIENTO COOPERATIVA POLICIA NACIONAL	8,506.85		
16021576	MANTENIDAS HASTA VENCIMIENTO SIGCHO	3,560.00		
16021577	MANTENIDAS HASTA VENCIMIENTO EDUCADORES CHIMBORAZO	3,705.56		
16021585	MANTENIDAS 29 DE OCTUBRE	10,826.77		
16021586	BANCO SOLIDARIO	76.69		
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		862,944.82	
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	33,119.82		
16031005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	33,119.82		
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO		12,410.25	
16031505	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	12,410.25		
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO		817,414.75	
16032005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	817,414.75		
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS		47,876.75	
161430	GASTOS JUDICIALES		47,876.75	
16143005	GASTOS JUDICIALES SOCIOS	47,876.75		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		78,910.10	
169090	OTRAS		78,910.10	
16909020	TRANSACCIONES BANRED	933.50		
16909025	TRANSACCIONES COONECTA	1,100.00		
16909030	CUENTAS X COBRAR VARIAS	29,265.37		
16909050	PAGO MONEY GRAM	13,705.29		
16909056	POR PAGO FACILITO	33,905.94		
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUC			25,057.17
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO		35,795.94	
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES		35,795.94	
17021005	DEPARTAMENTO	35,795.94		
1799	PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES,		(10,738.77)	

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO
EJERCICIO 2017
Periodo 2017-12-31 00- al 2017-12-31

179910	POR PAGO Y RECUPERADOS				
17991005	PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS		(10,738.77)		
18	DEPARTAMENTO OCENTRO	(10,738.77)			
1801	PROPIEDADES Y EQUIPO				4,298,235.44
180101	TERRENOS			996,556.46	
180105	TERRENOS				
18010505	TERRENO MATRIZ RIOBAMBA	335,596.48			
18010510	TERRENO CACHA OBRAJE	32,840.86			
18010515	TERRENO LA LIBERTAD	19,790.00			
18010520	TERRENO MATRIZ RIOBAMBA	238,104.20			
18010530	TERRENO GUAYAQUIL CENTRO	234,270.00			
18010535	TERRENOS CAÑAR	44,316.00			
18010560	TERRENO CONDOMINE	51,738.52			
1802	EDIFICIOS			2,833,557.02	
180205	EDIFICIOS		2,833,557.02		
18020505	EDIFICIO QUITO NORTE	263,483.02			
18020510	EDIFICIO GUAYAQUIL CENTRO	505,027.59			
18020515	EDIFICIO GUAYAQUIL NORTE	743,225.45			
18020520	EDIFICIO LA LIBERTAD	160,176.69			
18020525	EDIFICIO MATRIZ	933,363.19			
18020530	EDIFICIO CONDOMINE	229,261.08			
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO			8,880.90	
180305	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		8,880.90		
18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	8,880.90			
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			627,075.13	
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		627,075.13		
18050505	MUEBLES DE OFICINA	386,870.12			
18050510	ENSERES DE OFICINA	16,134.50			
18050515	EQUIPOS DE OFICINA	224,070.51			
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			650,409.73	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		650,409.73		
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	650,409.73			
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE			406,387.46	
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		406,387.46		
18070505	VEHICULOS	328,985.69			
18070510	MOTOS	77,401.77			
1890	OTROS			176,271.57	
189005	OTROS		176,271.57		
18900510	GENERADOR-PLANTA	54,529.93			
18900515	BIBLIOTECA	138.27			
18900520	EQUIPO DE AMPLIFICACION	35,642.66			
18900525	EQUIPO SEGURIDAD Y VIGILANCIA	43,689.69			
18900530	PIANOTECA	329.80			
18900535	VALLAS PUBLICITARIAS	41,941.10			
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)				
189905	(EDIFICIOS)		(391,806.38)		(1,403,002.83)
18990505	(EDIFICIOS)	(391,806.38)			
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		(225,714.52)		
18991505	(MUEBLES DE OFICINA)	(144,116.24)			
18991510	(EQUIPO DE OFICINA)	(71,833.09)			
18991515	(ENSERES DE OFICINA)	(12,665.19)			
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		(510,213.00)		
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(510,213.00)			
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		(202,227.57)		
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(202,227.57)			
189940	(OTROS)		(70,041.36)		
18994010	(OTROS ACTIVOS)	(3,544.92)			

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2017

Periodo 2017-12-31 00- al 2017-12-31

18994015	(EQUIPO DE AMPLIFICACION)	(5,108.26)			
18994020	BIBLIOTECA	(38.37)			
18994025	VALLAS PUBLICITARIAS	(24,575.00)			
18994035	(EQUIPOS DE SEGURIDAD)	(11,268.88)			
18994040	(GENERADOR DE PLANTA)	(22,106.15)			
19	OTROS ACTIVOS				1,217,886.22
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES			80,308.84	
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA		80,308.84		
19012515	FINANCOOP	78,833.84			
19012520	UPROCACH	1,800.00			
19012525	INCORED	375.00			
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			23,652.27	
190405	INTERESES			23,652.27	
19040505	INTERESES ANTICIPADOS DPF	23,652.27			
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		239,756.54		
19041010	TRÁMITES	219,739.15			
19041025	ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	19,997.39			
190490	OTROS		19,375.11		
19049005	SEGURO CONTRA INCENDIO	2,553.03			
19049010	SEGURO CONTRA ROBO Y/O ASALTO	7,584.04			
19049025	SEGUROS DE VEHICULOS	5,680.91			
19049035	SEGURO DE MOTOS	888.22			
19049045	SEGURO CONTRA ROBO, ASALTO E INCENDIO.	2,668.91			
1905	GASTOS DIFERIDOS			893,483.15	
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN			7,248.60	
19051005	GASTOS DE INSTALACIÓN	893,483.15			
190515	ESTUDIOS			289,816.38	
19051505	ESTUDIOS	7,248.60			
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN			228,049.08	
19052005	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	269,816.38			
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN			81,510.48	
19052505	GASTOS DE ADECUACIÓN	228,049.08			
190590	OTROS				
19059005	ENLACE Y COMUNICACIONES	81,510.48			
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(754,325.30)		
19059905	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(784,325.30)			
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS			33,302.28	
190615	PROVEDURÍA		33,302.28		
19061505	PROVEDURÍA	33,302.28			
1990	OTROS			124,808.81	
199010	OTROS IMPUESTOS		98,730.81		
19901005	RETENCION IVA	101.01			
19901010	RETENCION IMPTO RENTA	98,629.80			
199015	GARANTÍA ARRIENDOS		25,078.00		
19901505	GARANTÍA DE SERVICIOS	5,000.00			
19901510	GARANTÍA DE ARRIENDOS	21,078.00			
TOTAL ACTIVO					96,898,585.82
PASIVOS					
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				73,547,979.78
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			30,577,584.58	
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		30,461,779.32		
21013505	DEPÓSITO DE AHORRO ACTIVAS	19,732,881.48			
21013510	DEPÓSITO DE AHORROS INACTIVAS	2,401,899.80			
21013520	DEPOSITOS DE PLAN CESANTIA	8,570.71			
21013530	DEPOSITO COORPORATIVO	50,332.71			

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO
EJERCICIO 2017

Periodo 2017-12-31 00- al 2017-12-31

21013540	DEPOSITO DE AHORRO REPRESENTACIÓN	159.05			
21013545	DEPÓSITO AHORRO PROGRAMADO	797,502.88			
21013550	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO EMPLEADOS	256,883.51			
21013555	DEPOSITOS DE AHORRO BONO DESARROLLO	41,375.30			
21013590	DEPOSITOS DE AHORRO DAQUIMOVIL	10,170,373.97			
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR		115,775.26		
21015005	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES)	115,775.26			
2103	DEPOSITOS A PLAZO			42,744,832.93	
210305	DE 1 A 30 DÍAS		7,593,865.87		
21030505	DE 1 A 30 DÍAS	7,593,865.87			
210310	DE 31 A 90 DÍAS		12,182,174.21		
21031005	DE 31 A 90 DÍAS	12,182,174.21			
210315	DE 91 A 180 DÍAS		10,096,209.85		
21031505	DE 91 A 180 DÍAS	10,096,209.85			
210320	DE 181 A 360 DÍAS		11,598,115.05		
21032005	DE 181 A 360 DÍAS	11,598,115.05			
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS		1,094,447.95		
21032505	DE MÁS DE 361 DÍAS	1,094,447.95			
210330	DEPOSITOS POR CONFIRMAR		80,000.00		
21033005	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	80,000.00			
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS			225,592.27	
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		225,592.27		
21050505	DEPÓSITOS AHORRO ENCAJE	225,592.27			
25	CUENTAS POR PAGAR				2,104,125.11
2501	INTERESES POR PAGAR			1,267,066.17	
250115	DEPOSITOS A PLAZO		1,256,891.00		
25011505	A PLAZO FIJO	1,256,891.00			
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS		10,175.17		
25013505	INTERES DE CONAFIPSE	4,945.00			
25013510	INTERES DE CIOKOCREDIT	5,230.17			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			253,130.37	
250305	REMUNERACIONES		318.91		
25030505	REMUNERACIONES	219.91			
250315	APORTES AL IESS		54,945.71		
25031505	APORTES AL IESS	30,347.81			
25031510	RETENCIONES IESS	24,597.90			
250320	FONDO DE RESERVA IESS		259.58		
25032005	FONDO DE RESERVA IESS	259.58			
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		153,186.17		
25032505	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	153,186.17			
250390	OTRAS		44,420.00		
25039005	UNIFORME	44,420.00			
2504	RETENCIONES			40,109.40	
250405	RETENCIONES FISCALES		40,109.40		
25040505	RETENCION 0.02 REND. FINANCIEROS	2,884.86			
25040516	RETENCION IVA 0.10	849.69			
25040519	RETENCION IVA 0.20	424.97			
25040520	RETENCION IVA 0.30	2,427.16			
25040521	RETENCION IVA 0.70	10,830.05			
25040522	RETENCION IVA 1	3,015.69			
25040525	RETENCION FUENTE 0.01	1,660.90			
25040526	RETENCION FUENTE 0.02	3,120.84			
25040527	RETENCION FUENTE 0.03 ARRIENDOS	1,523.39			
25040528	RETENCION FUENTE 0.01 HONORARIAS	4,872.04			
25040530	IMPUESTO AL VALOR AGREDADO	2,430.32			
25040535	IMPUESTO A LA RENTA	1,269.19			
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU			239,807.36	

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2017

Periodo 2017-12-31 00- al 2017-12-31

250505	IMPUESTO A LA RENTA.		239,807.36	239,807.36	
25050505	IMPUESTO A LA RENTA.	239,807.36			
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			304,011.81	
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		10,718.11	10,718.11	
25901505	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	10,718.11			
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		293,293.70	293,293.70	
25909004	CIERRE DE CUENTAS	8,316.90			
25909005	CUENTAS POR PAGAR	65,862.55			
25909015	CUENTAS POR PAGAR COMISIONES BANRED	232.50			
25909020	CUENTAS POR PAGAR COMISIONES CONECTA	618.12			
25909030	CTAS X PAGAR DEP NO CONFIRMADOS	24,852.56			
25909045	CTAS POR PAGAR ACTIVACION ANUAL DE SER. TARJETAS	8,451.76			
25909050	MONEYGRAM	2,435.55			
25909074	TRANSACCIONES CAJERO AUTOMÁTICO CONECTA	2,151.50			
25909075	TRANSACCIONES CAJERO AUTOMÁTICO BANRED	9,046.78			
25909090	COMPENSACIONES BANRED BDH	4,471.81			
25909092	COSEDE CACHA DUCHICELA	11,874.80			
25909093	COSEDE COAC ALTAS CUMBRES LTDA.	1,145.96			
25909094	COSEDE COAC INTIÑAN LTDA	79,126.05			
25909096	COSEDE INTIÑAN SANTA FE	52,915.86			
25909098	COSEDE EDUCADORES DEL GUAYAS LTDA.	1,542.51			
25909099	COSEDE COAC CACHA LTDA	24,245.49			
25	OBLIGACIONES FINANCIERAS				10,390,836.94
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS			3,000,000.00	
260205	DE 1 A 30 DÍAS		74,096.61	74,096.61	
26020505	DE 1 A 30 DÍAS	74,096.61			
260210	DE 31 A 90 DÍAS		151,414.02	151,414.02	
26021005	DE 31 A 90 DÍAS	151,414.02			
260215	DE 91 A 180 DÍAS		228,672.67	228,672.67	
26021505	DE 91 A 180 DÍAS	228,672.67			
260220	DE 181 A 360 DÍAS		470,234.47	470,234.47	
26022005	DE 181 A 360 DÍAS	470,234.47			
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS		2,075,582.23	2,075,582.23	
26022505	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,075,582.23			
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR				500,000.00
260315	DE 91 A 180 DÍAS		250,000.00	250,000.00	
260320	DE 181 A 360 DÍAS		250,000.00	250,000.00	
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO				6,890,836.94
260605	DE 1 A 30 DÍAS		217,344.34	217,344.34	
26060505	DE 1 A 30 DÍAS	217,344.34			
260610	DE 31 A 90 DÍAS		473,737.47	473,737.47	
26061005	DE 31 A 90 DÍAS	473,737.47			
260615	DE 91 A 180 DÍAS		614,698.93	614,698.93	
26061505	DE 91 A 180 DÍAS	614,698.93			
260620	DE 181 A 360 DÍAS		1,341,578.72	1,341,578.72	
26062005	DE 181 A 360 DÍAS	1,341,578.72			
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS		4,243,477.48	4,243,477.48	
26062505	DE MÁS DE 360 DÍAS	4,243,477.48			
27	VALORES EN CIRCULACION				108,012.04
2790	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE VALORES EN CIRCULACION			108,012.04	
279005	CARTERA ADQUIRIDA EN LIQUIDACION		108,012.04		
27900501	CARTERA VINARIY	85,379.18			
27900505	CARTERA KANARIS	22,632.86			
29	OTROS PASIVOS				379,323.64

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2017

Periodo 2017-12-31 00- al 2017-12-31

2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN			7,450.52	
290305	FONDOS DE ADMINISTRACIÓN		7,450.52		
29030505	INTITUIONES PROYECTOS	7,450.52			
2990	OTROS				371,873.12
299005	SOBRANTES DE CAJA		30,849.32		
29900505	SOBRANTES DE CAJA	30,849.32			
299090	FONDOS VARIOS		341,023.80		
29909025	JUBILACIÓN	135,501.97			
29909035	DESAHUICIO	45,125.94			
29909040	SEGURO DESGRAVAMEN VIGENTE	155,600.85			
29909045	SEGURO DE VIVIENDA	794.34			
	TOTAL PASIVOS				86,530.27
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL				3,983,913.53
3103	APORTES DE SOCIOS				3,983,913.53
310305	CERTIFICADOS DE APORTACION		3,605,391.49		
31030505	CERTIFICADOS DE APORTACION	3,605,391.49			
310310	CERTIFICADOS DE APORTACION(INACT)		275,522.04		
31031005	CERTIFICADOS DE APORTACION(INACT)	275,522.04			
33	RESERVAS				3,335,442.17
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL				3,335,442.17
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE				3,335,442.17
330115	FONDOS DE PREV. ASIST. SOCIAL				
3303	ESPECIALES				718.01
330305	RESERVAS ESPECIALES COOP				718.01
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO				2,340.00
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO				2,340.00
33050505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	2,340.00			
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES				1,656,997.99
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES				1,656,997.99
340110	APORTE PATRIMONIAL		1,102,454.91		
340115	OTROS APORTES PATRIMONIALES		554,543.08		
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES				669,387.59
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS				669,387.59
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS		669,387.59		
35010505	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN	669,387.59			
	TOTAL PATRIMONIO				9,546,741.28
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				96,079,018.79
	UTILIDAD EJERCICIO				619,567.03
	TOTAL GENERAL				96,698,585.82
	CUENTAS DE ORDEN				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				10,282,838.30
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA			4,679,225.00	
710230	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		342,500.00		
71023005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	342,500.00			
710240	CARTERA DE MICROCRÉDITOS		4,336,725.00		
71024005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	4,336,725.00			
7103	ACTIVOS CASTIGADOS				952,618.32
710310	CARTERA DE CRÉDITOS		952,618.32		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2017

