



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA**

**LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

TRABAJO DE TITULACIÓN

Tipo: Proyecto de investigación

Previo a la obtención del título de:

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

TEMA:

**ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE
DECISIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA., DEL CANTÓN CHUNCHI, PROVINCIA DE
CHIMBORAZO, PERÍODO 2016 Y 2017.**

AUTORA:

ANA GEOCONDA ANDRADE BELTRÁN

RIOBAMBA - ECUADOR

2019

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Sra. Ana Geoconda Andrade Beltrán, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Lic. Iván Patricio Arias González

DIRECTOR TRIBUNAL

Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz

MIEMBRO TRIBUNAL

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Ana Geoconda Andrade Beltrán, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 29 de enero de 2019

Ana Geoconda Andrade Beltrán

CC. 0603285214

DEDICATORIA

A Dios, por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud, paciencia y ganas para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.

A mis padres, Piedad y Galo, por haberme dado el apoyo moral en todo momento, sus consejos, valores y motivación constante que me han permitido ser una persona de bien, y exigirme ser una persona constante y perseverante.

A mis familiares.

A mis hermanos Cecilia, Manuel, Mery, mis cuñados Marcel, Mario y Natty por estar al pendiente de todo lo que sucede y apoyarme en todo momento.

A mi esposo Hugo por haberme apoyado incondicionalmente, pese a las adversidades e inconvenientes que se presentaron.

A mis hijos Fernando, David y Andrea, para que se sientan orgullosos y vean en mí un ejemplo a seguir.

¡Gracias a todos ustedes!

Finalmente quiero dedicar esta tesis a todas mis amigas, por el apoyo mutuo cuando más necesitamos, por extender su mano en momentos difíciles y por el amor brindado cada día, de verdad mil gracias amigas.

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi gratitud a Dios, quien con su bendición llena siempre mi vida y a toda mi familia por estar siempre presentes.

Mi profundo agradecimiento a todas las autoridades y personal que hacen la Cooperativa de ahorro y crédito Chunchi Ltda., por confiar en mí, abrirme las puertas y permitirme realizar el proceso investigativo dentro de su establecimiento.

De igual manera mi agradecimiento a la ESPOCH y a toda la Facultad de Administración de Empresas, a los maestros, aquellos que marcaron cada etapa de mi camino universitario, y me ayudaron en asesorías y dudas presentadas en la elaboración de la tesis, especialmente al Licenciado Iván Arias e Ingeniera Raquel Colcha por su gran apoyo y motivación para la culminación de mis estudios profesionales y para la elaboración de esta tesis.

ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada.....	i
Certificación del tribunal	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenido	vi
Índice de tablas	ix
Índice de gráficos.....	x
Índice de anexos.....	xi
Resumen.....	xii
Abstract	xiii
Introducción	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.1.1 Formulación del Problema.....	3
1.1.2 Delimitación del Problema	3
1.2 JUSTIFICACIÓN	4
1.2.1 Justificación teórica	4
1.2.2 Justificación Metodológica.....	4
1.2.3 Justificación Académica	4
1.2.4 Justificación Práctica	4
1.3 OBJETIVOS	5
1.3.1 Objetivo General.....	5
1.3.2 Objetivos Específicos	5
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	6
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	6
2.1.1 Antecedentes Investigativos	6
2.1.2 Antecedentes Históricos	6
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	6
2.2.1 Estados Financieros	6
2.2.2. Objetivo de los estados financieros	7

2.2.3.	Clasificación de los estados financieros.	7
2.2.3.1.	Balance General.....	8
2.2.4.	Características de los estados financieros.....	9
2.2.5.	Importancia de los estados financieros.....	9
2.2.6	Análisis Financiero.....	10
2.2.7	Importancia del Análisis Financiero.....	10
2.2.8	Objetivos del Análisis Financiero.....	10
2.2.9	Métodos del Análisis Financiero.....	11
2.2.10	Índices financieros.....	13
2.3	IDEA A DEFENDER.....	19
2.4	VARIABLES.....	19
2.4.1	Variable Independiente.....	19
2.4.2	Variable Dependiente.....	19
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		20
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	20
3.1.1	Enfoque Cuantitativo.....	20
3.1.2	Enfoque Cualitativo.....	20
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	20
3.2.1	Investigación de Campo.....	21
3.2.2	Investigación Bibliográfica-Documental.....	21
3.2.3	Investigación Descriptiva.....	21
3.2.4	Investigación Explicativa.....	21
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	22
3.3.1	Población.....	22
3.3.2	Muestra.....	22
3.4	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	22
3.4.1	Métodos de investigación.....	22
3.4.2	Técnicas de investigación.....	23
3.4.3	Instrumentos de investigación.....	24
3.5	RESULTADO.....	25
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		36
4.1	TEMA.....	36
4.2	Información General.....	36

4.3	Análisis Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., período 2016-2017.....	40
4.3.1	Análisis Vertical	67
4.3.2	Análisis Horizontal	76
4.4	Indicadores Financieros	83
4.4.1	Capital.....	83
4.4.2	Liquidez	85
4.4.3	Calidad de Activos.....	85
4.4.4	Rentabilidad	87
4.4.5	Mercado	89
	INFORME FINAL DE INDICADORES	91
	CONCLUSIONES	96
	RECOMENDACIONES.....	97
	BIBLIOGRAFÍA	98
	ANEXOS	99

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Nómina de Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.	22
Tabla 2:	Años de Servicio	25
Tabla 3:	Edad	26
Tabla 4:	Nivel de Instrucción	27
Tabla 5:	Conocimiento sobre análisis financiero	28
Tabla 6:	Se ha realizado análisis financiero en la COAC	29
Tabla 7:	Tiene conocimiento del análisis financiero a realizarse en la COAC.....	30
Tabla 8:	Se deberían realizar análisis financieros de forma mensual o trimestral	31
Tabla 9:	El consejo de vigilancia realiza evaluaciones mediante la elaboración de análisis financiero	32
Tabla 10:	Se realiza reuniones con los directivos y trabajadores de la cooperativa donde se revise la situación financiera.....	33
Tabla 11:	Existen indicadores financieros establecidos por los directivos	34
Tabla 12:	Sistema contable	35

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Años de servicio.....	25
Gráfico 2: Edad	26
Gráfico 3: Nivel de Instrucción.....	27
Gráfico 4: Conocimiento sobre análisis financiero	28
Gráfico 5: Se han realizado análisis financiero en la COAC	29
Gráfico 6: Tiene conocimiento del análisis financiero a realizarse en la COAC.....	30
Gráfico 7: Se deberían realizar análisis financieros de forma mensual o por lo menos trimestral	31
Gráfico 8: El consejo de vigilancia realiza evaluaciones mediante la elaboración de análisis financiero	32
Gráfico 9: Se realiza reuniones con los directivos y trabajadores de la cooperativa donde se revise la situación financiera.....	33
Gráfico 10: Existen indicadores financieros establecidos por los directivos.....	34
Gráfico 11: Sistema contable.....	35
Gráfico 12: Ubicación Geográfica.....	40

ÍNDICE DE ANEXOS

Imagen 1: Registro Único de Contribuyentes.....	99
Imagen 2: Balance General 2016.....	100
Imagen 3: Estado de Pérdidas y Ganancias 2016	104
Imagen 4: Balance General 2017.....	106
Imagen 5: Estado de Pérdidas y Ganancias 2017	112