Periodo 2017-12-31 00- al 2017-12-31

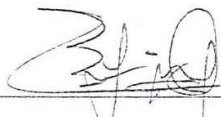
71031010	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	15,377.28		
71031020	CARTERA DE CRÉDITO DE MICROCRÉDITO	937,241.64		
7108	CARTERA COMPRADA A INSTITUCIONES CON RESOLUCIÓN DE LIQUIDACIÓN			289,206.22
710805	CARTERA ADQUIRIDA EN LIQUIDACION		289,206.22	
71080505	CARTERA VÍÑARIY	243,940.51		
71080510	CARTERA KAÑARIS	45,265.71		
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN			508,427.25
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		18,763.57	
71091005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	18,763.57		
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO		489,663.68	
71092005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	489,663.68		
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			3,853,360.91
719005	COBERTURA DE SEGUROS		3,853,360.91	
71900505	COBERTURA DE SEGUROS	3,853,360.91		
72	DEUDORAS POR CONTRA			10,282,836.30
7202	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA			4,679,225.00
720205	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA		4,679,225.00	
72020510	CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO	342,500.00		
72020520	CARTERA DE MICROCRÉDITO	4,336,725.00		
7203	ACTIVOS CASTIGADOS			952,618.92
720310	CARTERA DE CRÉDITOS		952,618.92	
72031010	CARTERA DE CREDITO CONSUMO PRIORITARIO	15,377.28		
72031020	CARTERA DE MICROCRÉDITO	937,241.64		
7209	INTERESES EN SUSPENSO			508,427.25
720905	INTERESES EN SUSPENSO		508,427.25	
72090506	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	18,763.57		
72090507	DE MORA INMOBILIARIO	(9,218.26)		
72090508	DE MORA MICROCRÉDITO	498,881.94		
7211	ACTIVOS ADQUIRIDOS			289,206.22
721105	CARTERA ADQUIRIDA EN LIQUIDACION		289,206.22	
72110505	CARTERA VÍÑARIY	243,940.51		
72110510	CARTERA KAÑARIS	45,265.71		
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			3,853,360.91
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		3,853,360.91	
72900505	COBERTURA DE SEGUROS	3,853,360.91		
73	ACREEDORAS POR CONTRA			225,155,401.04
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			
730110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA			
73011005	DOCUMENTOS EN GARANTÍA (PAGARES CARTERA VIGENTE)			
73011010	DOCUMENTOS EN GARANTÍA (PAGARES CARTERA CANCELADA)			
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		6,026,346.16	
73012005	GARANTÍAS HIPOTECARIAS VIGENTES	6,026,346.16		
7315	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS			15,000.00
731520	CARTERA DE MICROCRÉDITO		15,000.00	
73152005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	15,000.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			225,155,401.04
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA			
74011010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO VIGENTE	4,559,019.53		
74011015	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO VIGENTE	2,456,000.00		
74011020	PAGARES CARTERA DE MICROCRÉDITO VIGENTES			
74011025	PAGARES CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO CANCELADOS	10,077.41		
74011030	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	1,236,719.65		

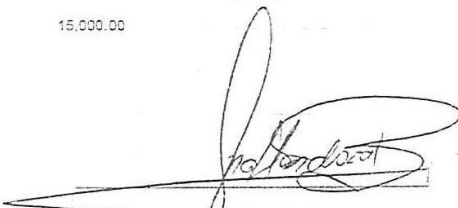
COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2017

Periodo 2017-12-31 00- al 2017-12-31

CANCELADOS			
74011040	PAGARES CARTERA DE MICROCRÉDITO		
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		6,026,346.18
74012005	GARANTÍAS HIPOTECARIAS VIGENTES	6,026,346.18	
7415	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO		15,000.00
	GARANTÍA DE PRÉSTAMOS		
741520	CARTERA DE MICROCRÉDITO		15,000.00
74152005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	15,000.00	


 GERENTE GENERAL


 CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte: 2017-12-31 al 2017-12-31

51	INGRESOS				13,107,555.41
5101	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			47,315.87	
510110	DEPÓSITOS				
51011005	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	47,315.87			
51011005	INTERES CTA. CTE.	7,501.20			
51011010	INTERESES CTA. AHORROS	39,815.47			
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES			294,407.26	
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA		11,048.78		
51031005	DISPONIBLES PARA LA VENTA	11,048.78			
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		283,358.48		
51031505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	283,358.48			
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS			12,785,651.48	
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO		348,351.49		
51041005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	348,351.49			
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO		50,072.68		
51041505	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	50,072.68			
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO		12,089,515.83		
51042005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	12,089,515.83			
510450	DE MORA		297,021.48		
51045010	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	6,474.98			
51045015	DE MORA INMOBILIARIO	4.39			
51045020	DE MORA MICROCRÉDITO	289,442.21			
54	INGRESOS POR SERVICIOS				105,503.86
5404	MANEJO Y COBRANZAS			9,958.75	
540405	NOTIFICACIONES		6,782.34		
540415	RECARGO ATRAZO 15 DIAS		3,176.41		
5490	OTROS SERVICIOS			95,545.13	
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		22,783.45		
54900505	REPOSICION DE LIBRETAS AHORRO	6,394.01			
54900510	SERVICIOS CAJERO AUTOMATICO	5,229.36			
54900515	CERTIFICACIONES	3,856.00			
54900530	TRANSFERENCIAS BANCARIAS	244.53			
54900535	BONO DE DESARROLLO	3,235.12			
54900555	ESTADO DE CUENTA	13.00			
54900570	SERVICIOS CAJERO AUTOMÁTICO	284.04			
54900585	TRANSF HOMEBANKING	335.70			
54900596	CHEQUES DEVUELTOS	1,216.43			
54900597	TRANSFERENCIAS SPI BANCO CENTRAL	1,973.29			
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS		72,781.68		
54901010	BONO BDH	35,717.74			
54901020	SERVIPAGOS	18,448.77			
54901025	PUNTOMATICO	16,894.03			
54901030	CAJERO AUTOMATICO	467.88			
54901035	DINERO ELECTRONICO	83.70			
54901040	REPORNE FACILITO	1,149.58			
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			7,258.12	
5590	OTROS			7,258.12	
559005	SERVICIOS NO FINANCIEROS		7,258.12		
55900510	INGRESOS VARIOS	7,258.12			

Página: 1 / 6

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2017-12-31 al 2017-12-31

56	OTROS INGRESOS				154,874.80
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES			13,392.88	
560105	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		13,392.88		
56010505	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	13,392.88			
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS			158,412.28	
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS		38,526.84		
56040510	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	1,475.99			
56040520	CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROCRÉDITO	37,050.85			
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES		2,182.41		
56041020	REVERSIÓN DE PROVISION DE LAS INVERSIONES	2,182.41			
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		115,723.03		
56042006	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. CONSUMO PRIORITARIO	360.03			
56042008	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. MICROCRÉDITO	115,363.00			
5690	OTROS			15,069.66	
569010	DESCUENTOS POR CARTERA ADQUIRIDA		15,069.66		
56901005	DESCUENTOS CARTERA ADQUIRIDA	15,069.66			
	TOTAL INGRESOS				13,405,222.21
	GASTOS				4,563,922.90
41	INTERESES CAUSADOS				
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			4,308,759.13	
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO		781,324.51		
41011505	DEPÓSITOS DE AHORRO	402,099.34			
41011520	DEPOSITOS DE CESANTIA	1,065.84			
41011530	AHORRO COOPERATIVO	84,825.32			
41011540	AHORRO REPRESENTACIÓN	6.64			
41011545	AHORRO PROGRAMADO	36,354.24			
41011550	AHORRO PROGRAMADO EMPLEADOS	15,418.10			
41011590	DEPOSITOS KULLKI MIRAK	241,565.03			
410130	DEPÓSITOS A PLAZO		3,527,434.62		
41013005	DEPÓSITOS A PLAZO	3,527,434.62			
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS			260,163.77	
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO		153,418.97		
41031020	FINANCOOP	1,348.64			
41031025	CONAFIPSE	152,072.33			
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		106,744.80		
41031505	INTERESES OIKO CREDIT	78,080.65			
41031510	SALIDA DE DIVISAS	28,664.15			
44	PROVISIONES				633,078.42
4402	CARTERA DE CRÉDITOS			688,482.53	
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO		48,837.98		
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO		47,976.35		
440240	MICROCRÉDITO		771,668.20		
4403	CUENTAS POR COBRAR			53,612.76	
440310	OTRAS		53,612.76		
44031005	OTRAS	53,612.76			
4404	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL			10,738.77	
440405	BIENES ADJUDICADOS		10,738.77		

Página: 2 / 8

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2017-12-31 al 2017-12-31

44040505	DEPARTAMENTO QCENTRO	10,738.77			
4405	OTROS ACTIVOS			244.36	
440505	OTROS ACTIVOS			244.36	
44050505	OTROS ACTIVOS	244.36			
45	GASTOS DE OPERACION				6,868,433.50
4501	GASTOS DE PERSONAL			3,563,162.74	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		2,252,815.28		
45010501	REMUNERACION PERMANENTE	2,252,815.28			
450110	BENEFICIOS SOCIALES		271,734.32		
45011005	DECIMO TERCER SUELDO	166,353.53			
45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	70,492.97			
45011015	VACACIONES	11,887.82			
450120	APORTES AL IEES		283,056.42		
45012005	APORTES AL IEES	279,246.74			
45012010	APORTE AL IEES GERENCIAL	3,809.68			
450135	FONDO DE RESERVA IEES		266,016.87		
45013505	FONDOS DE RESERVA IEES	154,997.67			
45013510	JUBILACIÓN	66,456.00			
45013515	DESAHUCIO	44,563.00			
450190	OTROS		509,566.85		
45019010	RECOMPENSAS Y GRATIFICACIONES	29,292.90			
45019025	SERVICIOS OCACIONALES	71,381.96			
45019030	CAPACITACION	136,666.22			
45019035	VIATICOS Y MOVILIZACION	53,323.02			
45019040	SUBSISTENCIAS	41,573.93			
45019050	AGASAJO NAVIDEÑO	30,952.70			
45019055	UNIFORMES	104,087.80			
45019060	OTROS GASTOS PERSONAL	27,803.71			
45019065	GASTOS DE VIAJES EXTERIOR	14,679.61			
4502	HONORARIOS			427,406.39	
450205	DIRECTORES		116,342.26		
45020505	CONSEJO DE ADMINISTRACION	59,557.51			
45020510	CONSEJO DE VIGILANCIA	32,512.20			
45020525	TRANSPORTE, ALIMENTACIÓN, HOSPEDAJE	13,212.16			
45020535	CONSEJOS				
45020535	COMISION DE EDUCACION	2,150.00			
45020540	CAPCITACION CONSEJOS DE	2,850.30			
45020545	ADMINISTRACION Y VIGILANCIA				
45020545	GASTOS VARIOS CONSEJOS	6,560.11			
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		310,566.11		
45021005	GERENTE GENERAL	73,162.60			
45021010	AUDITORIA EXTERNA	25,330.46			
45021015	ASESORAMIENTO Y CONSULTORIA	113,857.70			
45021020	SERVICIOS OCACIONALES	83,518.37			
45021025	SEGURIDAD OCUPACIONAL	14,896.98			
4503	SERVICIOS VARIOS			972,194.18	
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES		2,192.67		
45030510	FLETES Y EMBALAJES	2,192.67			
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA		213,176.58		
45031005	GUARDIA	210,092.50			
45031010	MONITEREO	3,086.08			
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		291,241.15		

Página: 3 / 6

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte: 2017-12-31 al 2017-12-31

45031505	PRENSA	30,066.55	
45031510	PROMOCIONES	176,995.13	
45031515	AUSPICIOS	84,159.47	
450320	SERVICIOS BASICOS		59,177.84
45032005	SERVICIO TELEFONICO	56,911.87	
45032010	SERVICIO DE LUZ	35,841.82	
45032015	SERVICIO DE AGUA	4,442.17	
45032020	SERVICIO INTERNET	1,981.98	
450325	SEGUROS		72,626.09
45032505	SEGURO DE VIDA Y ACCIDENTES	9,891.40	
45032510	SEGURO DE VEHICULOS	12,885.52	
45032515	SEGUROS ACTIVOS ROBOS INCENDIO	30,865.35	
45032520	SEGUROS	3,879.29	
45032525	SEGURO DE FIDELIDAD	305.54	
45032535	SEGURO DE MOTOS	2,578.32	
45032540	SEGURO DE DAQUIMOVIL ROBO Y ASALTO	12,349.67	
450330	ARRENDAMIENTOS		158,107.83
45033005	ARRENDAMIENTOS	104,027.24	
45033010	ARRIENDO DE GENERADOR	3,180.59	
450390	OTROS SERVICIOS		95,889.82
45039010	JUDICIALES Y NOTARIALES INSTITUCIONAL	24,188.30	
45039015	ALQUILER DE VEHICULO	5,594.01	
45039025	CREDIREPORT (CENTRAL DE RIESGO	46,769.11	
45039035	CORREO	3,073.36	
45039045	MATRICULA DE VEHICULO	7,105.79	
45039050	GASTOS BANCARIOS	2,720.73	
45039055	CAJERO AUTOMATICO N/AUT	3,156.40	
45039065	MATRICULA DE MOTO	1,960.12	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		527,877.35
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES		31,555.77
45041005	IMPUESTOS MUNICIPALES	31,555.77	
450415	APORTES SEPS		56,011.36
45041505	APORTES SEPS	66,011.36	
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA		397,993.33
45042005	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	397,993.33	
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		26,400.59
45043005	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	26,400.59	
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES		5,916.30
45049010	RFR	3,798.30	
45049020	UPROCACH	2,118.00	
4505	DEPRECIACIONES		326,062.57
450515	EDIFICIOS		113,873.41
45051505	EDIFICIOS	113,873.41	
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		63,103.47
45052505	EQUIPOS DE OFICINA	51,464.73	
45052510	MUEBLES DE OFICINA	10,735.93	
45052515	ENSERES DE OFICINA	882.81	
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		71,450.14
45053005	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	71,450.14	
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE		65,217.29
45053505	UNIDADES DE TRANSPORTE	65,217.29	

Página: 4 / 8

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2017-12-31 al 2017-12-31

450540	EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN		4,992.72	
450590	OTROS		7,855.84	
45059010	EQUIPO DE AMPLIFICACION	3,731.56		
45059015	EQUIPO DE SEGURIDAD	3,433.96		
45059030	GENERADOR DE PLANTA	490.32		
4506	AMORTIZACIONES			179,729.33
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN		94,576.65	
45061505	GASTOS DE INSTALACIÓN	94,576.65		
450620	ESTUDIOS		663.76	
45062005	ESTUDIOS	663.76		
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		43,717.44	
45062505	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	43,717.44		
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN		19,206.66	
45063005	GASTOS DE ADECUACIÓN	19,206.66		
450690	OTROS(ENLACES Y COMUNICACION)		21,363.62	
4507	OTROS GASTOS			851,999.74
450705	SUMINISTROS DIVERSOS		159,193.26	
45070505	MATERIALES DE OFICINA	46,339.79		
45070510	MATERIALES DE LIMPIEZA	10,822.57		
45070515	MATERIALES Y SUMIN. DIVERSOS	36,747.40		
45070520	MAT Y SUMINIST COMPUTACION	22,878.82		
45070525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA MENORES	42,404.68		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		360,619.55	
45071505	MANTENIMIENTO GENERADOR	5,459.50		
45071510	MANTENIMIENTO VEHICULOS	20,033.44		
45071515	MANTENIMIENTO MOTOS	6,694.58		
45071520	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTO	67,143.19		
45071525	MANTENIMIENTO MUEBLES ENSERES, EQUI	18,338.52		
45071530	MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS	32,383.00		
45071535	MANTENIMIENTO PARQUE CALIFORNI	18,791.52		
45071540	ENLACES Y COMUNICACIONES	135,972.08		
45071545	MANTENIMIENTO OFICINAS	33,945.32		
45071550	COMBUSTIBLE	13,750.09		
45071555	OPERATIVOS DE CANALES	5,108.61		
450790	OTROS GASTOS		332,156.63	
45079010	COMBUSTIBLE	271.00		
45079020	GASTOS ASAMBLEA ANUAL	20,069.44		
45079025	IMPREVISTOS	48,349.67		
45079030	ELECCIONES REPRESENTANTES	17,957.52		
45079040	ASUNTOS ANIVERSARIO COOP.	26,235.75		
45079045	INCENTIVO SOCIOS	87,196.76		
45079050	ASUNTOS INAUGURACION COOP.	27,574.58		
45079075	GASTOS NO DEDUCIBLES	96,174.38		
45079076	ATENCION A SOCIOS	8,427.53		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			22,228.73
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES			22,228.73
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS		22,228.73	
47030506	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT.	256.95		
47030508	CONSUMO PRIORITARIO			
47030508	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT.	21,969.78		
	MICROCREDITO			

Página: 5 / 6

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2017-12-31 al 2017-12-31

48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS			392,952.53
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		153,188.17	
481005	PARTICIPACION EMPLEADOS	153,188.17		
4815	IMPUESTO A LA RENTA		239,807.36	
481505	IMPUESTO A LA RENTA	239,807.36		
	TOTAL GASTOS			12,785,655.18
	RESULTADO DEL EJERCICIO			619,567.03


GERENTE GENERAL


CONTADOR

ANEXO 2

ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2018

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA			
BALANCE GENERAL			
CONSOLIDADO			
EJERCICIO		2018	
Periodo 2018-12-31 00-		al 2018-12-31	
	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES		15,359,296.42
1101	CAJA		1,629,830.38
110105	EFFECTIVO		1,629,830.38
11010505	CAJA GENERAL	1,583,445.38	
11010530	CAJA CAJERO AUTOMATICO	46,185.00	
110110	CAJA CHICA	200.00	
11011005	CAJA CHICA	200.00	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		13,608,312.30
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		2,438,724.52
11030505	C.CTE.BCO.CENTRAL DEL ECUADOR	2,438,724.52	
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		10,601,947.92
11031005	BANCO GUAYAQUIL	326,009.05	
11031010	CTA CTE PICHINCHA	6,162,674.88	
11031015	CTA AHORROS PICHINCHA	13,712.89	
11031020	BANCODESARROLLO	24,604.11	
11031030	BANCO DEL AUSTRO	1,657,574.46	
11031035	PRODUBANCO SERVIPAGOS	42,810.98	
11031040	FINANCOOP	3,149.00	
11031045	FINANCOOP CHEQUES PAIS	1,722,493.03	
11031050	BANCO PACIFICO	82,806.91	
11031055	PRODUBANCO CAJERO	15,950.41	
11031065	BANCO DEL AUSTRO OPERATIVO	228.43	
11031070	BANCO INTERNACIONAL	549,933.77	
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIA		567,639.86
11032005	COOPERATIVA RIOBAMBA LTDA	5,915.53	
11032015	COOPERATIVA NUEVA ESPERANZA	191.75	
11032030	COOPERATIVA SANTA ROSA DE PATUTAN	54.98	
11032035	COOPERATIVA SAC PELILEO	220,081.16	
11032040	COAC INTEGRACION SOLIDARIA	103,368.16	
11032045	COAC VIS ANDES	21.06	
11032050	4 OCTUBRE SAN FRANCISCO DE CHAMBO	20.72	
11032055	COAC OSCUS	5,751.59	
11032060	COAC 29 DE OCTUBRE	15.76	
11032065	COAC JARDIN AZUAYO	21,542.92	
11032070	COAC MANANTIAL DE ORO	210,576.23	
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		121,153.74
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		121,153.74
11040105	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	121,153.74	
13	INVERSIONES		3,577,498.28
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		3,577,498.28
130505	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PRIVADO		312,478.78
13050505	DE 1 A 30 DIAS	312,478.78	
130510	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO		312,384.29
13051005	DE 31 A 90 DIAS	312,384.29	
130550	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		374,030.74
13055005	DE 1 A 30 DIAS	374,030.74	
130555	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		2,578,604.47
13055505	DE 31 A 90 DIAS	2,578,604.47	
14	CARTERA DE CREDITOS		109,842,541.52
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER		8,064,355.59
140205	DE 1 A 30 DIAS		318,969.33
14020505	DE 1 A 30 DIAS	318,969.33	
140210	DE 31 A 90 DIAS		625,980.17

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

		EJERCICIO	2018	
		Periodo	2018-12-31 00-	al 2018-12-31
14021005	DE 31 A 90 DÍAS	626,980.17		
140215	DE 91 A 180 DÍAS		908,248.51	
14021505	DE 91 A 180 DÍAS	908,248.51		
140220	DE 181 A 360 DÍAS		1,673,643.85	
14022005	DE 181 A 360 DÍAS	1,673,643.85		
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS		4,536,513.73	
14022505	DE MÁS DE 360 DÍAS	4,536,513.73		
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER			3,655,532.80
140305	DE 1 A 30 DÍAS		47,315.40	
14030505	DE 1 A 30 DÍAS	47,315.40		
140310	DE 31 A 90 DÍAS		95,591.05	
14031005	DE 31 A 90 DÍAS	95,591.05		
140315	DE 91 A 180 DÍAS		134,232.34	
14031505	DE 91 A 180 DÍAS	134,232.34		
140320	DE 181 A 360 DÍAS		278,764.77	
14032005	DE 181 A 360 DÍAS	278,764.77		
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS		3,099,629.24	
14032505	DE MÁS DE 360 DÍAS	3,099,629.24		
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER			100,248,765.51
140405	DE 1 A 30 DÍAS		6,617,739.90	
14040505	DE 1 A 30 DÍAS	6,617,739.90		
140410	DE 31 A 90 DÍAS		11,470,245.13	
14041005	DE 31 A 90 DÍAS	11,470,245.13		
140415	DE 91 A 180 DÍAS		14,125,762.96	
14041505	DE 91 A 180 DÍAS	14,125,762.96		
140420	DE 181 A 360 DÍAS		23,122,711.61	
14042005	DE 181 A 360 DÍAS	23,122,711.61		
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS		44,912,305.91	
14042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	44,912,305.91		
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES			14,920.87
142605	DE 1 A 30 DÍAS		1,890.92	
14260505	DE 1 A 30 DÍAS	1,890.92		
142610	DE 31 A 90 DÍAS		1,946.72	
14261005	DE 31 A 90 DÍAS	1,946.72		
142615	DE 91 A 180 DÍAS		2,814.17	
14261505	DE 91 A 180 DÍAS	2,814.17		
142620	DE 181 A 360 DÍAS		5,011.50	
14262005	DE 181 A 360 DÍAS	5,011.50		
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS		3,257.56	
14262505	DE MÁS DE 360 DÍAS	3,257.56		
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES			1,217,470.30
142805	DE 1 A 30 DÍAS		236,774.05	
14280505	DE 1 A 30 DÍAS	236,774.05		
142810	DE 31 A 90 DÍAS		188,483.55	
14281005	DE 31 A 90 DÍAS	188,483.55		
142815	DE 91 A 180 DÍAS		222,199.99	
14281505	DE 91 A 180 DÍAS	222,199.99		
142820	DE 181 A 360 DÍAS		281,751.80	
14282005	DE 181 A 360 DÍAS	281,751.80		
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS		288,260.91	
14282505	DE MÁS DE 360 DÍAS	288,260.91		
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA			53,333.19
145010	DE 31 A 90 DÍAS		1,523.93	
14501005	DE 31 A 90 DÍAS	1,523.93		
145015	DE 91 A 180 DÍAS		1,506.65	
14501505	DE 91 A 180 DÍAS	1,506.65		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

		EJERCICIO	2018	
		Periodo 2018-12-31 00-	al 2018-12-31	
145020	DE 181 A 270 DÍAS		1,453.67	
14502005	DE 181 A 270 DÍAS	1,453.67		
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS		48,848.94	
14502505	DE MÁS DE 270 DÍAS	48,848.94		
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA			1,912,932.65
145210	DE 31 A 90 DÍAS		209,776.48	
14521005	DE 31 A 90 DÍAS	209,776.48		
145215	DE 91 A 180 DÍAS		254,979.24	
14521505	DE 91 A 180 DÍAS	254,979.24		
145220	DE 181 A 360 DÍAS		368,918.95	
14522005	DE 181 A 360 DÍAS	368,918.95		
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS		1,079,257.98	
14522505	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,079,257.98		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			(5,324,769.39)
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)		(226,986.92)	
14991005	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	(226,986.92)		
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)		(44,420.64)	
14991505	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	(44,420.64)		
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)		(4,821,084.85)	
14992005	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	(4,821,084.85)		
149980	(PROVISION GENERAL POR TECNOLOGIA)		(232,276.98)	
14998020	(PROVISION GENERAL POR TECNOLOGIA)	(232,276.98)		
16	CUENTAS POR COBRAR			1,536,846.51
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES		29,521.27	
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		29,521.27	
16021505	MANTENIDAS BANCO DESARROLLO	4,714.58		
16021510	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO FINANCOOP	1,408.43		
16021520	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO AMBATO	595.28		
16021535	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO NUEVA ESPERANZA	1,474.71		
16021555	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SANTA ROSA DE PATUTA	2,442.14		
16021570	COOPERATIVA CHIBULEO	2,943.39		
16021576	MANTENIDAS HASTA VENCIMIENTO SIGCHO	1,729.68		
16021577	MANTENIDAS HASTA VENCIMIENTO EDUCADORES CHIMBORAZO	1,177.14		
16021578	JARDIN AZUAYO	3,500.00		
16021579	MUSHUC RUNA	5,209.28		
16021581	KULLKI WASI	780.34		
16021590	MANANTIAL DE ORO	2,146.30		
16021595	SEMBRANDO UN NUEVO PAIS	1,400.00		
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS			1,269,475.09
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		66,003.67	
16031005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	66,003.67		
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO		18,822.36	
16031505	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	18,822.36		
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO		1,184,649.06	
16032005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1,184,649.06		
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS			25,463.07
161430	GASTOS JUDICIALES		25,463.07	
16143005	GASTOS JUDICIALES SOCIOS	25,463.07		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			263,546.25
169090	OTRAS		263,546.25	
16909020	TRANSACCIONES BANRED	3,973.00		
16909025	TRANSACCIONES COONECTA	2,135.00		
16909030	CUENTAS X COBRAR VARIAS	64,818.29		
16909050	PAGO MONEY GRAM	29,350.48		
16909096	POR PAGO FACILITO	42,719.82		
16909098	PAGO RIA	120,549.66		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2018
Periodo 2018-12-31 00- al 2018-12-31

1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		(51,157.17)	
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	(2,277.00)		
16990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMI	(2,277.00)		
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(48,880.17)	
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS PO	(48,880.17)		
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUC			636,598.05
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO		35,302.49	
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES		35,302.49	
17021005	DEPARTAMENTO	35,302.49		
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN		636,597.05	
170605	TERRENOS		312,643.78	
17060505	TERRENO DE EDIFICIO DE STO DOMINGO	143,748.00		
17060510	TERRENOS CONDOMINE	91,738.92		
17060515	TERRENO CACHA OBRAJE	32,840.86		
17060520	TERRENO CAÑAR	44,316.00		
170610	EDIFICIOS		332,513.08	
17061005	EDIFICIO DE STO DOMINGO	104,252.00		
17061010	EDIFICIO CONDOMINE	228,261.08		
170699	DEPRECIACIÓN DE BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN		(8,559.81)	
17069905	DEPRECIACION DE BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	(8,559.81)		
1799	PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y RECUPERADOS		(35,301.49)	
179910	PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS		(35,301.49)	
17991005	DEPARTAMENTO QCENTRO	(35,301.49)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			4,717,645.02
1801	TERRENOS		853,730.88	
180105	TERRENOS		853,730.88	
18010505	TERRENO MATRIZ RIOBAMBA	361,566.68		
18010515	TERRENO LA LIBERTAD	19,790.00		
18010520	TERRENO MATRIZ RIOBAMBA	238,104.20		
18010530	TERRENO GUAYAQUIL CENTRO	234,270.00		
1802	EDIFICIOS		3,163,827.57	
180205	EDIFICIOS		3,163,827.57	
18020505	EDIFICIO QUITO NORTE	306,292.40		
18020510	EDIFICIO GUAYAQUIL CENTRO	1,020,749.84		
18020515	EDIFICIO GUAYAQUIL NORTE	743,225.45		
18020520	EDIFICIO LA LIBERTAD	160,176.69		
18020525	EDIFICIO MATRIZ	933,383.19		
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		149,841.35	
180305	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		149,841.35	
18030505	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	149,841.35		
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		902,158.52	
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		902,158.52	
18050505	MUEBLES DE OFICINA	591,064.19		
18050510	ENSERES DE OFICINA	19,396.39		
18050515	EQUIPOS DE OFICINA	291,697.94		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		829,713.06	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		829,713.06	
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	829,713.06		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		464,217.78	
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		464,217.78	
18070505	VEHICULOS	361,145.68		
18070510	MOTOS	103,072.10		
1890	OTROS		195,130.18	
189005	OTROS		195,130.18	