RESUMEN

El Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., forma parte de un proceso de información cuyo objetivo fundamental, es la de aportar datos para la toma de decisiones. Dicho análisis puede ser aplicado a través de métodos de análisis financiero que son considerados como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros. Los métodos utilizados en la investigación fueron: el método horizontal y vertical a los estados financieros (Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias), e indicadores financieros que permiten controlar el funcionamiento económico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda. Al realizar el Análisis Financiero a la entidad se pudo identificar diferentes hallazgos como: Inexistencia de informes de análisis financieros a la gerencia y al consejo de administración, el consejo de vigilancia no realiza sus funciones al no evaluar los estados financieros de la cooperativa, no existe una elaboración de ratios financieros más significativos de la cooperativa, no cuentan con un plan de contingencia de liquidez poniendo en riesgo latente a este indicador muy importante en una institución financiera. Por lo cual se recomienda tomar decisiones correctas que ayuden a contrarrestar estas irregularidades para el cumplimiento de objetivos propuestos por la entidad financiera.

Palabras claves: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>
<ANÁLISIS FINANCIERO > <ESTADOS FINANCIEROS> <INDICES FINANCIEROS> <TOMA DE DECISIONES> < CHUNCHI (CANTÓN)>

Lic. Iván Patricio Arias González
DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

The financial analysis to the Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., Is part of an information process whose fundamental objective is to provide data for decision making. This analysis can be applied through financial analysis methods that are considered as the procedures used to simplify, separate or reduce the descriptive and numerical data that make up the financial studies. The methods used in the investigation were: horizontal and vertical method the financial statements (Balance Sheet and Statement of Losses and Gains), and financial indicators that allow to control the economic functioning of the Chunchi Savings and Credit Cooperative Ltd. When performing the Financial Analysis to the entity, it is asked to identify different findings such as: non-existence of Financial Analysis reports to management and the board of directors, the supervisory board does not perform its functions by not evaluating the financial statements of the cooperative, there is no elaboration of more significant financial ratios of the cooperative, there is no elaboration of ratios most significant financial The cooperative does not have a liquidity contingency plan, putting this very important indicator in a latent risk in a financial institution. Therefore, it is recommended to make correct decisions that help to counteract these irregularities for the fulfillment of objectives proposed by the financial institution.

Key Words: <ECONOMIC AND ADMONISTRATIVE SCIENCES> <FINANCIAL ANALYSIS> <FINANCIAL STATEMENTS> <FINANCIAL INDICES> <DECISION MAKING> <CHUNCHI (CANTON)>.

INTRODUCCIÓN

Mediante el Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., del cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, período 2016-2017; permitirá determinar la razonabilidad de los saldos de la misma.

Es así que se utilizó diferentes métodos entre los cuales tenemos: inductivo-deductivo, histórico-comparativo y analítico-sintético, con el fin de obtener evidencia suficiente y comprobable partiendo así de los análisis horizontal y vertical del Balance General y Estado de Resultados, aplicando también índices financieros.

El trabajo de titulación comprende cuatro capítulos, los mismos que se detallan a continuación:

Capítulo I. Especifica el problema de investigación que se trata de solucionar, el que consta del Planteamiento del Problema, Formulación del Problema, Delimitación del Problema, Formulación de los Objetivos y la Justificación de la Investigación que será de guía para el desarrollo del Análisis Financiero de la entidad financiera.

Capítulo II. Se desarrolla el marco teórico en el que se describe los antecedentes investigativos e históricos, referencia teórica y conceptual, proponiendo así la idea a defender con sus respectivas variables.

Capítulo III. Incluye el marco metodológico en el que se agrega la modalidad de investigación, tipos de investigación, técnicas e instrumentos que se ha utilizado en el desarrollo del Análisis Financiero, finalmente se define la población y por último se presenta la encuesta con los resultados.

Capítulo IV. Finalmente se realiza el Análisis Financiero a los estados financieros como el Balance General y Estado de Resultados mediante el análisis horizontal y vertical y a su vez se aplica índices financieros.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CHUNCHI LTDA., es una institución de intermediación financiera enfocada al otorgamiento de crédito y aceptación de inversiones a plazo fijo, actividad generadora de beneficios, pero a la vez con riesgos implícitos.

La Cooperativa está sujeta a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, bajo la supervisión y control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), se encuentra en el segmento 4 de acuerdo a la segmentación del organismo de control.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CHUNCHI LTDA., según el acuerdo ministerial N° 0066DPMIESCH-PC, fue inscrita en el registro general de Cooperativas con el número de Orden 6836. Febrero 18 del 2010.

El 28 de marzo del 2010 con un capital de \$40.000, inicia las funciones la Cooperativa Chunchi, se forma por la necesidad de poseer una entidad financiera propia del sector, y acabar con la discriminación del sector bancario hacia las zonas más marginadas como son los campesinos y personas de escasos recursos, además de ayudar a impulsar a su gente en el desarrollo económico ya que anteriormente esta ciudad era controlada por entes financieros ilícitos, por lo cual la iniciativa sale de un grupo de amigos y familiares de la localidad, es así que durante este corto tiempo ha venido cumpliendo con los objetivos propuestos de contribuir al crecimiento económico y a su vez satisfaciendo las necesidades de sus socios.

Luego de realizar un diagnóstico previo a la Institución Financiera se determina ciertas deficiencias a saber:

- Inexistencia de informes de análisis financieros a la gerencia y al consejo de administración.

- El consejo de vigilancia no realiza sus funciones al no evaluar los estados financieros de la cooperativa.
- No existe una elaboración de ratios financieros más significativos de la cooperativa.
- Para la toma de decisiones financieras se la realiza de manera empírica y no se los realiza en base a datos históricos que evalúen la situación real de la institución.
- No cuentan con un plan de contingencia de liquidez poniendo en riesgo latente a este indicador muy importante en una institución financiera.

Todos los problemas citados anteriormente tienen su origen en la falta de un Análisis Financiero que permita determinar la correcta toma de decisiones tomando como base un periodo determinado y el crecimiento hacia el periodo actual, realizando y evaluando los diferentes indicadores financieros de una Cooperativa de Ahorro y Crédito.

1.1.1 Formulación del Problema

¿Cómo el Análisis Financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., del cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, período 2016 y 2017, permitirá determinar la realidad financiera al evaluar los indicadores y límites establecidos por el organismo de control?

1.1.2 Delimitación del Problema

Campo: Análisis.

Área: Finanzas.

Aspecto: Análisis Financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.

Espacial: Cantón Chunchi, Provincia de Chimborazo.

1.2 JUSTIFICACIÓN

1.2.1 Justificación teórica

La presente investigación se justifica desde la parte teórica, ya que se busca mediante la aplicación de la teoría y los conceptos básicos de Análisis Financiero, dar solución a la incertidumbre de la situación económica y financiera real de la institución.

Mediante la fundamentación teórica se puede evaluar la eficiencia en el uso de los recursos económicos de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., que sirve como base firme y concisa para que tanto el Contador como el Gerente General, tome oportunamente las decisiones correctas.