6'558,619.24

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

		EJERCICIO 2018	
		Periodo 2018-12-31 00-	al 2018-12-31
18900510	GENERADOR-PLANTA	54,674.83	
18900520	EQUIPO DE AMPLIFICACION	43,971.76	
18900525	EQUIPO SEGURIDAD Y VIGILANCIA	43,689.69	
18900535	VALLAS PUBLICITARIAS	52,793.90	
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(1,840,974.32)
189905	(EDIFICIOS)		(579,461.17)
18990505	(EDIFICIOS)	(579,461.17)	
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)		(296,268.21)
18991505	(MUEBLES DE OFICINA)	(186,038.08)	
18991510	(EQUIPO DE OFICINA)	(94,807.82)	
18991515	(ENSERES DE OFICINA)	(15,422.31)	
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		(607,276.36)
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	(607,276.36)	
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		(267,140.10)
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(267,140.10)	
189940	(OTROS)		(90,828.48)
18994015	(EQUIPO DE AMPLIFICACION)	(12,089.91)	
18994025	VALLAS PUBLICITARIAS	(35,837.66)	
18994035	(EQUIPOS DE SEGURIDAD)	(15,328.56)	
18994040	(GENERADOR DE PLANTA)	(27,572.35)	
19	OTROS ACTIVOS		2,852,483.52
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		129,338.50
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA		129,338.50
19012515	FINANCOOP	124,652.39	
19012520	UPROCACH	1,850.98	
19012525	INCORED	2,835.13	
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS		1,540,280.74
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ		1,540,280.74
19028605	FONDO DE LIQUIDEZ	1,540,280.74	
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		131,633.14
190405	INTERESES		9,539.38
19040505	INTERESES ANTICIPADOS DPF	9,539.38	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		95,833.17
19041010	TRÁMITES	35,535.84	
19041025	ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	60,297.33	
190490	OTROS		26,260.59
19049015	SEGURO	3,969.38	
19049020	SEGURO DE FIDELIDAD	1,385.80	
19049025	SEGUROS DE VEHICULOS	6,385.93	
19049035	SEGURO DE MOTOS	1,998.10	
19049045	SEGURO DINERO Y BOBEDA DE INCENDIO	3,572.88	
19049050	SEGURO DINERO Y BOBEDA DE ROBO Y ASALTO	8,911.62	
19049055	SEGURO RESPONSABILIDAD CIVIL	36.88	
1905	GASTOS DIFERIDOS		741,836.05
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN		1,023,516.88
19051005	GASTOS DE INSTALACIÓN	1,023,516.88	
190515	ESTUDIOS		7,248.60
19051505	ESTUDIOS	7,248.60	
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		411,919.67
19052005	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	411,919.67	
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN		231,852.58
19052505	GASTOS DE ADECUACIÓN	231,852.58	
190590	OTROS		84,895.65
19059005	ENLACE Y COMUNICACIONES	84,895.65	
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		(1,017,497.33)
19059905	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(1,017,497.33)	
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS		67,395.04

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

		EJERCICIO 2018		
		Periodo 2018-12-31 00-	al 2018-12-31	
190615	PROVEDURÍA		67,395.04	
19061505	PROVEDURÍA	67,395.04		
1990	OTROS			241,900.05
199010	OTROS IMPUESTOS		175,165.67	
19901005	RETENCION IVA	35.66		
19901010	RETENCION IMPTO RENTA	175,130.01		
199015	GARANTÍA ARRIENDOS		66,734.36	
19901505	GARANTIA DE SERVICIOS	5,000.00		
19901510	GARANTIA DE ARRIENDOS	20,050.00		
19901515	IMPUESTOS DIFERIDOS POR JUBILACION Y	41,684.38		
TOTAL ACTIVO				138,522,911.92
PASIVOS				
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			105,500,782.42
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			36,428,554.47
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		36,237,360.48	
21013505	DEPÓSITO DE AHORRO ACTIVAS	20,455,544.12		
21013510	DEPÓSITO DE AHORROS INACTIVAS	3,057,983.72		
21013520	DEPOSITOS DE PLAN CESANTIA	1,667.24		
21013530	DEPOSITO COOPERATIVO	415,571.51		
21013540	DEPOSITO DE AHORRO REPRESENTACIÓN	14,321.30		
21013545	DEPÓSITO AHORRO PROGRAMADO	1,267,570.97		
21013550	DEPOSITOS DE AHORRO PROGRAMADO EMPLEADOS	330,748.58		
21013585	DEPOSITOS DE AHORRO BONO DESARROLLO	66,460.31		
21013590	DEPOSITOS DE AHORRO DAQUIMOVIL	10,627,492.73		
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR		191,193.99	
21015005	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR (DEP. CHEQUES)	191,193.99		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			68,866,905.91
210305	DE 1 A 30 DÍAS		11,487,933.46	
21030505	DE 1 A 30 DÍAS	11,487,933.46		
210310	DE 31 A 90 DÍAS		19,018,757.62	
21031005	DE 31 A 90 DÍAS	19,018,757.62		
210315	DE 91 A 180 DÍAS		15,315,925.40	
21031505	DE 91 A 180 DÍAS	15,315,925.40		
210320	DE 181 A 360 DÍAS		21,530,682.36	
21032005	DE 181 A 360 DÍAS	21,530,682.36		
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS		1,489,222.63	
21032505	DE MÁS DE 361 DÍAS	1,489,222.63		
210330	DEPOSITOS POR CONFIRMAR		24,384.44	
21033005	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	24,384.44		
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS			205,322.04
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		205,322.04	
21050505	DEPÓSITOS AHORRO ENCAJE	205,322.04		
25	CUENTAS POR PAGAR			4,109,131.32
2501	INTERESES POR PAGAR			1,914,858.46
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		1,858,570.66	
25011505	A PLAZO FIJO	1,858,570.66		
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS		56,287.80	
25013505	INTERES DE CONAFIPSE	4,333.33		
25013510	INTERES DE OIKOCREDIT	20,849.97		
25013515	INTERES DE FINANCOOP	31,104.50		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			942,232.25
250310	BENEFICIOS SOCIALES		424,759.12	
25031015	VACACIONES	90,863.12		
25031020	JUBILACION	220,086.00		
25031025	DESAHUICIO	114,010.00		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

		EJERCICIO 2018	
		Periodo 2018-12-31 00-	al 2018-12-31
250315	APORTES AL IESS		80,109.06
25031505	APORTES AL IESS	45,061.33	
25031510	RETENCIONES IESS	35,047.73	
250320	FONDO DE RESERVA IESS		76.42
25032005	FONDO DE RESERVA IESS	76.42	
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		437,287.65
25032505	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	437,287.65	
2504	RETENCIONES		55,514.72
250405	RETENCIONES FISCALES		55,514.72
25040505	RETENCION 0.02 REND. FINANCIEROS	4,276.52	
25040518	RETENCION IVA 0.10	190.83	
25040519	RETENCION IVA 0.20	529.48	
25040520	RETENCION IVA 0.30	7,439.05	
25040521	RETENCION IVA 0.70	11,804.57	
25040522	RETENCION IVA 1	11,055.26	
25040525	RETENCION FUENTE 0.01	2,854.02	
25040526	RETENCION FUENTE 0.02	2,823.26	
25040527	RETENCION FUENTE 0.08 ARRIENDOS	2,326.35	
25040528	RETENCION FUENTE 0.01 HONORARIOS	7,449.62	
25040530	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	2,668.15	
25040535	IMPUESTO A LA RENTA	2,097.61	
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU		734,044.79
250505	IMPUESTO A LA RENTA.		734,044.79
25050505	IMPUESTO A LA RENTA.	734,044.79	
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		462,481.10
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		10,066.29
25901505	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	10,066.29	
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		452,414.81
25909004	CIERRE DE CUENTAS	16,054.14	
25909005	CUENTAS POR PAGAR	55,686.12	
25909015	CUENTAS POR PAGAR COMISIONES BANRED	374.10	
25909020	CUENTAS POR PAGAR COMISIONES CONECTA	1,038.41	
25909030	CTAS X PAGAR DEP NO CONFIRMADOS	31,857.65	
25909045	CTAS POR PAGAR ACTIVACION ANUAL DE SER. TARJETAS	13,216.52	
25909050	MONEYGRAM	8,755.48	
25909074	TRANSACCIONES CAJERO AUTOMÁTICO CONECTA	4,756.50	
25909073	TRANSACCIONES CAJERO AUTOMÁTICO BANRED	24,213.50	
25909078	COMPRAS POS MASTERCARD NAC.	436.01	
25909079	RETIRO ATM MASTERCARD NAC.	20.00	
25909081	COMPRAS POS MASTERCARD INTERNACIONAL.	16.77	
25909087	COSEDE COAC UVECOOP LTDA. UNION VASCO EN LIQUIDACION	39,302.91	
25909089	COSEDE ESPERANZA Y DESARROLLO	4,567.47	
25909090	COMPENSACIONES BANRED BDH	4,731.99	
25909091	COSEDE NUCA LLACTA	50,910.09	
25909092	COSEDE CACHA DUCHICELA	8,911.86	
25909094	COSEDE COAC INTI NAN LTDA	71,844.38	
25909095	COSEDE SANTA FE	7,373.63	
25909096	COSEDE INTIÑAN SANTA FE	48,546.74	
25909098	EDUCADORES GUAYAS Y ALAUSI	31,620.18	
25909099	COSEDE COAC CACHA Y BANCO PROINDIO	28,180.36	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		13,785,635.39
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS		6,573,023.37
260205	DE 1 A 30 DIAS		336,849.51
26020505	DE 1 A 30 DIAS	336,849.51	
260210	DE 31 A 90 DIAS		293,323.75
26021005	DE 31 A 90 DIAS	293,323.75	

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

		EJERCICIO	2018		
		Periodo 2018-12-31 00-	al 2018-12-31		
260215	DE 91 A 180 DÍAS		638,765.51		
26021505	DE 91 A 180 DÍAS	638,765.51			
260220	DE 181 A 360 DÍAS		1,313,304.34		
26022005	DE 181 A 360 DÍAS	1,313,304.34			
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS		3,990,780.26		
26022505	DE MÁS DE 360 DÍAS	3,990,780.26			
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR			1,500,000.00	
260315	DE 91 A 180 DÍAS		750,000.00		
260320	DE 181 A 360 DÍAS		750,000.00		
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO			5,712,612.02	
260605	DE 1 A 30 DÍAS		190,278.02		
26060505	DE 1 A 30 DÍAS	190,278.02			
260610	DE 31 A 90 DÍAS		384,410.80		
26061005	DE 31 A 90 DÍAS	384,410.80			
260615	DE 91 A 180 DÍAS		579,640.54		
26061505	DE 91 A 180 DÍAS	579,640.54			
260620	DE 181 A 360 DÍAS		1,016,423.83		
26062005	DE 181 A 360 DÍAS	1,016,423.83			
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS		3,541,856.83		
26062505	DE MÁS DE 360 DÍAS	3,541,856.83			
27	VALORES EN CIRCULACION				81,011.44
2790	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE VALORES EN CIRCULACIÓN			81,011.44	
279005	CARTERA ADQUIRIDA EN LIQUIDACION		81,011.44		
27900501	CARTERA VIÑARIY	62,172.42			
27900505	CARTERA KANARIS	18,839.02			
29	OTROS PASIVOS				292,064.48
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN			1,861.52	
290305	FONDOS DE ADMINISTRACION		1,861.52		
29030505	INSTITUCIONES PROYECTOS	1,861.52			
2990	OTROS			290,202.96	
299005	SOBRANTES DE CAJA		26,274.68		
29900505	SOBRANTES DE CAJA	26,274.68			
299090	FONDOS VARIOS		263,928.28		
29909040	SEGURO DESGRAVAMEN VIGENTE	261,443.49			
29909045	SEGURO DE VIVIENDA	2,484.79			
TOTAL PASIVOS					123,768,625.00
PATRIMONIO					4,825,586.59
31	CAPITAL SOCIAL				
3103	APORTES DE SOCIOS		4,825,586.59		
310305	CERTIFICADOS DE APORTACION		4,550,064.55		
31030506	CERTIFICADOS DE APORTACION	4,550,064.55			
310310	CERTIFICADOS DE APORTACION(INACT)		275,522.04		
31031005	CERTIFICADOS DE APORTACION(INACT)	275,522.04			
33	RESERVAS				7,473,506.70
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL			7,470,448.69	
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		7,440,920.48		
33010505	DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	2,165,299.78			
33010510	RESERVA PARA FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL	4,751,632.07			
33010515	OTROS APORTES PATRIMONIALES	523,988.63			
330115	FONDOS DE PREV. ASIST. SOCIAL		29,528.21		
33011505	DONACIONES	29,528.21			
3303	ESPECIALES			718.01	
330305	RESERVAS ESPECIALES COOP		718.01		
33030505	RESERVAS ESPECIALES COOP	718.01			

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

		EJERCICIO	2018	
		Periodo 2018-12-31 00-	al 2018-12-31	
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO			2,340.00
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO		2,340.00	
33050505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	2,340.00		669,387.59
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES			669,387.59
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS			
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS		669,387.59	
35010505	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN	669,387.59		1,785,805.39
36	RESULTADOS			
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO			6,308,123.26
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO		6,308,123.26	
36030505	UTILIDAD DEL EJERCICIO	6,308,123.26		
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)			(4,522,317.87)
360405	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)		(4,522,317.87)	
36040505	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	(4,522,317.87)		
TOTAL PATRIMONIO				14,754,286.27
TOTAL GENERAL				138,522,911.32
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				138,522,911.32
Cuentas de Orden				
71	Cuentas de Orden Deudoras			11,829,836.12
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA			4,679,225.00
710230	Cartera de créditos de consumo prioritario		342,500.00	
71023005	Cartera de créditos de consumo	342,500.00		
710240	Cartera de microcréditos		4,336,725.00	
71024005	Cartera de microcrédito	4,336,725.00		
7103	ACTIVOS CASTIGADOS			1,413,290.73
710310	Cartera de créditos		1,352,626.90	
71031010	Cartera de crédito de consumo prioritario	24,005.91		
71031020	Cartera de crédito de microcrédito	1,328,620.99		
710320	Cuentas por cobrar		60,663.83	
71032005	Cuentas por cobrar	60,663.83		
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial			1,044,060.15
710710	Consumo prioritario		12,129.97	
71071005	Consumo	12,129.97		
710720	Microcrédito		1,031,930.18	
71072005	Cartera de microcrédito	1,031,930.18		
7108	Cartera comprada a instituciones en liquidación o adquirida por procesos de fusión			215,313.72
710805	Provisión diferida Cartera comprada a entidades en liquidación o procesos de fusión		215,313.72	
71080505	Cartera viñari	177,635.68		
71080510	Cartera kañaris	37,678.04		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en			624,585.61
710910	Cartera de créditos de consumo prioritario		20,550.24	
71091005	Cartera de créditos de consumo prioritario	20,550.24		
710920	Cartera de microcrédito		604,035.37	
71092005	Cartera de microcrédito	604,035.37		
7190	Otras cuentas de orden deudoras			3,853,360.91
719005	COBERTURA DE SEGUROS		3,853,360.91	
71900505	COBERTURA DE SEGUROS	3,853,360.91		
72	DEUDORAS POR CONTRA			11,829,836.12

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

		EJERCICIO 2018		
		Período 2018-12-31 00-	al 2018-12-31	
7202	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA			4,679,225.00
720205	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA		4,679,225.00	
72020510	CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO	342,500.00		
72020520	CARTERA DE MICROCRÉDITO	4,336,725.00		
7203	ACTIVOS CASTIGADOS			1,413,290.73
720310	CARTERA DE CRÉDITOS		1,352,626.90	
72031010	CARTERA DE CREDITO CONSUMO PRIORITARIO	26,452.04		
72031020	CARTERA DE MICROCRÉDITO	1,326,174.86		
720320	OTROS ACTIVOS		60,663.83	
72032005	GASTOS JUDICIALES*	60,663.83		
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			1,044,060.15
720705	COMERCIAL		1,044,060.15	
72070510	CONSUMO	12,129.97		
72070515	MICROCREDITO	1,031,930.18		
7209	INTERESES EN SUSPENSO			624,585.61
720905	INTERESES EN SUSPENSO		624,585.61	
72090506	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	20,550.24		
72090508	DE MORA MICROCREDITO	604,035.37		
7211	ACTIVOS ADQUIRIDOS			215,313.72
721105	CARTERA ADQUIRIDA EN LIQUIDACION		215,313.72	
72110505	CARTERA FINANCIARIA	176,273.54		
72110510	CARTERA FINANCIARIA	39,040.18		
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			3,853,360.91
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		3,853,360.91	
72900505	COBERTURA DE SEGUROS	3,853,360.91		
73	ACREEDORAS POR CONTRA			343,585,663.97
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			343,237,816.60
730110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA			
73011005	DOCUMENTOS EN GARANTÍA (PAGARES CARTERA VIGENTE)			
73011010	DOCUMENTOS EN GARANTÍA (PAGARES CARTERA CANCELADA)			
73011015	HIPOTECAS EN GARANTÍA	(623,145.01)		
73011090	GARANTIA POR INVERSIONES	(282,543.24)		
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		7,328,130.19	
73012005	GARANTÍAS HIPOTECARIAS VIGENTES	7,328,130.19		
7307	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO			100,570.39
730705	DEPOSITOS ENTIDADES SECTOR PUBLICO		100,570.39	
73070505	DEPOSITOS ENTIDADES SECTOR PUBLICO	100,570.39		
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS			232,276.98
731410	PROVISION GENERAL CARTERA DE CRED		232,276.98	
73141005	PROV. GENERAL CARTERA DE CREDITO	232,276.98		
7315	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS			15,000.00
731520	CARTERA DE MICROCRÉDITO		15,000.00	
73152005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	15,000.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			343,585,663.97
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			343,237,816.60
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA			
74011010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO VIGENTE	10,497,889.53		
74011015	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO VIGENTE	4,101,400.00		
74011020	PAGARES CARTERA DE MICROCREDITO VIGENTES			
74011025	PAGARES CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO CANCELADOS	10,077.41		
74011030	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO CANCELADOS	3,141,254.65		
74011035	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO CANCELADOS	30,000.00		

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2018
Periodo 2018-12-31 00- al 2018-12-31

74011040	PAGARES CARTERA DE MICROCRÉDITO			
74011090	GARANTÍA POR INVERSIONES	(282,543.24)		
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		7,328,130.19	
74012005	GARANTÍAS HIPOTECARIAS VIGENTES	7,328,130.19		
7407	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO			100,570.39
740710	DEPÓSITOS DE AHORRO		570.39	
74071005	DEPOSITOS DE AHORRO	570.39		
740725	DEPÓSITOS A PLAZO		100,000.00	
74072505	DEPOSITOS A PLAZO	100,000.00		
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS			232,276.98
741418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE MICROCRÉDITO		232,276.98	
74141805	PROVISION GENÉRICA MICROCRÉDITO	232,276.98		
7415	DEPÓSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS			15,000.00
741520	CARTERA DE MICROCRÉDITO		15,000.00	
74152005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	15,000.00		


GERENTE GENERAL


CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2018-12-31 al 2018-12-31

	INGRESOS				21,109,758.35
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				
5101	DEPÓSITOS			53,337.21	
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		53,337.21		
51011005	INTERES CTA. CTE.	10,631.93			
51011010	INTERESES CTA. AHORROS	42,705.28			
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		269,704.17	269,704.17	
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		269,704.17		
51031505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	269,704.17			
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS			20,786,714.97	
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		974,805.92		
51041005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	974,805.92			
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO		297,548.81		
51041505	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	297,548.81			
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO		19,180,482.00		
51042005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	19,180,482.00			
510450	DE MORA		333,878.24		
51045010	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	3,696.91			
51045015	DE MORA INMOBILIARIO	160.01			
51045020	DE MORA MICROCRÉDITO	330,021.32			
54	INGRESOS POR SERVICIOS				135,243.34
5404	MANEJO Y COBRANZAS			2,624.69	
540415	RECARGO ATRAZO 15 DIAS		2,624.69		
5490	OTROS SERVICIOS			132,618.65	
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		33,142.53		
54900505	REPOSICION DE LIBRETAS AHORRO	8,016.55			
54900510	SERVICIOS CAJERO AUTOMATICO	6,880.25			
54900515	CERTIFICACIONES	5,099.20			
54900530	TRANSFERENCIAS BANCARIAS	412.59			
54900535	BONO DE DESARROLLO	3,731.00			
54900570	SERVICIOS CAJERO AUTOMÁTICO	518.40			
54900595	TRANSF HOMEBANKING	1,094.60			
54900596	CHEQUES DEVUELTOS	1,680.30			
54900597	TRANSFERENCIAS SPI BANCO CENTRAL	5,703.79			
54900598	COMISIONES POR TARJETA MASTERCARD	5.85			
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS		99,476.12		
54901010	BONO BDH	34,834.76			
54901015	MONEYGRAM	15,266.85			
54901020	SERVIPAGOS	18,893.20			
54901025	PUNTOMATICO	11,190.45			
54901030	CAJERO AUTOMATICO	1,038.94			
54901035	DINERO ELECTRONICO Y COSEDE	213.55			
54901040	REPORNE FACILITO	6,076.46			
54901045	DEVOLUCION DE PRIMAS SEGUROS	11,961.91			
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				39,397.38
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES			19,146.20	
550105	UTILIDADES EN ORG. INTEGRACION		19,146.20		
5590	OTROS			20,251.18	

Página: 1 / 6

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2018-12-31 al 2018-12-31

559005	SERVICIOS NO FINANCIEROS		20,251.18	20,251.18	
55900510	INGRESOS VARIOS	20,251.18			
56	OTROS INGRESOS				266,802.98
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES			1,685.42	
560105	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES			1,685.42	
56010505	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	1,685.42			
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS			196,727.66	
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS		30,896.10		
56040520	CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROCRÉDITO	30,896.10			
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES		51,696.44		
56041005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	51,696.44			
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES		114,135.12		
56042006	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. CONSUMO PRIORITARIO	1,247.99			
56042008	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT. MICROCRÉDITO	112,887.13			
5690	OTROS			68,389.90	
569005	COMISIONES		41,389.30		
56900535	INGRESO POR ACTIVOS	41,389.30			
569010	DESCUENTOS POR CARTERA ADQUIRIDA		27,000.60		
56901005	CARTERA WIÑARIY Y KAÑARYS	27,000.60			
	TOTAL INGRESOS				21,551,200.05
	GASTOS				
41	INTERESES CAUSADOS				7,280,838.27
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			6,570,853.92	
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO		1,080,821.56		
41011505	DEPÓSITOS DE AHORRO	588,028.75			
41011520	DEPOSITOS DE CESANTIA	656.57			
41011530	AHORRO COOPERATIVO	110,408.50			
41011540	AHORRO REPRESENTACIÓN	242.14			
41011545	AHORRO PROGRAMADO	61,917.57			
41011550	AHORRO PROGRAMADO EMPLEADOS	18,966.61			
41011590	DEPOSITOS KULLKI MIRAK	309,601.42			
410130	DEPÓSITOS A PLAZO		5,490,032.36		
41013005	DEPÓSITOS A PLAZO	5,490,032.36			
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS			709,984.35	
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO		637,457.73		
41031020	FINANCOOP	340,960.83			
41031025	CONAFIPSE	296,496.90			
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		72,526.62		
41031505	INTERESES OIKO CREDIT	46,090.47			
41031510	SALIDA DE DIVISAS	26,436.15			
44	PROVISIONES				2,098,599.83
4402	CARTERA DE CRÉDITOS			1,963,234.82	
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO		132,689.44		
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO		98.14		
440240	MICROCRÉDITO		1,830,447.24		
4403	CUENTAS POR COBRAR			50,000.00	
440310	OTRAS		50,000.00		
44031005	OTRAS	50,000.00			

Página: 2 / 6

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2018-12-31 al 2018-12-31

4404	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL			23,534.01
440405	BIENES ADJUDICADOS		23,534.01	
44040505	DEPARTAMENTO QCENTRO	23,534.01		
4405	OTROS ACTIVOS			61,821.00
440505	OTROS ACTIVOS		59,544.00	
44050505	OTROS ACTIVOS	59,544.00		
440510	INTERESES POR COBRAR DE INVERS		2,277.00	
45	GASTOS DE OPERACION			9,236,340.01
4501	GASTOS DE PERSONAL			4,867,043.08
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		1,171,035.03	
45010501	REMUNERACION PERMANENTE	1,171,035.03		
450110	BENEFICIOS SOCIALES		462,243.33	
45011005	DECIMO TERCER SUELDO	264,680.35		
45011010	DECIMO CUARTO SUELDO	95,811.74		
45011015	VACACIONES	101,751.24		
450120	APORTES AL IESS		393,461.58	
45012005	APORTES AL IESS	381,080.12		
45012010	APORTE AL IESS GERENCIAL	12,381.46		
450135	FONDO DE RESERVA IESS		377,716.02	
45013505	FONDOS DE RESERVA IESS	210,978.51		
45013510	JUBILACIÓN	84,584.03		
45013515	DESAHUCIO	82,153.48		
450190	OTROS		2,462,587.12	
45019005	HORAS EXTRAS	163,149.23		
45019010	BONIFICACION RECOMPENSA GRACIFICACION	1,152,059.26		
45019015	MOVILIZACION KULLKI	88,613.33		
45019020	CUMPLIMIENTO DE METAS	592,874.57		
45019030	CAPACITACION	157,732.83		
45019035	VIATICOS Y MOVILIZACION	80,842.15		
45019040	SUBSISTENCIAS	71,634.48		
45019045	RECOMPENSA Y GRATIFICACION	22,922.08		
45019050	AGASAJO NAVIDEÑO	46,078.13		
45019055	UNIFORMES	19,095.38		
45019060	OTROS GASTOS PERSONAL	54,191.46		
45019070	ESPECIALIZACION PROFESIONAL FUNCIONARIOS	13,394.22		
4502	HONORARIOS			511,624.41
450205	DIRECTORES		87,199.90	
45020505	CONSEJO DE ADMINISTRACION	50,644.37		
45020510	CONSEJO DE VIGILANCIA	30,742.77		
45020525	TRANSPORTE, ALIMENTACIÓN, HOSPEDAJE CONSEJOS	1,805.28		
45020540	CAPCITACION CONSEJOS DE ADMINISTRACION Y VIGILANCIA	4,007.48		
450210	HONORARIOS PROFESIONALES		424,424.51	
45021005	GERENTE GENERAL	84,315.93		
45021010	AUDITORIA EXTERNA	7,952.00		
45021015	ASESORAMIENTO Y CONSULTORIA	94,128.39		
45021020	SERVICIOS OCACIONALES	238,028.19		
4503	SERVICIOS VARIOS			1,630,165.56
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES		2,739.79	
45030510	FLETES Y EMBALAJES	2,739.79		

Página: 3 / 6

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2018-12-31 al 2018-12-31

450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA		232,356.22
45031005	GUARDIA	226,275.60	
45031010	MONITEREO	4,080.62	
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		762,299.43
45031505	PRENSA	51,254.26	
45031510	PROMOCIONES	203,116.04	
45031515	AUSPICIOS	217,345.91	
45031525	CLAMOR POR ECUADOR	290,583.22	
450320	SERVICIOS BASICOS		135,569.89
45032005	SERVICIO TELEFONICO	77,620.07	
45032010	SERVICIO DE LUZ	49,952.45	
45032015	SERVICIO DE AGUA	7,997.37	
450325	SEGUROS		88,923.32
45032505	SEGURO DE VIDA Y ACCIDENTES	11,043.25	
45032510	SEGURO DE VEHICULOS	15,057.28	
45032515	SEGUROS ACTIVOS ROBOS INCENDIO	47,790.04	
45032520	SEGUROS	241.21	
45032525	SEGURO DE FIDELIDAD	950.51	
45032535	SEGURO DE MOTOS	2,754.41	
45032540	SEGURO DE DAQUIMOVIL ROBO Y ASALTO	11,086.62	
450330	ARRENDAMIENTOS		237,278.89
45033005	ARRENDAMIENTOS	237,278.89	
450390	OTROS SERVICIOS		170,998.02
45039010	JUDICIALES Y NOTARIALES INSTITUCIONAL	21,864.27	
45039015	ALQUILER DE VEHICULO	18,680.46	
45039025	CONSULTA DE DATOS	71,967.64	
45039035	CORREO	2,806.09	
45039045	MATRICULA DE VEHICULO	7,436.11	
45039050	GASTOS BANCARIOS	2,467.81	
45039051	GARANTIA CONAFIPSE	570.91	
45039055	CAJERO AUTOMATICO N/AUT	41,619.00	
45039065	MATRICULA DE MOTO	3,563.49	
45039071	SERVICIOS TARJETA MASTERCARD	22.24	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		743,771.07
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES		30,417.91
45041005	IMPUESTOS MUNICIPALES	30,417.91	
450415	APORTES SEPS		112,687.67
45041505	APORTES SEPS	112,687.67	
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA		583,508.41
45042005	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	583,508.41	
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES		2,382.27
45043005	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	2,382.27	
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES		14,774.81
45049010	RFR	5,796.00	
45049020	UPROCACH	4,491.20	
45049030	ICORED	4,487.61	
4505	DEPRECIACIONES		412,771.98
450515	EDIFICIOS		154,487.65
45051505	EDIFICIOS	154,487.65	
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		70,802.61
45052505	EQUIPOS DE OFICINA	24,419.11	

Página: 4 / 6

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2018-12-31 al 2018-12-31

45052510	MUEBLES DE OFICINA	44,638.23		
45052515	ENSERES DE OFICINA	1,745.27		
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		95,748.76	
45053005	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	95,748.76		
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE		71,371.16	
45053505	UNIDADES DE TRANSPORTE	71,371.16		
450590	OTROS	?	20,361.80	
45059010	EQUIPO DE AMPLIFICACION	3,981.77		
45059015	EQUIPO DE SEGURIDAD	4,326.83		
45059030	GENERADOR DE PLANTA	5,466.20		
45059035	VALLAS PUBLICITARIAS	6,587.00		
4506	AMORTIZACIONES			234,516.12
4506	GASTOS DE INSTALACIÓN		156,300.91	
45061505	GASTOS DE INSTALACIÓN	156,300.91		
450620	ESTUDIOS		863.76	
45062005	ESTUDIOS	863.76		
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		49,028.24	
45062505	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	49,028.24		
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN		23,089.02	
45063005	GASTOS DE ADECUACIÓN	23,069.02		
450690	OTROS(ENLACES Y COMUNICACION)		5,254.19	
4507	OTROS GASTOS			836,447.79
450705	SUMINISTROS DIVERSOS		240,076.54	
45070505	MATERIALES DE OFICINA	123,153.10		
45070510	MATERIALES DE LIMPIEZA	16,344.85		
45070515	MATERIALES Y SUMIN. DIVERSOS	68,233.50		
45070520	MAT Y SUMINIST COMPUTACION	13,322.47		
45070525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA MENORES	19,022.62		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		312,688.22	
45071505	MANTENIMIENTO GENERADOR	663.86		
45071510	MANTENIMIENTO VEHICULOS	24,419.72		
45071515	MANTENIMIENTO MOTOS	5,188.73		
45071520	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTO	16,413.56		
45071525	MANTENIMIENTO MUEBLES ENSERES, EQUI	41,754.62		
45071530	MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS	17,413.82		
45071535	MANTENIMIENTO PARQUE CALIFORNIA	19,467.96		
45071536	MANTENIMIENTO Y SOPORTE SOFT WAREHOUSE	13,761.55		
45071537	MANTENIMIENTO Y SOPORTE SOFTWARE	210.00		
45071540	ENLACES Y COMUNICACIONES	116,135.06		
45071545	MANTENIMIENTO OFICINAS	25,910.95		
45071550	COMBUSTIBLE	21,168.23		
45071555	OPERATIVOS DE CANALES	10,180.16		
450790	OTROS GASTOS		283,683.03	
45079010	DAÑOS MATERIALES DE LA INSTITUCION	9,994.69		
45079020	GASTOS ASAMBLEA ANUAL	8,146.75		
45079025	IMPREVISTOS	6,565.19		
45079030	ELECCIONES REPRESENTANTES	1,400.00		
45079045	INCENTIVO SOCIOS	153,790.68		
45079050	ASUNTOS INAUGURACION COOP.	16,573.91		
45079075	GASTOS NO DEDUCIBLES	64,919.15		