1.2.2 Justificación Metodológica

El trabajo de titulación, se justifica metodológicamente ya que se aplica métodos, técnicas y herramientas de investigación existentes, necesarios para la recolección de información pertinente, consistente y relevante, de tal forma que sus resultados sean lo más objetivos y reales posibles.

1.2.3 Justificación Académica

La elaboración del trabajo de titulación se justifica académicamente, ya que es la oportunidad para aplicar los conocimientos teóricos-prácticos adquiridos durante la vida estudiantil en la ejecución del Análisis Financiero; paralelamente, es la oportunidad para adquirir nuevos conocimientos como consecuencia de la práctica y la vida real de las diferentes situaciones de las empresas.

1.2.4 Justificación Práctica

La justificación práctica de la investigación, se relaciona con la ejecución del análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones que determine la situación real de la Cooperativa y se constituya en una herramienta que permita mejorar la toma de decisiones de los directivos para el crecimiento de la Institución.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Realizar el Análisis Financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., del cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, período 2016 y 2017, permitirá determinar la realidad financiera al evaluar los indicadores y límites establecidos por el organismo de control.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Desarrollar el marco teórico de la investigación en base a la bibliografía especializada de diversos autores con el trabajo de titulación.
- Estructurar el marco metodológico mediante el uso de métodos, técnicas y herramientas de investigación que permita la recopilación de la información consistente, pertinente y relevante que contribuya al trabajo a realizar.
- Elaborar un análisis de cada uno de los indicadores financieros, mediante la utilización de la información proporcionada por la Cooperativa, con el fin de proponer acciones correctivas que ayuden al mejoramiento de la gestión en la toma de decisiones.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1 Antecedentes Investigativos

No existen registros de tesis elaboradas con temas de Análisis Financieros en la biblioteca virtual de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

2.1.2 Antecedentes Históricos

La propuesta de Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”, no se encuentra registrada por otros investigadores en la biblioteca digital de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, siendo así el primer Análisis Financiero realizado a la Institución Financiera, por lo que es un tema original de la autora del presente documento.

El Análisis Financiero es la variable independiente que se ha establecido para el presente estudio y que por su importancia requiere ser investigada a fondo por la autora, con el fin de aportar con soluciones que faciliten la toma de decisiones en cuanto a la razonabilidad de los saldos.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Estados Financieros

Baena (2012) menciona que:

Los Estados financieros son una representación financiera estructurada de la posición financiera y de las transacciones llevadas a cabo por una empresa. Los estados financieros (Balance General, Estado de Resultados y Estado del Flujo del Efectivo) se preparan de acuerdo con reglas y normas establecidas por la contabilidad (p. 28).

Estupiñan (2008) manifiesta que:

Son aquellos que se preparan al cierre de un periodo para ser conocidos por usuarios indeterminados, con el ámbito principal de satisfacer el común interés del público en evaluar la capacidad del ente económico para generar flujos favorables de fondos, los cuales se deben caracterizar por su concisión, claridad, neutralidad y fácil consulta (p.51).

2.2.2. Objetivo de los estados financieros

Baena (2010) los Objetivos de los Estados Financieros son:

- ✓ Proporcionan información a los propietarios y acreedores de la empresa acerca de la situación actual de esta y de su desempeño financiero anterior.
- ✓ Proporcionan a los propietarios y acreedores una forma conveniente para fijar metas de desempeño e imponer restricciones a los administradores de la empresa.
- ✓ Proporciona plantillas convenientes para la planeación financiera.
- ✓ Presentar razonablemente información sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de una empresa.
- ✓ Apoyar a la gerencia en la planeación, organización, dirección y control de los negocios.
- ✓ Servir de base para tomar decisiones sobre inversiones y financiamiento.
- ✓ Representar una herramienta para evaluar la gestión de la gerencia y la capacidad de la empresa para generar efectivo y equivalentes de efectivo.
- ✓ Permitir el control sobre las operaciones que realiza la empresa.
- ✓ Ser una base para guiar la política de la gerencia y de los accionistas en materia societaria (p. 89).

2.2.3. Clasificación de los estados financieros.

Baena (2010) los estados financieros de propósito general son los siguientes:

2.2.3.1. Balance General

Es un estudio básico que tiene como fin indicar la posición financiera, o ente económico, en una fecha determinada. Este documento se describe la situación financiera de la empresa en un momento determinado del tiempo, está compuesto por el activo, pasivo y patrimonio.

- **Activo.-** Es la representación financiera de un recurso obtenido por el ente económico, como resultado de eventos pasados, y de cuya utilización se espera que fluyan beneficios económicos futuros para la empresa.
- **Pasivo.** - Son la representación financiera de una obligación presente de la empresa, es derivada de eventos pasados, y se reconoce que en el futuro se deberá transferir recursos o proveer servicios a otros entes económicos.
- **Patrimonio.** - Es el valor residual de los activos del ente económico, después de deducir todos sus pasivos.

2.2.3.2. Estado de Resultados

Presenta información sobre los resultados de una empresa en un periodo determinado, enfrentando a los ingresos, los costos y gastos en que se incurrieron para poder obtenerlos y poder calcular una utilidad o pérdida para ese periodo, muestra un resumen de los resultados de las operaciones.

2.2.3.3. Estado de flujos del efectivo

Presenta las entradas y salidas de efectivo que resultan de las decisiones sobre las operaciones, las inversiones y la forma de financiamiento durante un periodo determinado.

2.2.3.4. Estado de cambios en el patrimonio neto

Muestra las variaciones ocurridas en la distinta cuenta patrimonial, como el capital, capital adicional, acciones de inversión, excedente de reevaluación, reservas y resultados acumulados durante un período determinado.

2.2.4. Características de los estados financieros.

La información financiera debe reunir determinadas características cualitativas con el fin de proporcionar el cumplimiento de sus objetivos y, en consecuencia garantizar la eficacia en su utilización por parte de sus diferentes destinatarios.

Las características que deben reunir los estados financieros son:

- **Comprensibilidad:** La información debe ser de fácil comprensión para todos los usuarios, no obstante, también se deben agregar notas que permitan el entendimiento de temas complejos, para la toma de decisiones.
- **Relevancia / sistematización:** La información será de importancia relativa, cuando al presentarse dicha información y omitirse por error, puede perjudicar e influir en las decisiones tomadas.
- **Confiabilidad:** La información debe estar libre de errores materiales, debe ser neutral y prudente, para que pueda ser útil y transmita la confianza necesaria a los usuarios.
- **Comparabilidad:** Esta información se debe presentar siguiendo las normas y políticas contables, de manera que permita la fácil comparación con periodos anteriores para conocer la tendencia, y también permitirá la comparación con otras empresas.
- **Pertinencia:** Debe satisfacer las necesidades de los usuarios. (p.100-103)

2.2.5. Importancia de los estados financieros

Un estado financiero es un documento en el que se conoce la situación actual del usuario al término del ejercicio fiscal. En él se estipulan los ingresos, gastos y ganancias que se tuvieron a lo largo de un periodo determinado. Los estados financieros son importantes porque son documentos serios y con validez oficial que permiten tener una idea muy organizada sobre las finanzas. Ayudan no sólo a ver el pasado, sino a aprender de éste para mejorar al año siguiente. También permiten estudiar de manera clara y eficaz en qué se ahorró y en que se gastó de más.