Página:

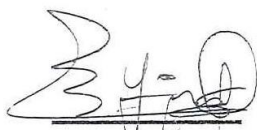
5 / 6

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CONSOLIDADO

Fecha de corte : 2018-12-31 al 2018-12-31

45079076	ATENCION A SOCIOS	22,292.66			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				19,978.51
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES			19,978.51	
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS		19,978.51		
47030506	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT.	651.16			
	CONSUMO PRIORITARIO				
47030508	INT. Y COM. DEVEN. EN EJER. ANT.	19,327.35			
	MICROCREDITO				
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS				1,129,643.04
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS			437,287.65	
481005	PARTICIPACION EMPLEADOS		437,287.65		
4815	IMPUESTO A LA RENTA			692,360.39	
481505	IMPUESTO A LA RENTA		692,360.39		
	TOTAL GASTOS				19,765,300.00
	RESULTADO DEL EJERCICIO				1,785,805.39


GERENTE GENERAL


CONTADOR

ANEXO 3

APLICACIÓN DE INDICADORES DEL SISTEMA DE MONITOREO PERLAS

P= Protección

$$P1 = \frac{\text{Provisión para préstamos incobrables}}{\text{Provisión requerida para préstamos con morosidad > 12 meses}}$$

Tabla 9

Cálculo para saldo de cuentas incobrables

Código	Cuentas Balance General 2017	Valor	Código	Cuentas Balance General 2018	Valor
1499	Provisión para cuentas incobrables	\$3'839,952.97	1499	Provisión para cuentas incobrables	5'324,769.39
SALDO PARA CUENTAS INCOBRABLES		\$3'839,952.97	SALDO PARA CUENTAS INCOBRABLES		\$5'324,769.39

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera.

Tabla 10

Cálculo del saldo para préstamos con morosidad >12 meses

Código	Cuentas Balance General 2017	Valor	Código	Cuentas Balance General 2018	Valor
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	
142825	De más de 360 días	\$ 192,034.03	142825	De más de 360 días	\$ 228,260.91
1452	Cartera de microcrédito vencida		1452	Cartera de microcrédito vencida	
145225	De más de 360 días	\$1'140,566.85	145225	De más de 360 días	\$1'079,257.98
SALDO PARA PRÉSTAMOS CON MOROSIDAD >12 MESES		\$1'332,600.88	SALDO PARA PRÉSTAMOS CON MOROSIDAD >12 MESES		\$1'307,518.89

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera.

Tabla 11

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$P1 = \frac{3'839,952.97}{(100\% * 1'332,600.88)}$	$P1 = \frac{5'324,769.39}{(100\% * 1'307,518.89)}$
$P1 = \frac{3'839,952.97}{(1'332,600.88)}$	$P1 = \frac{5'324,769.39}{(1'307,518.89)}$
P1 = 288%	P1 = 407%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera.

ANEXO 4

$$P2 = \frac{\text{Provisión neta para préstamos incobrables}}{\text{Provisión requerida para préstamos con morosidad menor a 12 meses}}$$

Tabla 12

Cálculo para saldo de cuentas incobrables

Código	Cuentas Balance General 2017	Valor	Código	Cuentas Balance General 2018	Valor
1499	Provisión para cuentas incobrables	\$3'839,952.97	1499	Provisión para cuentas incobrables	5'324,769.39
SALDO PARA CUENTAS INCOBRABLES		\$3'839,952.97	SALDO PARA CUENTAS INCOBRABLES		\$5'324,769.39

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera.

Tabla 13

Cálculo para saldo con morosidad >12 meses

Código	Cuentas Balance General 2017	Valor	Código	Cuentas Balance General 2018	Valor
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	
142825	De más de 360 días	\$ 192,034.03	142825	De más de 360 días	\$ 228,260.91
1452	Cartera de microcrédito vencida		1452	Cartera de microcrédito vencida	
145225	De más de 360 días	\$1'140,566.85	145225	De más de 360 días	\$1'079,257.98
SALDO PARA PRÉSTAMOS CON MOROSIDAD >12 MESES		\$1'332,600.88	SALDO PARA PRÉSTAMOS CON MOROSIDAD >12 MESES		\$1'307,518.89

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera.

Tabla 14

Cálculo para el saldo de préstamos morosos < 12 meses

Código	Cuentas Balance General 2017	Valor	Código	Cuentas Balance General 2018	Valor
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	
142805	De 1 a 30 días	\$201,323.87	142805	De 1 a 30 días	\$ 236,774.05
142810	De 31 a 90 días	\$148,180.41	142810	De 31 a 90 días	\$188,483.55
142815	De 91 a 180 días	\$166,106.63	142815	De 91 a 180 días	\$222,199.99
142820	De 181 a 360 días	\$200,767.62	142820	De 181 a 360 días	\$281,751.80
1452	Cartera de microcrédito vencida		1452	Cartera de microcrédito vencida	
145210	De 31 a 90 días	\$182,786.27	145210	De 31 a 90 días	\$209,776.48
145215	De 91 a 180 días	\$227,088.38	145215	De 91 a 180 días	\$254,979.24
145220	De 181 a 360 días	\$388,130.55	145220	De 181 a 360 días	\$368,918.95
SALDO DE PRÉSTAMOS MOROSOS < 12 MESES		\$1'514,383.73	SALDO DE PRÉSTAMOS MOROSOS < 12 MESES		\$1'526,110.01

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018
Elaborado por: Alexandra Calle Riera.

Tabla 15

Cálculo del saldo de préstamos no morosos

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$3'617,185.89	1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$8'064,355.59
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$2'410,871.67	1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	\$3'655,532.80
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$71'674,151.27	1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$100'248,765.51
SALDO DE PRÉSTAMOS NO MOROSOS		\$77'702,208.83	SALDO DE PRÉSTAMOS NO MOROSOS		\$111'968,653.90

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018
Elaborado por: Alexandra Calle Riera.

Tabla 16

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	
$P2 = \frac{3'839,952.97 - (100\% * 1'332,600.88)}{((35\% * 1'514,383.73) + (0\% * 77'702,208.83))}$	
$P2 = \frac{2'507,352.09}{(530,034.31)}$	
$P2 = 473\%$	
AÑO 2018	
$P2 = \frac{5'324,769.39 - (100\% * 1'307,518.89)}{((35\% * 1'526,110.01) + (0\% * 111'968,653.90))}$	
$P2 = \frac{4'017,250.50}{(534,138.50)}$	
$P2 = 752\%$	

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 5

P3 = Total castigados de préstamos morosos menor a 12 meses

Tabla 17
Aplicación de fórmula

AÑO 2017/ AÑO 2018
P3= si (total castigados de préstamos morosos menor a 12 meses) = 0, entonces sí. P3= si (total castigados de préstamos morosos menor a 12 meses) ≠ 0, entonces no. Nota: no es aplicable el P3 ya que no cumple con los requisitos para poder castigar las obligaciones según lo establecido por el Sistema Perlas.
Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 6

$$P4 = \frac{\text{Préstamos castigados}}{\text{Total cartera de préstamos}}$$

Tabla 18
Aplicación de fórmula

AÑO 2017 / AÑO 2018
Nota: no es aplicable el P4 ya que no cumple con los requisitos que para poder castigar las obligaciones se necesita que esté en un período de 3 años, según establece en el art. 34.- Castigo de obligaciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera Resolución No. 345-2017-F y en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, De valores y Seguros del art. 14- art. 15.
Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 7

$$P5 = \frac{\text{Recuperación acumulada de cartera castigada}}{\text{Cartera castigada acumulada}}$$

Tabla 19
Aplicación de fórmula

AÑO 2017 / AÑO 2018
Nota: no es aplicable el P5 ya que no cumple con los requisitos que para poder castigar las obligaciones se necesita que esté en un período de 3 años, según establece en el art. 34.- Castigo de obligaciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera Resolución No. 345-2017-F y en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, De valores y Seguros del art. 14- art. 15.
Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 8

$$P6 = \frac{((\text{Activos} + \text{Total provisiones}) - (\text{préstamos con morosidad} > 12m + 0,35(\text{préstamos con morosidad} < 12m) + \text{Pasivos} + \text{total provisiones} - \text{total de ahorros})}{(\text{Total de ahorros} + \text{Aportes de socios})}$$

Tabla 20

Cálculo para saldo de solvencia

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
1	Total activos	\$96'698,585.82	1	Total activos	\$138'522,911.32
1499	Total provisiones	\$3'839,952.77	1499	Total provisiones	\$5'324,769.39
	Saldo préstamos con morosidad >12m	\$1'332,600.88		Saldo préstamos con morosidad >12m	\$1'307,518.89
	Saldo préstamos con morosidad <12m	\$1'514,383.73		Saldo préstamos con morosidad <12m	\$1'526,110.01
2	Total pasivos	\$86,530.27	2	Total pasivos	\$123'768,625.00
210135	Depósitos de ahorros	\$30'461,779.32	210135	Depósitos de ahorros	\$36'237,360.48
3103	Aportes de socios	\$3'883,913.53	3103	Aportes de socios	\$4'825,586.59

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera.

Tabla 21

Aplicación de fórmula

AÑO 2017

P6

$$= \frac{[(96'698,585.82 + 3'839,952.77) - (1'332,600.88 + 0.35(1'514,383.73) + 86,530.27 + 3'839,952.77 - 30'461,779.32)]}{(30'461,779.32 + 3'883,913.53)}$$

$$P6 = \frac{[(100'538,538.79) - (-24'672,660.89)]}{(34'345,692.85)}$$

$$P6 = 364.56\%$$

AÑO 2018

P6

$$= \frac{[(138'522,911.32 + 5'324,769.39) - (1'307,518.89 + 0.35(1'526,110.01) + 123'768,625 + 5'324,769.39 - 36'237,360.48)]}{(36'237,360.48 + 4'825,586.59)}$$

$$P6 = \frac{[(143'847,680.71) - (94'697,691.30)]}{(41'062,947.07)}$$

$$P6 = 119.69\%$$

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 9

E = ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ

ACTIVOS PRODUCTIVOS

$$E1 = \frac{\text{Préstamos netos}}{\text{Total activo}}$$

Tabla 22

Cálculo para saldo de activos improductivos

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
14	Cartera de crédito		14	Cartera de crédito	
1402	De consumo prioritario	\$3'617,185.81	1402	De consumo prioritario	\$8'064,355.59
1403	De inmobiliario por vencer	\$2'410,871.67	1403	De inmobiliario por vencer	\$3'655,532.80
1404	De microcrédito por vencer	\$1'514,383.73	1404	De microcrédito por vencer	\$100'248,765.51
1499	Provisiones para préstamos incobrables	\$3'839,952.97	1499	Provisiones para préstamos incobrables	\$5'324,769.39
1	Total activos	\$96'698,585.82	1	Total activos	\$138'522,911.32

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera.

Tabla 23

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$E1 = \frac{(77'702,208.83 - 3'839,952.97)}{96'698,585.82}$	$E1 = \frac{(111'968,653.90 - 5'324,769.39)}{138'522,911.32}$
E1 = 76,38%	E1 = 76,99%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 10

$$E2 = \frac{\text{Inversiones líquidas}}{\text{Total activo}}$$

Tabla 24

Cálculo para saldo inversiones líquidas

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
11	Fondos disponibles	\$1'385,067.36	11	Fondos disponibles	\$1'629,830.38

1	Total activos	\$96'698,585.82	1	Total activos	\$138'522,911.32
---	---------------	-----------------	---	---------------	------------------

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera.

Tabla 25

Aplicación de fórmula

AÑO 2017			AÑO 2018		
$E2 = \frac{1'385,067.36}{96'698,585.82}$			$E2 = \frac{1'629,830.38}{138'522,911.32}$		
E2 = 1,43%			E2 = 1,18%		

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 11

$$E3 = \frac{\text{Inversiones financieras}}{\text{Total activo}}$$

Tabla 26

Cálculo de saldo para inversiones financieras

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
13	Inversiones	\$3'310,497.64	13	Inversiones	\$3'577,498.28
1	Total activos	\$96'698,585.82	1	Total activos	\$138'522,911.32

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera.

Tabla 27

Aplicación de fórmula

AÑO 2017			AÑO 2018		
$E3 = \frac{3'310.467,64}{96'698.585,82}$			$E3 = \frac{3'577.498,28}{138'522.911,32}$		
E3 = 3,42%			E3 = 2,58%		

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 12

$$E4 = \frac{\text{Inversiones no financieras}}{\text{Total activo}}$$

Tabla 28

Aplicación de fórmula

AÑO 2017/ AÑO 2018

Nota: no es aplicable el E4 ya que no cumple con los requisitos del sistema perlas.

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 13

PASIVOS

$$E5 = \frac{\text{Depósitos de ahorro}}{\text{Total activo}}$$

Tabla 29

Cálculo de saldo para depósitos de ahorro

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
21	Obligaciones con el público	\$73'547,979.78	21	Obligaciones con el público	\$105'500,782.42
1	Total activos	\$96'698,585.82	1	Total activos	\$138'522,911.32

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera.

Tabla 30

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$E5 = \frac{73'547,979.78}{96'698585.82}$	$E5 = \frac{105'500,782.42}{138'522,911.32}$
$E5 = 76.06\%$	$E5 = 76,16\%$

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 14

$$E6 = \frac{\text{Crédito externo}}{\text{Total activo}}$$

Tabla 31

Cálculo para el saldo de crédito externo

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
	A CORTO PLAZO			A CORTO PLAZO	
260205	De 1 a 30 días	\$74,096.61	260205	De 1 a 30 días	\$336,849.51

260210	De 31 a 90 días	\$151,414.02	260210	De 31 a 90 días	\$293,323.75
260215	De 91 a 180 días	\$228,672.67	260215	De 91 a 180 días	\$638,765.51
250220	De 181 a 360 días	\$470,234.47	250220	De 181 a 360 días	\$1'313,304.34
260315	De 91 a 180 días	\$250,000.00	260315	De 91 a 180 días	\$750,000.00
260320	De 181 a 360 días	\$250,000.00	260320	De 181 a 360 días	\$750,000.00
260605	De 1 a 30 días	\$217,344.34	260605	De 1 a 30 días	\$190,278.02
260610	De 31 a 90 días	\$473,737.47	260610	De 31 a 90 días	\$384,410.80
260615	De 91 a 180 días	\$614,698.93	260615	De 91 a 180 días	\$579,640.54
260620	De 181 a 360 días	\$1'341,578.72	260620	De 181 a 360 días	\$1'016,423.83
	TOTAL	\$4'071,777.23		TOTAL	\$6'252,996.30
	A LARGO PLAZO			A LARGO PLAZO	
260225	De más de 360 días	\$2'075,582.23	260225	De más de 360 días	\$3'990,780.26
260625	De más de 360 días	\$4'243,477.48	260625	De más de 360 días	\$3'541,858.83
	TOTAL	\$6'319,059.71		TOTAL	\$7'532,639.09
TOTAL CREDITO EXTERNO		\$10'390,836.94	TOTAL CREDITO EXTERNO		\$13'785,635.39
1	Total activos	\$96'698,585.82	1	Total activos	\$138'522,911.32

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 32

Aplicación de fórmula

AÑO 2017		AÑO 2018	
$E6 = \frac{(4'071,777.23 + 6'319,059.71)}{96'698,585.82}$		$E6 = \frac{(6'252,996.30 + 7'532,639.09)}{138'522,911.32}$	
E6 = 10,75%		E6 = 9,95%	

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 15

CAPITAL

$$E7 = \frac{\text{Aportaciones de asociados}}{\text{Total activo}}$$

Tabla 33

Cálculo de saldo para aportaciones de asociados

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
3103	Aportes de socios	\$3'883,913.53	3103	Aportes de socios	4'825,586.59
1	Total activos	\$96'698,585.82	1	Total activos	\$138'522,911.32

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 34
Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$E7 = \frac{3'883,913.53}{96'698,585.82}$	$E7 = \frac{4'825,586.59}{138'522,911.32}$
E7 = 4,02%	E7 = 3,48%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 16

$$E8 = \frac{\text{Capital institucional}}{\text{Total activo}}$$

Tabla 35
Cálculo de saldo para capital institucional

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
33	Reservas	\$3'335,384.16	33	Reservas	\$7'440,920.48
1	Total activos	\$96'698,585.82	1	Total activos	\$138'522,911.32

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 36
Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$E8 = \frac{3'335,384.16}{96'698,585.82}$	$E8 = \frac{7'470,448.69}{138'522,911.32}$
E8 = 3,45%	E8 = 5,39%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 17

$$E9 = \frac{\text{Capital institucional neto}}{\text{Total activo}}$$

Tabla 37
Cálculo para saldo de capital institucional neto

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
33	Reservas	\$3'335,384.16	33	Reservas	\$7'440,448.69
1499	Total provisiones	\$3'839,952.77	1499	Total provisiones	\$5'324,769.39
	Saldo préstamos con morosidad >12m	\$1'332,600.88		Saldo préstamos con morosidad >12m	\$1'307,518.89
	Saldo préstamos con morosidad <12m	\$1'514,383.73		Saldo préstamos con morosidad <12m	\$1'526,110.01

1702	Bienes adjudicados por pago	\$35,795.94	1702	Bienes adjudicados por pago	\$35,302.49
	TOTAL	\$5'276,905.80		TOTAL	\$10'888,729.99
1	Total activos	\$96'698,585.82	1	Total activos	\$138'522,911.32

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 38

Aplicación de fórmula

AÑO 2017

E9

$$= \frac{[(3'335,384.16 + 3'839,952.77) - (1'332,600.88 + 35(1'514,383.73) + 35'795.94)]}{(96'698,585.82)}$$

$$E9 = 5,46\%$$

AÑO 2018

E9

$$= \frac{[(7'440,920.48 + 5'324,769.39) - (1'307,518.89 + 35(1'526,110.01) + 35,302.49)]}{(138'522,911.32)}$$

$$E9 = 7,86\%$$

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 18

A = CALIDAD DE ACTIVOS

$$A1 = \frac{\text{Total morosidad de préstamos}}{\text{Cartera de préstamos bruta}}$$

Tabla 39

Cálculo para saldo de morosidad de préstamos

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
510450	De mora	\$297,921.48	510450	De mora	\$333,878.24
14	Cartera de créditos	\$76'786,824.40	14	Cartera de créditos	\$109'842,541.52

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 40

Aplicación de fórmula

AÑO 2017

AÑO 2018

$$A1 = \frac{297,921.48}{76'786,824.40}$$

$$A1 = 0.39\%$$

$$A1 = \frac{333,878.24}{109'842,541.52}$$

$$A1 = 0.30\%$$

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 19

$$A2 = \frac{\text{Activos improductivos}}{\text{Total activos}}$$

Tabla 41

Cálculo para saldo de activos improductivos

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
1101	Caja	\$1'385,067.36	1101	Caja	\$1'629,830.38
110305	Banco central del Ecuador	\$721,561.91	110305	Banco central del Ecuador	\$2'438,724.52
1426	Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses	\$25,376.59	1426	Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses	\$14,920.87
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$908,412.56	1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$1'217,470.30
16	Cuentas por cobrar	\$1'036,409.10	16	Cuentas por cobrar	\$1'536,848.51
17	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	\$25,057.17	17	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	\$636,598.05
18	Propiedades y equipo	\$4'296,235.44	18	Propiedades y equipo	\$4'717,645.02
1904	Gastos y pagos anticipados	\$283,083.92	1904	Gastos y pagos anticipados	\$131,633.14
1905	Gastos diferidos	\$695,882.37	1905	Gastos diferidos	\$741,936.05
	TOTAL	\$9'377,086.42		TOTAL	\$13'065,606.84
1	Total activos	\$96'698,585.82	1	Total activos	\$138'522,911.32

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 42

Aplicación de fórmula

AÑO 2017

AÑO 2018

$$A2 = \frac{9'377,086.42}{96'698,585.82}$$

$$A2 = 9.70\%$$

$$A2 = \frac{13'065,606.84}{138'522,911.32}$$

$$A2 = 9.43\%$$

ANEXO 20

$$A3 = \frac{\text{Capital institucional neto} + \text{capital transitorio} + \text{pasivos que no producen interés}}{\text{Activos improductivos}}$$

Tabla 43

Cálculo para saldo de capital institucional, capital transitorio y pasivos que no producen interés

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
	Total capital institucional neto(E9)	\$5'276,905.80		Total capital institucional neto(E9)	\$10'888,729.99
330115	Fondos de prev. asist. social	\$4,867.16	330115	Fondos de prev. asist. social	\$29,528.21
330305	Reservas especiales coop	\$718.01	330305	Reservas especiales coop	\$718.01
330505	Revalorización de patrimonio	\$2,340.00	330505	Revalorización de patrimonio	\$2,340.00
330105	Reserva legal irrepartible	\$3'330,517.00	330105	Reserva legal irrepartible	\$7'440,920.48
	TOTAL CAPITAL TRANSITORIO	\$3'338,442.17		TOTAL CAPITAL TRANSITORIO	\$7'473,506.70
2503	Obligaciones patronales	\$253,130.37	2503	Obligaciones patronales	\$942,232.25
2504	Retenciones	\$40,109.40	2504	Retenciones	\$55,514.72
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$239,807.36	2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$734,044.79
	TOTAL PASIVOS QUE NO PRODUCEN INTERÉS	\$533,047.13		TOTAL PASIVOS QUE NO PRODUCEN INTERÉS	\$1'731,791.76
	Activos improductivos	\$9'377,086.42		Total activos improductivos	\$13'065,606.84

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 44

Aplicación de fórmula

AÑO 2017

$$A3 = \frac{(5'276,905.80 + 3'338,442.17 + 533,047.13)}{9'377,086.42}$$

$$A3 = 97.56\%$$

AÑO 2018

$$A3 = \frac{(10'888,729.99 + 7'473,506.70 + 1'731,791.76)}{13'065,606.84}$$

$$A3 = 153.79\%$$

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 21

R = TASAS DE RENDIMIENTO Y COSTOS

$$R1 = \frac{\text{Ingreso neto de préstamos}}{\text{Promedio de cartera de préstamos neta}}$$

Tabla 45

Cálculo para saldo de ingreso de préstamos y promedio de cartera

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
5104	Intereses de cartera de crédito	\$12'765,861.48	5104	Intereses de cartera de crédito	\$20'786,714.97
27	Valores en circulación	\$108,012.04	27	Valores en circulación	\$81,011.44
	TOTAL INGRESOS DE PRÉSTAMOS	\$12'657,849.44		TOTAL INGRESOS DE PRÉSTAMOS	\$20'705,703.53
14	Cartera de crédito	\$76'786,824.40	14	Cartera de crédito	\$109'842,541.52
1499	Provisiones para créditos incobrables en curso	\$3'839,952.97	1499	Provisiones para créditos incobrables en curso	\$5'324,769.39
	TOTAL AÑO EN CURSO	\$72.946,871.43		TOTAL AÑO EN CURSO	\$104'517,772.13
14	Cartera de crédito año anterior	\$39'568,599.52	14	Cartera de crédito año anterior	\$76'786,824.40
1499	Provisiones para créditos incobrables año anterior	\$2'898,672.66	1499	Provisiones para créditos incobrables año anterior	\$3'839,952.97
	TOTAL AÑO ANTERIOR	\$36'669,926.86		TOTAL AÑO ANTERIOR	\$72.946,871.43
	TOTAL PROMEDIO DE CARTERA	\$109'616,798.29		TOTAL PROMEDIO DE CARTERA	\$177'464,643.56

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 46

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$R1 = \frac{(12'765.861,48 - 108.012,04)}{\left(\frac{(72'946.871,43 + 36'669.926,86)}{2}\right)}$	$R1 = \frac{(20'786.714,97 - 81.011,44)}{\left(\frac{(104'517.772,13 + 72'946.871,43)}{2}\right)}$
R1 = 23,09%	R1 = 23,34%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 22

$$R2 = \frac{\text{Ingreso por inversiones líquidas}}{\text{Promedio de inversiones líquidas}}$$

Tabla 47

Cálculo para inversiones líquidas y promedio de inversiones

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
5101	Depósitos	\$47,316.67	5101	Depósitos	\$53,337.21
11	Fondos disponibles en curso	\$10'025,675.85	11	Fondos disponibles en curso	\$15'359,296.42
11	Fondos disponibles año anterior	\$5'014,113.98	11	Fondos disponibles año anterior	\$10'025,675.85

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 48

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$R2 = \frac{47.316,67}{\left(\frac{(10'025,675.85 + 5'014,113.98)}{2}\right)}$	$R2 = \frac{53.337,21}{\left(\frac{(15'359,296.42 + 10'025,675.85)}{2}\right)}$
R2 = 0.63%	R2 = 0.42%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 23

$$R3 = \frac{\text{Ingreso por inversiones financieras}}{\text{Promedio de inversiones financieras}}$$

Tabla 49

Cálculo para inversiones financieras y promedio de inversiones

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
5103	Intereses y descuentos de inversiones	\$294,407.26	5103	Intereses y descuentos de inversiones	\$269,704.17
13	Inversiones en curso	\$3'310,497.64	13	Inversiones en curso	\$3'557,498.28
13	Inversiones año anterior	\$1'033,809.17	13	Inversiones año anterior	\$3'310,497.64

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 50

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$R3 = \frac{249.407,26}{\left(\frac{(3'310.497,64 + 1'033,809.17)}{2}\right)}$	$R3 = \frac{269.704,17}{\left(\frac{(3'557,498.28 + 3'310,497.64)}{2}\right)}$
R3 = 13,55%	R3 = 7,85%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 24

$$R4 = \frac{\text{Ingreso por inversiones no financieras}}{\text{Promedio de inversiones no financieras}}$$

Tabla 51

Aplicación de fórmula

AÑO 2017/ AÑO 2018
Nota: no es aplicable el R4 ya que no cumple con los requisitos del sistema perlas

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 25

$$R5 = \frac{\text{Costo financiero: Intereses sobre depósitos de ahorro}}{\text{Promedio de depósitos de ahorro}}$$

Tabla 52

Cálculo para costo financiero

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
410115	Depósitos de ahorro	\$781,324.51	5103	Intereses y descuentos de inversiones	\$1'080,821.56
210135	Depósitos de ahorro en curso	\$30'461,779.32	210135	Depósitos de ahorro en curso	\$36'237,360.48
210135	Depósitos de ahorro año anterior	\$15'833,263.52	210135	Depósitos de ahorro año anterior	\$30'461,779.32

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 53

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$R5 = \frac{(781,324.51)}{\left(\frac{(30'461.779,32 + 15'833.263,52)}{2}\right)}$	$R5 = \frac{(1'080,821.56)}{\left(\frac{(36,237.360,48 + 30'461.779,32)}{2}\right)}$

$$R5 = 3.38\%$$

$$R5 = 3,24\%$$

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 26

$$R6 = \frac{\text{Costo financiero: Intereses sobre crédito externo}}{\text{Promedio de crédito externo}}$$

Tabla 54

Cálculo para crédito externo

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
4103	Obligaciones financieras	\$260,163.77	4103	Obligaciones financieras	\$709,984.35
	Total crédito externo en curso	\$10'390,836.94		Total crédito externo en curso	\$13'785,635.39
	Total crédito externo año anterior	\$3'403,168.47		Total crédito externo año anterior	\$10'390,836.94

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 55

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$R6 = \frac{260.163,77}{\left(\frac{(10'390,836.94 + 3'403,168.47)}{2}\right)}$ $R6 = 3.77\%$	$R6 = \frac{709,984.35}{\left(\frac{(13'785,635.39 + 10'390,836.94)}{2}\right)}$ $R6 = 5,87\%$

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 26

$$R7 = \frac{\text{Costo financiero: aportaciones de asociados}}{\text{Promedio de aportaciones de asociados}}$$

Tabla 56

Cálculo para aportaciones de asociados y promedio de aportaciones

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
310305	Certificados de aportación	\$3'608,391.49	310305	Certificados de aportación	\$4'550.064.55
450420	Aporte al cosede por prima fija	\$397,993.33	450420	Aporte al cosede por prima fija	\$583,508.41

4815	Impuesto a la renta	\$239,807.36	4815	Impuesto a la renta	\$692,360.39
3103	Aportes de socios en curso	\$3'883,913.53	3103	Aportes de socios en curso	\$4'825,586.59
3103	Aportes de socios año anterior	\$3'201,983.71	3103	Aportes de socios año anterior	\$3'883,913.53

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 57

Aplicación de fórmula

AÑO 2017

$$R7 = \frac{(3'608.391,49 + 397.993,33 + 239.807,36)}{\left(\frac{(3'883.913,53 + 3'201.983,71)}{2}\right)}$$

$$R7 = 119,85\%$$

AÑO 2018

$$R7 = \frac{(4'550.064,55 + 583.508,41 + 692.360,39)}{\left(\frac{(4'825.586,59 + 3'883.913,53)}{2}\right)}$$

$$R7 = 133,78\%$$

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 28

$$R8 = \frac{\text{Margen bruto}}{\text{Promedio de activo total}}$$

Tabla 58

Cálculo para margen bruto y activo total

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
	Ingresos por intereses de préstamos	\$12'657,849.44		Ingresos por intereses de préstamos	\$20'705,703.53
5101	Depósitos	\$47,316.67	5101	Depósitos	\$53,337.21
5103	Intereses y descuentos de inversiones	\$294,407.26	5103	Intereses y descuentos de inversiones	\$269,704.17
56	Otros ingresos	\$184,874.80	56	Otros ingresos	\$266,802.98
410115	Depósitos de ahorro	\$781,324.51	5103	Intereses y descuentos de inversiones	\$1'080,821.56