2.2.6 Análisis Financiero

2.2.6.1 Definición

Wild (2007) expone que:

El análisis financiero es la utilización de los estados financieros para analizar la posición y el desempeño financieros de una compañía, así como para evaluar el desempeño financiero futuro (p. 12).

Perdomo (1998) manifiesta que:

El análisis financiero es una técnica o herramienta que, mediante el empleo de métodos de estudio, permite entender y comprender el comportamiento del pasado financiero de una entidad y conocer su capacidad de financiamiento e inversión propia (p.20).

2.2.7 Importancia del Análisis Financiero

Gutiérrez (1965)

El análisis financiero es importante como elemento de auxilio para precisar la posición actual de la empresa y en base a esto establecer acciones a seguir para aumentar la eficiencia de los recursos, así como las utilidades (p. 194).

2.2.8 Objetivos del Análisis Financiero

Gutiérrez (1965) dice que los objetivos del análisis financiero son:

- Evaluar los resultados de la actividad realizada.
- Establecer razones e índices financieros derivados del balance general.
- Calcular las utilidades, pérdidas o ambas, que se estiman obtener en el futuro a valores actualizados.
- Mostrar el comportamiento de la proyección en cifras.

- Detectar la situación que guarda la empresa, así como las desviaciones y sus causas.
- Descubrir las reservas internas para que sean utilizadas en el posterior mejoramiento de la gestión organizacional.
- Disminuir el costo de los servicios y lograr la eficiencia planificada.
- Confrontar los datos que contienen los estados para verificar que sean exactos (p.195).

2.2.9 Métodos del Análisis Financiero

Análisis Financiero a las empresas (2016) manifiesta que:

2.2.9.1 Análisis Vertical

Herramienta que se utiliza para analizar los estados financieros como el balance general y el estado de resultado, lo que hace principalmente, es determinar que tanto participa una cuenta dentro de un total global. Indicador que permite calcular que tanto ha crecido o disminuido la participación de ese rubro. Es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas.

El objetivo del análisis vertical es determinar que tanto representa cada cuenta del activo dentro del total del activo, se debe dividir la cuenta que se quiere determinar, por el total del activo y luego se procede a multiplicar por cien.

Por tanto, el objetivo de esta herramienta es:

- Analizar el crecimiento o disminución de cada cuenta o grupo de cuentas de un estado financiero.
- Sirve de base para el análisis mediante fuentes y usos del efectivo o capital de trabajo.
- Muestra los resultados de una gestión porque las decisiones se ven reflejadas en los cambios de las cuentas (p. 25).

2.2.9.2 Análisis Horizontal

Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homologados de dos o más periodos, para determinar el aumento o disminución de las cuentas de un periodo a otro, por lo cual este análisis es de mucha importancia para la entidad ya que mediante él se informa si el comportamiento de la misma ha sido bueno, regular o malo, ya que se busca determinar la variación absoluta o relativa que haya existido en cada cuenta de un periodo a otro.

El análisis horizontal debe ser complementado con el vertical y las distintas razones financieras, para poder llegar a una conclusión acercada a la realidad de la empresa, y así poder tomar decisiones adecuadas.

- Se obtiene una visión panorámica de la estructura del estado financiero.
- Muestra la relevancia de cuentas o grupo de cuentas dentro del estado.
- Controla la estructura porque se considera que la actividad económica debe de tener la misma dinámica para todas las empresas.
- Evalúa los cambios estructurales y las decisiones gerenciales.
- Permiten plantear nuevas políticas de racionalización de costos, gastos, financiamiento, etc.

Para determinar qué porcentaje representa una cuenta con respecto a un total, se utiliza la siguiente metodología.

- Cuando se calcula qué porcentaje representa una cuenta del Activo, el 100% será el Total Activo.
- Cuando se calcula qué porcentaje representa una cuenta del Pasivo y Patrimonio, el 100% será el Total Pasivo más Patrimonio.
- Cuando se calcula qué porcentaje representa una partida en el Estado de Resultados (o de ganancias y pérdidas), el 100% serán las Ventas Netas Totales (p.14).

Perdomo (1998)

2.2.10 Índices financieros

Enciclopedia Financiera (2000) manifiesta que:

2.2.10.1 Definición

Los indicadores financieros son herramientas que se diseñan utilizando la información financiera de la empresa, y son necesarias para medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de generar liquidez, los rendimientos y las utilidades de la entidad, a través de la interpretación de las cifras, de los resultados y de la información en general. Los indicadores financieros permiten el análisis de la realidad financiera, de manera individual, y facilitaran la comparación de la misma con la competencia y con la entidad que lidera el mercado (p.91).

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017) menciona que:

2.2.10.2 Clasificación de índices financieros para cooperativas de ahorro y crédito

2.2.10.2.1 Capital

Cobertura Patrimonial de Activos

$$\text{Suficiencia Patrimonial} = \frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados Netos}}$$

Mide la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados. Una mayor cobertura patrimonial de activos, significa una mejor posición.

2.2.10.2.2 Calidad de Activos

Índices de Morosidad

Miden el porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera. Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio.

Se debe tener en cuenta los siguientes conceptos:

Cartera de crédito bruta: se refiere al total de la cartera de crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables.

Cartera de crédito neta: se refiere al total de la cartera de crédito de una institución financiera, deduciendo la provisión para créditos incobrables.

Cartera improductiva: son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga intereses e ingresos.

- **Morosidad Bruta Total**

Mide el número de veces que representan los créditos improductivos con respecto a la cartera de créditos menos provisiones.

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$$

- **Morosidad Cartera Comercial**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva comercial prioritaria frente al total de cartera bruta comercial prioritaria.

$$\text{Morosidad Cartera Comercial} = \frac{\text{Cartera Improductiva Comercial}}{\text{Cartera Bruta Comercial}}$$

- **Morosidad Cartera de Consumo**

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva consumo prioritario frente al total de cartera bruta consumo prioritario.

$$\text{Morosidad Cartera Consumo} = \frac{\text{Cartera Improductiva Consumo}}{\text{Cartera Bruta Consumo}}$$

- **Morosidad Cartera de Vivienda**

$$\text{Morosidad Cartera Vivienda} = \frac{\text{Cartera Improductiva Vivienda}}{\text{Cartera Bruta Vivienda}}$$

2.2.10.2.3 Cobertura de provisiones para la cartera improductiva

Mide la proporción de la provisión para cuentas incobrables constituida con respecto a la cartera improductiva bruta. Los ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio.

- **Cobertura Cartera de Crédito Improductiva**

$$\text{Cobertura} = \frac{\text{Provisiones}}{\text{Cartera Crédito Improductiva}}$$

- **Cobertura de la Cartera (Improductiva) Comercial**

$$\text{Cobertura Cartera Comercial} = \frac{\text{Provisiones Cartera Comercial}}{\text{Cartera Improductiva Comercial}}$$

- **Cobertura de la Cartera (Improductiva) de Consumo**

$$\text{Cobertura Cartera Consumo} = \frac{\text{Provisiones Cartera Consumo}}{\text{Cartera Improductiva Consumo}}$$

- **Cobertura de la Cartera (Improductiva) de Vivienda**

$$\text{Cobertura Cartera Vivienda} = \frac{\text{Provisiones Cartera Vivienda}}{\text{Cartera Improductiva Vivienda}}$$

- **Cobertura de la Cartera (Improductiva) de Microempresa**

$$\text{Cobertura Cartera Microempresa} = \frac{\text{Provisiones Cartera Microempresa}}{\text{Cartera Improductiva Microempresa}}$$

2.2.10.2.4 Manejo Administrativo

- **Activos Productivos /Pasivos con costo**

La presente relación permite conocer la capacidad de producir ingresos frente a la generación periódica de costos. Como fuente de financiación ajena, los pasivos sirven para realizar colocaciones de activos, por ello es necesario que estos produzcan más de lo que cuestan los pasivos.

- **Activos Productivos**

Son aquellos que dan lugar a ingresos financieros. Están compuestos por una gama muy amplia de operaciones activas con una estructura interna muy variable, de donde se distinguen fundamentalmente: las colocaciones en créditos e inversiones en valores, en el caso de las mutualistas se consideran como productiva las inversiones en proyectos inmobiliarios.

- **Grado de absorción**

Mide la proporción del margen financiero que se consume en gastos operacionales. Este ratio es importante dentro de las instituciones financieras, puesto que el margen financiero corresponde al giro normal del negocio.

$$\text{Grado Absorción} = \frac{\text{Gastos Operacionales}}{\text{Margen Financiero}}$$

- **Gastos Operacionales**

Son todos los desembolsos que se realizan para la operación regular de la empresa, incluyen gastos de personal, honorarios, servicios varios, impuestos, contribuciones, multas, depreciaciones, amortizaciones y consumo de suministros y materiales.

Margen (Neto) Financiero

El margen financiero es la utilidad obtenida sobre las operaciones financieras, es decir la diferencia entre los ingresos financieros: intereses y rendimientos y el costo de los pasivos: intereses, rendimientos, provisiones. Dentro de una institución financiera, la mayoría de ingresos generados en la operación regular de la empresa corresponden a ingresos financieros, puesto que se generan en operaciones financieras.

- **Gastos de personal / Activo total promedio**

Mide la proporción de los gastos del personal, con respecto al promedio de activo que maneja la entidad.

$$\text{Relación} = \frac{\frac{\text{Gastos Personal} * 12}{\text{Número de mes}}}{\text{Activo Total Promedio}}$$

Activo total promedio

Se refiere al promedio de los valores del activo registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes hasta el mes de cálculo.

$$\text{Patrimonio Activo} = \frac{\text{Activo(dic)} + \text{Activo(ene)} + \text{Activo(feb)} + \dots + \text{Activo(actual)}}{\text{Número de mes} + 1}$$

- **Gastos operativos/ Activo total promedio**

Mide la proporción de los gastos operativos, con respecto al promedio de activo que maneja la empresa, esto es el nivel que conlleva manejar los activos, con respecto de dichos activos.

$$\text{Relación} = \frac{\frac{\text{Gastos Operativos} * 12}{\text{Número de mes}}}{\text{Activo Total Promedio}}$$

2.2.5.2.5 Rentabilidad

Es la proporción que mide los resultados obtenidos por una entidad en un periodo económico en relación con sus recursos patrimoniales o con sus activos.

- **Rendimiento operativo sobre Activo - ROA**

Mide la rentabilidad de los activos. Mayores valores de este ratio, representan una mejor condición de la empresa.

Para los meses diferentes a diciembre:

$$ROA = \frac{\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Número de mes}} * 12}{\text{Activo Total Promedio}}$$

Para el mes de diciembre:

$$ROA = \frac{\text{Utilidad o Pérdida del Ejercicio}}{\text{Activo}}$$

- **Rendimiento sobre Patrimonio - ROE**

Mide la rentabilidad del patrimonio. Mayores valores de este ratio, representan una mejor condición de la empresa.

Para los meses diferentes a diciembre:

$$ROE = \frac{\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Número de mes}} * 12}{\text{Patrimonio Promedio}}$$

2.2.10.2.6 Liquidez

Capacidad de atender obligaciones de corto plazo, por poseer dinero en efectivo o activos que se transforman fácilmente en efectivo. Dentro de una institución financiera, la liquidez se evalúa por la capacidad para atender los requerimientos de encaje, los requerimientos de efectivo de sus depositantes en el tiempo en que lo soliciten y nuevas solicitudes de crédito.

- **Fondos disponibles / Total depósitos a corto plazo**

Esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes a corto plazo (pp. 6-19).

2.3 IDEA A DEFENDER

La realización de Análisis Financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., del cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, período 2016 y 2017, permitirá determinar la realidad financiera al evaluar los indicadores y límites establecidos por el organismo de control.

2.4 VARIABLES

2.4.1 Variable Independiente

Análisis Financiero

2.4.2 Variable Dependiente

Determinar la realidad financiera al evaluar los indicadores y límites establecidos por el organismo de control.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

Mediante el marco metodológico se busca definir cada una de los métodos, técnicas e instrumentos que se utilizarán en el proyecto.

3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

La modalidad de investigación que se utiliza al momento de efectuar el Análisis Financiero a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.”, se basa en el enfoque cualitativo y cuantitativo, por las siguientes razones:

3.1.1 Enfoque Cuantitativo

Durante el desarrollo de la presente investigación se utiliza el método cuantitativo ya que se efectúa la recolección de datos donde se procede a medir las variables con el fin de justificar la idea a defender, de esa manera se utiliza métodos estadísticos los cuales permiten obtener datos cuantificales y a su vez estos deben ser analizados con el fin de aportar acciones correctivas a la Institución Financiera.

3.1.2 Enfoque Cualitativo

Mediante el enfoque cualitativo se busca establecer preguntas de investigación, mediante las cuáles se determina las necesidades de la Cooperativa y así poder aportar con soluciones, dicha investigación se realiza directamente por medio del dialogo con los responsables del área de Contabilidad.

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

De acuerdo con los propósitos inmediatos que se persiguen con la investigación es necesario hacer uso de algunos tipos de la investigación como es:

3.2.1 Investigación de Campo

Se utiliza dicha investigación por que se accede a los documentos fuentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., mediante los cuales se puede palpar la realidad por la que está atravesando la Institución Financiera.

3.2.2 Investigación Bibliográfica-Documental

La Investigación Documental permite recurrir a información proveniente de libros, revistas, tesis, y otras publicaciones con el objetivo de efectuar el marco teórico y sobre todo fundamentar cada una de las actividades que se realiza durante la ejecución del Análisis Financiero.

3.2.3 Investigación Descriptiva

Se utiliza dicha investigación ya que se describe, analiza e interpreta los hechos o sucesos que se presentan en la Cooperativa, de esta manera se determina las debilidades presentes en la Institución Financiera, lo cual permite aportar con posibles soluciones a los directivos de la misma.

3.2.4 Investigación Explicativa

Mediante la aplicación de esta investigación se fundamenta la necesidad de efectuar el Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1 Población.

El universo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., está compuesto por 5 funcionarios, los cuales están distribuidos en las diferentes unidades tal como se muestra a continuación:

Tabla 1. Nómina de Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.

CARGOS	N° DE FUNCIONARIOS
GERENCIA	1
DEPARTAMENTO CONTABLE	1
CAJAS	1
DEPARTAMENTO CREDITICIO.	2
TOTAL FUNCIONARIOS	5

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.