	Total intereses de las aportaciones de asociados	\$4'246,192.18		Total intereses de las aportaciones de asociados	\$5'825,933.35
4103	Obligaciones financieras	\$260,163.77	4103	Obligaciones financieras	\$709,984.35
1	Activos en curso	\$96'698,585.82	1	Activos en curso	\$138'522,911.32
1	Activos año anterior	\$61'930,012.24	1	Activos año anterior	\$96'698,585.82

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 59

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	
R8	
$= \frac{((12'657.849,44 + 47.316,67 + 249,407,26 + 0 + 184.874,80) - (781,324.51 + 4'246,192.18 + 260,163.77))}{\left(\frac{(96'698.585,82 + 61'930.012,24)}{2}\right)}$	
R8 = 9,90%	
AÑO 2018	
R8	
$= \frac{((20'705,703.53 + 53,337.21 + 269,704.17 + 0 + 266.802,98) - (1'080,821.56 + 5'825,933.35 + 708,984.35))}{\left(\frac{(138'522.911,32 + 96'698.585,82)}{2}\right)}$	
R8 = 11,63%	

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 29

$$R9 = \frac{\text{Gastos operativos}}{\text{Promedio de activo total}}$$

Tabla 60

Cálculo para gastos operativos y activos

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
45	Gastos de operación	\$6'868,433.60	45	Gastos de operación	\$9'236,340.01
1499	Provisión créditos incobrables	\$3'839,952.97	1499	Provisión créditos incobrables	\$5'324,769.39
	Total gastos operativos	\$3'028,480.63		Total gastos operativos	\$3'911,570.62
1	Activos en curso	\$96'698,585.82	1	Activos en curso	\$138'522,911.32
1	Activos año anterior	\$61'930,012.24	1	Activos año anterior	\$96'698,585.82

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018
Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 61

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$R9 = \frac{3'028,480.63}{\left(\frac{(96'698.585,82 + 61'930.012,24)}{2}\right)}$	$R9 = \frac{3'911,570.62}{\left(\frac{(138'522.911,32 + 96'698.585,82)}{2}\right)}$
R9 = 3,82%	R9 = 3,33%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 30

$$R10 = \frac{\text{Provisiones para préstamos incobrables}}{\text{Promedio de activo total}}$$

Tabla 62

Cálculo para provisiones y promedio activo

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
44	Provisiones	\$933,078.42	44	Provisiones	\$2'098,589.83
1	Activos en curso	\$96'698,585.82	1	Activos en curso	\$138'522,911.32
1	Activos año anterior	\$61'930,012.24	1	Activos año anterior	\$96'698,585.82

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 63

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$R10 = \frac{933.078,42}{\left(\frac{(96'698.585,82 + 61'930.012,24)}{2}\right)}$	$R10 = \frac{2'098.598,83}{\left(\frac{(138'522.911,32 + 96'698.585,82)}{2}\right)}$
R10 = 1,18%	R10 = 1,78%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 31

$$R11 = \frac{\text{Ingresos o gastos extraordinarios}}{\text{Promedio de activo total}}$$

Tabla 64

Cálculo para ingresos o gastos y promedio de activos

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
56	Otros ingresos	\$184,874.80	56	Otros ingresos	\$266,802.98
47	Otros gastos y pérdidas	\$22,226.73	47	Otros gastos y pérdidas	\$19,978.51
TOTAL INGRESOS O GASTOS EXTRAORDINARIOS		\$207,101.53	TOTAL INGRESOS O GASTOS EXTRAORDINARIOS		\$286,781.49
1	Activos en curso	\$96'698,585.82	1	Activos en curso	\$138'522,911.32
1	Activos año anterior	\$61'930,012.24	1	Activos año anterior	\$96'698,585.82

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 65

Aplicación de fórmula

AÑO 2017		AÑO 2018	
$R11 = \frac{207,101.53}{\left(\frac{(96'698.585,82 + 61'930.012,24)}{2}\right)}$		$R11 = \frac{286,781.49}{\left(\frac{((138'522.911,32 + 96'698.585,82))}{2}\right)}$	
R11 = 0,26%		R11 = 0,24%	

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 32

$$R12 = \frac{\text{Ingreso neto}}{\text{Promedio de activo total}}$$

Tabla 66

Cálculo para ingreso neto y promedio de activos

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
51	Ingresos	\$13'405,222.21	51	Ingresos	\$21'551,200.05
41	Gastos	\$12'785,655.18	41	Gastos	\$19'765,394.66
48	Impuestos y participación a empleados	\$392'993.53	48	Impuestos y participación a empleados	\$1'129,648.04
TOTAL INGRESOS NETOS		\$226,573.50	TOTAL INGRESOS NETOS		\$656,157.35
1	Activos en curso	\$96'698,585.82	1	Activos en curso	\$138'522,911.32
1	Activos año anterior	\$61'930,012.24	1	Activos año anterior	\$96'698,585.82

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 67

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$R12 = \frac{226.573,50}{\left(\frac{(96'698.585,82 + 61'930.012,24)}{2}\right)}$	$R12 = \frac{656.157,35}{\left(\frac{(138'522.911,32 + 96'698.585,82)}{2}\right)}$
R12 = 0,29%	R12 = 0,56%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 33

$$R13 = \frac{\text{Excedente neto}}{\text{Promedio de capital}}$$

Tabla 68

Cálculo para excedente neto y promedio de capital

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
51	Ingresos	\$13'405,222.21	51	Ingresos	\$21'551,200.05
41	Gastos	\$12'785,655.18	41	Gastos	\$19'765,394.66
TOTAL EXCEDENTE		\$619,567.03	TOTAL EXCEDENTE		\$1'785,805.39
33	Reservas(E8)	\$3'335,384.16	33	Reservas(E8)	\$7'440,920.48
33	Reservas año anterior	\$1'991,015.64	33	Reservas año anterior	\$3'335,384.16
	Capital transitorio (A3)	\$3'338,442.17		Capital transitorio (A3)	\$7'473,506.70
	Capital transitorio año anterior (2016)	\$1'993,378.56		Capital transitorio año anterior (2017)	\$3'338,442.17

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 69

Aplicación de fórmula

AÑO 2017
$R13 = \frac{619.567,03}{\left(\frac{(3'335.384,16 + 1'991.015,64 + 3'338.442,17 + 1'993.378,56)}{2}\right)}$
R13 = 11,63%
AÑO 2018
$R13 = \frac{1'785.805,39}{\left(\frac{(7'470.448,69 + 3.335.384,16 + 7'473.506,70 + 3'338.442,17)}{2}\right)}$
R13 = 16,52%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 34

L = LIQUIDEZ

$$L1 = \frac{\text{Inversiones líquidas} + \text{activos improductivos} - \text{cuentas por pagar a corto plazo}}{\text{Depósitos de ahorro}}$$

Tabla 70

Cálculo para inversiones, activos improductivos y cuentas por pagar a corto plazo

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
11	Fondos disponibles	\$10'025,675.85	11	Fondos disponibles	\$15'359,296.42
	Activos improductivos(A2)	\$9'377,086.42		Activos improductivos(A2)	\$13'065,606.84
210305	De 1 a 30 días	\$7'593,885.87	210305	De 1 a 30 días	\$11'487,933.46
210135	Depósitos de ahorro	\$30'461,779.32	210135	Depósitos de ahorro	\$36'237,360.48

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 71

Aplicación de fórmula

AÑO 2017			AÑO 2018		
$L1 = \frac{(10'025,675.85 + 9'377,086.42 - 7'593,885.87)}{30'461.779,32}$			$L1 = \frac{(15',296.42 + 13'065,606.84 - 11'487,933.46)}{36'237.360,48}$		
L1 = 38,77%			L1 = 46.74%		

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 35

$$L2 = \frac{\text{Reservas de liquidez}}{\text{Depósitos de ahorro}}$$

Tabla 72

Cálculo para reservas de liquidez y depósitos de ahorro

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
1101	Caja	\$1'385,067.36	1101	Caja	\$1'629,830.38
	Activos improductivos(A2)	\$9'377,086.42		Activos improductivos(A2)	\$13'065,606.84
210135	Depósitos de ahorro	\$30'461,779.32	210135	Depósitos de ahorro	\$36'237,360.48

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 73

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$L2 = \frac{(1'385,067.36 + 9'377,086.42)}{30'461.779,32}$	$L2 = \frac{(1'629,830.38 + 13'065,606.84)}{36'237.360,48}$
L2 = 35.33%	L2 = 40.55%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 36

$$L3 = \frac{\text{Activos improductivos}}{\text{Total activo}}$$

Tabla 74

Cálculo para activos improductivos y total activo

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
	Activos improductivos(A2)	\$9'377,086.42		Activos improductivos(A2)	\$13'065,606.84
1	Activo	\$96'698,585.82	1	Activo	\$138'522,911.32

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 75

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$L3 = \frac{9'377,086.42}{96'698.585,82}$	$L3 = \frac{13'065,606.84}{138'522.911,32}$
L3 = 9.70%	L3 = 9.43%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 37

S = SEÑALES DE CRECIMIENTO

S1 = crecimiento de préstamos

Tabla 76

Cálculos para crecimiento de préstamos

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
14	Cartera de créditos	\$76'786,824.40	14	Cartera de créditos	\$109'842,541.52
14	Cartera de créditos año anterior(2016)	\$45'434,975.18	14	Cartera de créditos año anterior(2017)	\$76'786,824.40

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018
Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 77

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$S1 = \left(\frac{76'786.824,40}{45'434.975,18} \right) - 1 * 100$	$S1 = \left(\frac{109'842.541,52}{76'786.824,40} \right) - 1 * 100$
S1 = 69%	S1 = 43,05%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 38

S2 = crecimiento de inversiones líquidas

Tabla 78

Cálculos para inversiones líquidas

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
11	Fondos disponibles	\$10'025,675.85	11	Fondos disponibles	\$15'359,296.42
11	Fondos disponibles año anterior(2016)	\$5'014,133.98	11	Fondos disponibles año anterior(2017)	\$10'025,575.85

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 79

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$S2 = \left(\frac{10'025,675.85}{5'014,133.98} \right) - 1 * 100$	$S2 = \left(\frac{15'359,296.42}{10'025,575.85} \right) - 1 * 100$
S2 = 99.95%	S2 = 53.20%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 39

S3 = crecimiento de inversiones financieras

Tabla 80

Cálculo para inversiones financieras

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
13	Inversiones	\$3'310,497.64	13	Inversiones	\$3'577,498.28
13	inversiones año anterior(2016)	\$1'033,809.17	13	inversiones año anterior(2017)	\$3'310,497.64

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 81

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$S3 = \left(\frac{3'310,497.64}{1'033,809.17} \right) - 1 * 100$	$S3 = \left(\frac{3'577,498.28}{3'310,497.64} \right) - 1 * 100$
S3 = 220.22%	S3 = 8.07%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 40

S4 = crecimiento de inversiones no financieras

Tabla 82

Aplicación de fórmula

AÑO 2017 / AÑO 2018
Nota: no es aplicable el S4 ya que no cumple con los requisitos

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 41

S5 = crecimiento de depósitos de ahorro

Tabla 83

Cálculo para crecimiento de depósitos de ahorros

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
21	Obligaciones con el público	\$73'547,979.78	21	Obligaciones con el público	\$105'500,782.42
21	Obligaciones con el público año anterior (2016)	\$50'308,652.13	21	Obligaciones con el público año anterior(2017)	\$73'547,979.78

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 84

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$S5 = \left(\frac{73'547,979.78}{50'308,652.13} \right) - 1 * 100$	$S5 = \left(\frac{105'500,782.42}{73'547,979.78} \right) - 1 * 100$
S5 = 46,19%	S5 = 43,44%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 42

S6 = crecimiento de crédito externo

Tabla 85

Cálculo para crecimiento de crédito externo

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
	Total crédito externo(E6)	\$10'390,836.94		Total crédito externo(E6)	\$13'785,635.39
	Total crédito externo(2016)	\$3'403,168.47		Total crédito externo(2017)	\$10'390,836.94

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 86

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$S6 = \left(\frac{10'390,836.94}{3'403,168.47} \right) - 1 * 100$	$S6 = \left(\frac{13'785,635.39}{10'390,836.94} \right) - 1 * 100$
S6 = 205.33%	S6 = 32.67%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 43

S7 = crecimiento de aportaciones de asociados

Tabla 87

Cálculo para crecimiento de aportaciones de asociados

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
3103	Aportes de socios	\$3'883,913.53	3103	Aportes de socios	\$4'825,586.59
3103	Aportes de socios año anterior(2016)	\$3'201,983.71	3103	Aportes de socios año anterior(2017)	\$3'883,913.53

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 88

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$S7 = \left(\frac{3'883.913,53}{3'201.983,71} \right) - 1 * 100$	$S7 = \left(\frac{4'825.586,59}{3'883.913,53} \right) - 1 * 100$
S7 = 21,30%	S7 = 24,25%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 44

S8 = crecimiento de capital institucional

Tabla 89

Cálculo para crecimiento de capital institucional

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
33	Reservas	\$3'335,384.16	33	Reservas	\$7'440,920.48
33	Reservas año anterior(2016)	\$994,884.84	33	Reservas año anterior(2017)	\$138'522,911.32

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 90

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$S8 = \left(\frac{3'335.384,16}{994,884.84} \right) - 1 * 100$	$S8 = \left(\frac{7'470.448,69}{3'335.384,16} \right) - 1 * 100$
S8 = 235,25%	S8 = 123,98%
Elaborado por: Alexandra Calle Riera	

ANEXO 45

S9 = crecimiento de capital institucional neto

Tabla 91

Cálculo para capital institucional neto

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
	Capital institucional neto(E9)	\$5'276,905.80		Capital institucional neto(E9)	\$10'888,729.99
	Capital institucional neto año anterior(2016)	\$1'910,246.51		Capital institucional neto año anterior(2017)	\$5'276,905.80

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 92

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$S9 = \left(\frac{5'276,905.80}{1'910,246,51} \right) - 1 * 100$	$S9 = \left(\frac{10'888.729,99}{5'276,905.80} \right) - 1 * 100$
S9 = 176,24%	S9 = 106,35%
Elaborado por: Alexandra Calle Riera	

ANEXO 46

S10 = crecimiento del número de asociados

Tabla 93

Aplicación de fórmula

AÑO 2017 / AÑO 2018
Nota: no se aplicó el indicador por falta de datos para la elaboración del mismo.
Elaborado por: Alexandra Calle Riera

ANEXO 47

S10 = crecimiento del activo total

Tabla 94

Cálculo para crecimiento del activo total

Cód.	Cuentas Balance General 2017	Valor	Cód.	Cuentas Balance General 2018	Valor
1	Activos	\$96'698,585.82	1	Activos	\$138'522,911.32
1	Activos año anterior(2016)	\$61'930,012.24	1	Activos año anterior(2017)	\$96'698,585.82

Fuente: Balance General de la COAC Fernando Daquilema Ltda. Año 2017-2018

Elaborado por: Alexandra Calle Riera

Tabla 95

Aplicación de fórmula

AÑO 2017	AÑO 2018
$S9 = \left(\frac{96'698.585,82}{61'930.012,24} \right) - 1 * 100$	$S9 = \left(\frac{138'522.911,32}{96'698.585,82} \right) - 1 * 100$
S9 = 56,14%	S9 = 43,25%

Elaborado por: Alexandra Calle Riera