Elaborado por: Autora

3.3.2 Muestra

En el presente trabajo de investigación no se procede a calcular la muestra, ya que el universo es pequeño, por lo cual se trabaja con toda la población.

3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.4.1 Métodos de investigación.

En la investigación se procederá a utilizar el método:

Inductivo.

Ya que, mediante un análisis y evaluación al área financiera, permite de esta manera formular conclusiones de carácter general para la toma de decisiones, que sirvieron de apoyo al mejoramiento de la situación real de la Institución Financiera.

Deductivo.

Luego de la recolección de datos, se realiza un análisis del área financiera observando de esa manera la situación inicial partiendo de hechos generales a particulares, que facilitaron la identificación debilidades.

Método analítico-sintético

El método analítico facilito el estudio de la información financiera, obtenida de conformidad con las leyes respecto a la gestión desarrollada por parte de las autoridades de la institución, mientras que el método sintético permito resumir la información tanto teórica como la proporcionada por la Cooperativa.

Método histórico – comparativo

Se utiliza el método histórico-comparativo, ya que, a partir de documentos y archivos históricos, podemos analizar las falencias que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.

3.4.2 Técnicas de investigación.

En la presente investigación se utilizará la:

Encuesta

Se realiza a los funcionarios mediante el uso de cuestionarios cuyos resultados deben ser posteriormente tabulados.

Entrevista

Para la técnica de la entrevista se realiza un conjunto de preguntas, que se efectúa directamente entre el investigador y las autoridades, empleados de la cooperativa, que permita conocer la situación actual de la Cooperativa y ver un panorama de los procesos aplicados en el área financiero inmersas en el Análisis Financiero.

Observación directa

Se utiliza la técnica de la observación directa porque se realiza visitas a la cooperativa con el fin de verificar de manera directa las dificultades que presenta la misma, captando de esa manera mayor información sobre la situación real de la Institución.

3.4.3 Instrumentos de investigación.

El instrumento utilizado en la investigación es:

Cuestionario

Este instrumento permite realizar una serie de preguntas, con el fin de obtener información de los distintos funcionarios implicados en la investigación, esto sirve como respaldo a la hora de realizar una opinión final sobre la auditoría ejecutada.

3.5 RESULTADO

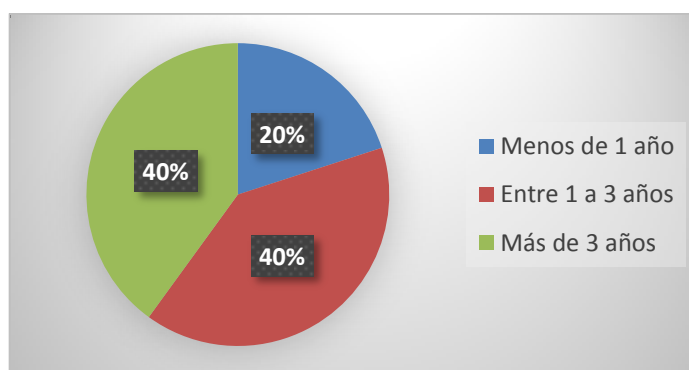
1.- AÑOS DE SERVICIO

Tabla 2: Años de Servicio

Variable	Encuestados	Porcentaje
Menos de 1 año	1	20%
Entre 1 a 3 años	2	40%
Más de 3 años	2	40%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 1: Años de servicio



Fuente: Tabla 2. Años de servicio
Elaborado por: Autora

Interpretación: Al realizar la encuesta a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”, entregaron los siguientes resultados con relación a los años de servicio de los funcionarios y trabajadores es la siguiente con un 20% los que trabajan menos a un año, con un 40% los que están entre 1 a 3 años, con un el 40% los que trabajan más de 3 años.

Análisis: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que de los pocos trabajadores que laboran en la institución la mayor parte tiene más de 3 años de servicio.

2. EDAD

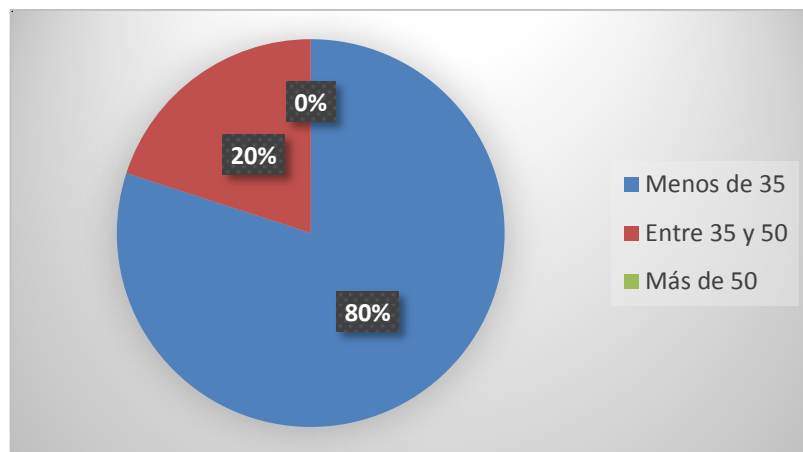
Tabla 3: Edad

Variable	Encuestados	Porcentaje
Menos de 35	4	80%
Entre 35 y 50	1	20%
Más de 50	0	0%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”

Elaborado por: Autora

Gráfico 2: Edad



Fuente: Tabla 3. Edad

Elaborado por: Autora

Interpretación: Según la encuesta realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”, entregaron los siguientes resultados con respecto a la edad de los funcionarios, nos dice que existe un 80 % con una edad menos de 35 años, entre los 35 y 50 años tiene un 20 %, más de 50 años de edad tiene un 0%.

Análisis: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada muestra que la mayor parte de trabajadores de la institución financiera son menores a 35 años.

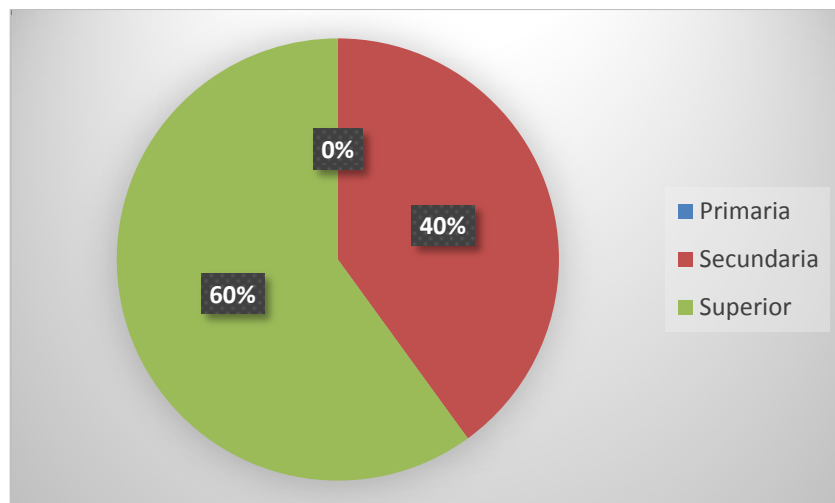
3. NIVEL DE INSTRUCCIÓN

Tabla 4: Nivel de Instrucción

Variable	Encuestados	Porcentaje
Primaria	0	0%
Secundaria	2	40%
Superior	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 3: Nivel de Instrucción



Fuente: Tabla 4. Nivel de instrucción
Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados obtenidos con respecto al nivel de instrucción de los funcionarios y trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., son las siguientes: con un 0% de trabajadores con nivel de educación hasta la primaria, con un 40% los que han culminado la secundaria, mientras que con un 60% están trabajadores con título de tercer nivel.

Análisis: Al realizar la encuesta se obtuvo que la mayor parte de los trabajadores de la institución financiera tienen un nivel de estudio superior, lo cual significa que la entidad este cumplimiento con el reglamento de contratación del personal.

4. ¿Conoce usted de que se trata el análisis financiero?

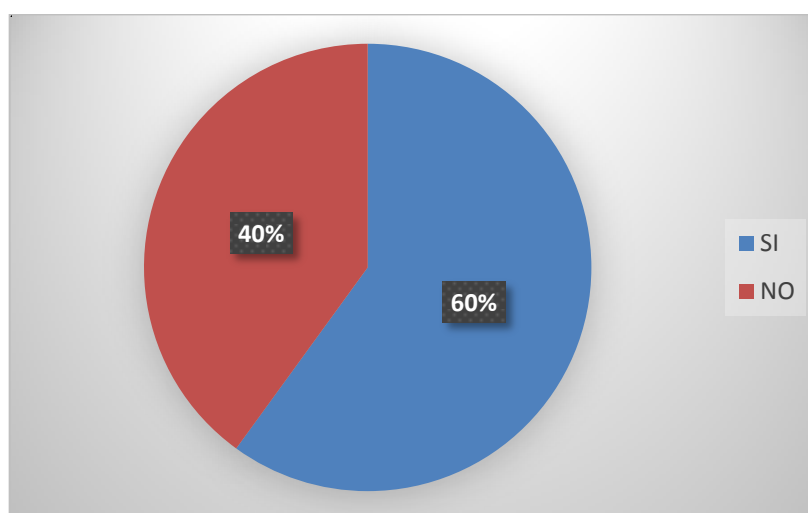
Tabla 5: Conocimiento sobre análisis financiero

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	3	60%
NO	2	40%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”

Elaborado por: Autora

Gráfico 4: Conocimiento sobre análisis financiero



Fuente: Tabla 5. Conocimiento sobre análisis financiero

Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados obtenidos con respecto al conocimiento sobre análisis financiero realizado a funcionarios y trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., son las siguientes: el 60% de trabajadores saben de qué se trata el análisis financiero, mientras que el 40% desconocen del tema.

Análisis: al realizar la encuesta se obtuvo como resultado que la mayor parte de los trabajadores tienen conocimiento sobre el tema de análisis financiero, lo que quiere decir que hace falta más comunicación entre los empleados y gerencia.

5. ¿Usted tiene conocimiento si en la COAC, se ha realizado un análisis financiero?

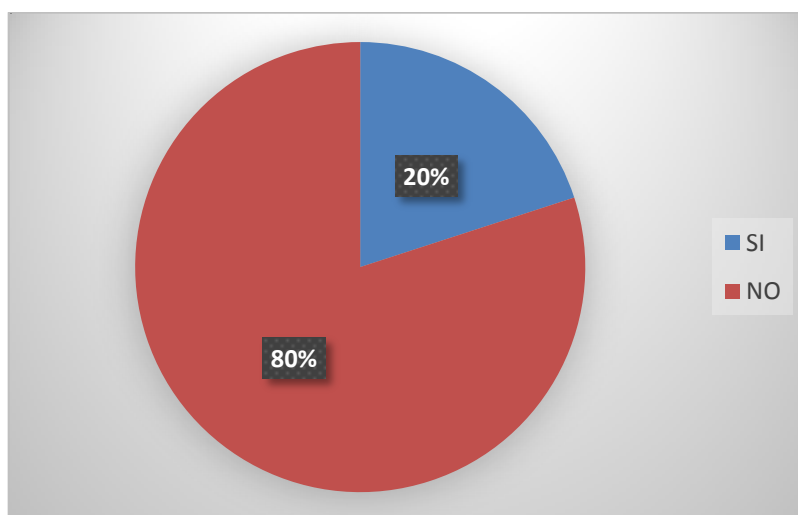
Tabla 6: Se ha realizado análisis financiero en la COAC

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”

Elaborado por: Autora

Gráfico 5: Se han realizado análisis financiero en la COAC



Fuente: Tabla 6. Se han realizado análisis financiero en la COAC

Elaborado por: Autora

Interpretación: Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.” el 20% ha respondido que, si se ha efectuado análisis financieros, mientras que el 80% mencionan que no.

Análisis: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que anteriormente no se han realizado análisis financieros a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”, por lo cual no se analizado la posición y el desempeño financiero de entidad, para evaluar el desempeño financiero futuro.

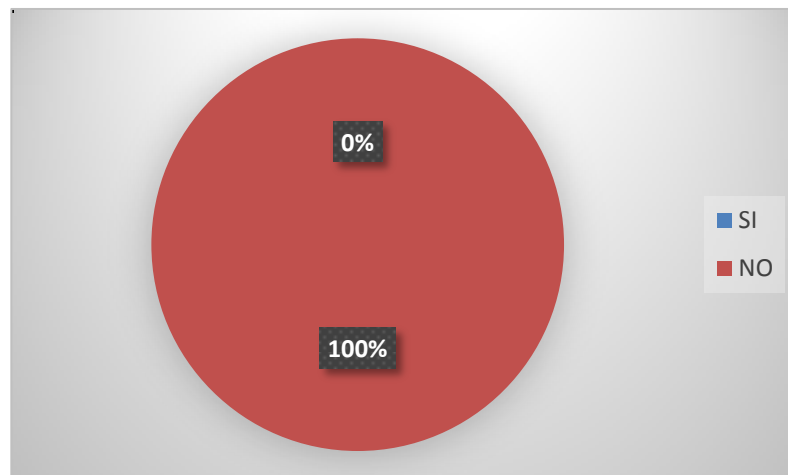
6. ¿Conoce usted de qué se trata el análisis financiero a realizarse en la cooperativa donde trabaja?

Tabla 7: Tiene conocimiento del análisis financiero a realizarse en la COAC

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 6: Tiene conocimiento del análisis financiero a realizarse en la COAC



Fuente: Tabla 7. Tiene conocimiento del análisis financiero a realizarse en la Coac
Elaborado por: Autora

Interpretación: Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.” el 100% ha respondido que no saben de qué se trata el análisis financiero a realizarse en la cooperativa donde trabajan.

Análisis: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que los trabajadores no saben de qué se trata el análisis financiero a realizarse en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”, lo cual muestra que no existe comunicación entre los empleados y gerencia, para que puedan contribuir con la información necesaria para la ejecución del presente trabajo de investigación.

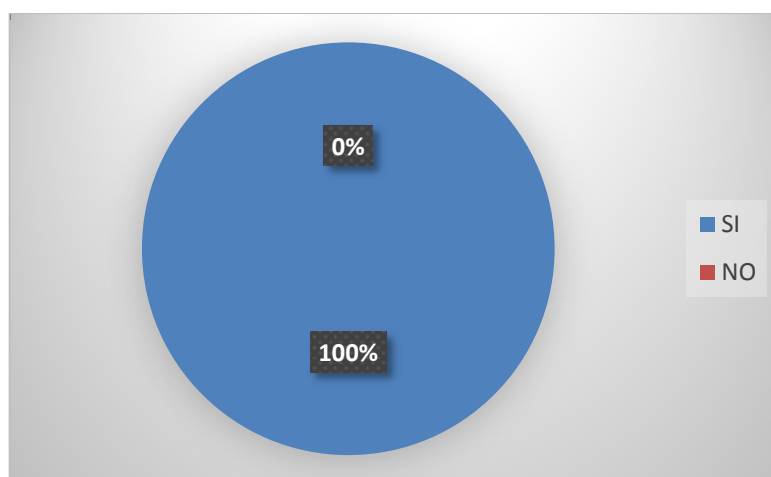
7. ¿Considera usted si se deberían realizar más trabajos como éstos, de forma mensual o por lo menos trimestral?

Tabla 8: Se deberían realizar análisis financieros de forma mensual o trimestral

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	5	100%
NO	0	0%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 7: Se deberían realizar análisis financieros de forma mensual o por lo menos trimestral



Fuente: Tabla 8. Se deberían realizar análisis financieros de forma mensual o trimestral
Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que el 100% de los empleados piensa que deberían realizarse por lo menos de forma mensual o por lo menos trimestral análisis financiero a la entidad.

Análisis: Al realizar la encuesta aplicada nos indican que a los trabajadores les interesa que se ejecuten análisis financieros en la entidad para precisar la posición actual de la empresa y en base a esto establecer acciones a seguir para aumentar la eficiencia de los recursos, así como las utilidades.

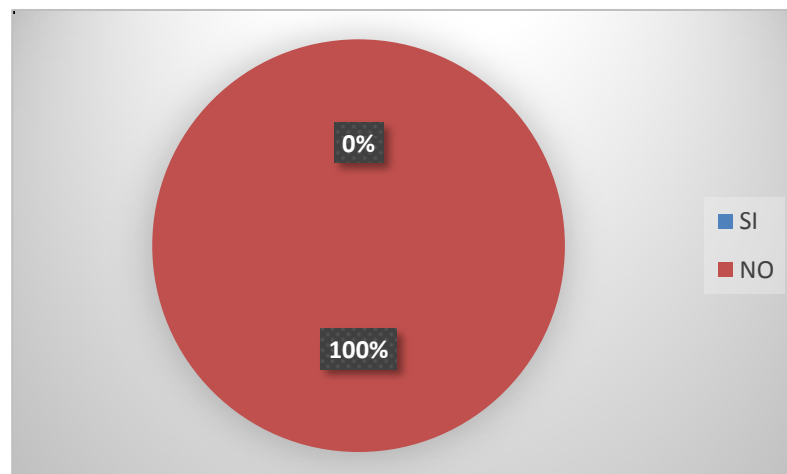
8. ¿Tiene conocimiento si el consejo de vigilancia realiza evaluaciones mediante la elaboración de análisis financiero?

Tabla 9: El consejo de vigilancia realiza evaluaciones mediante la elaboración de análisis financiero

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 8: El consejo de vigilancia realiza evaluaciones mediante la elaboración de análisis financiero



Fuente: Tabla 9. El consejo de vigilancia realiza evaluaciones mediante la elaboración de análisis financiero
Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que el 100% de los empleados no tienen conocimiento si el consejo de vigilancia realiza evaluaciones mediante la elaboración de análisis financiero.

Análisis: Luego de haber efectuado la encuesta se puede analizar que los empleados de la institución financiera no tienen conocimiento alguno de las funciones que cumple el consejo de vigilancia.

9. ¿Se realiza reuniones con los directivos y trabajadores de la cooperativa donde se revise la situación financiera?

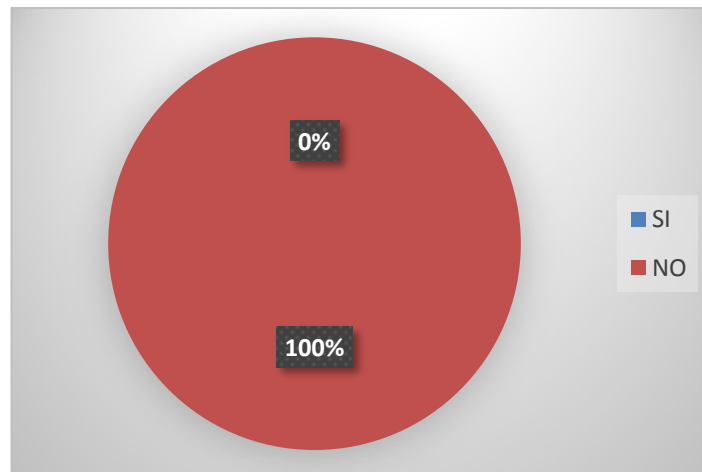
Tabla 10: Se realiza reuniones con los directivos y trabajadores de la cooperativa donde se revise la situación financiera

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”

Elaborado por: Autora

Gráfico 9: Se realiza reuniones con los directivos y trabajadores de la cooperativa donde se revise la situación financiera



Fuente: Tabla 10. Se realiza reuniones con los directivos y trabajadores de la cooperativa donde se revise la situación financiera

Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que el 100% de empleados manifiestan que no se realiza reuniones con los directivos y trabajadores de la cooperativa donde se revise la situación financiera.

Análisis: Luego de haber efectuado la encuesta nos permite deducir que no existe una comunicación fluida entre el personal y los directivos de la misma, por lo cual no se socializa la situación financiera que posee la institución.

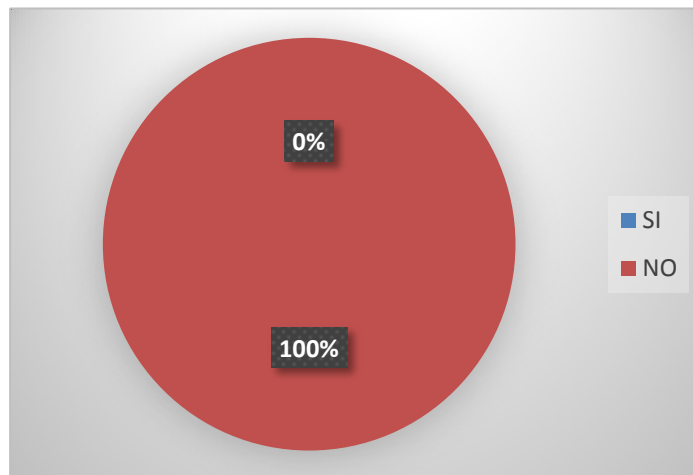
10. ¿Sabe usted si existen indicadores financieros establecidos por los directivos, que se tomen como referencia base para un análisis financiero periódico de la institución?

Tabla 11: Existen indicadores financieros establecidos por los directivos

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 10: Existen indicadores financieros establecidos por los directivos



Fuente: Tabla 11. Existen indicadores financieros establecidos por los directivos
Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que el 100% de empleados manifiestan que desconocen de la existencia de indicadores financieros establecidos por los directivos, que se tomen como referencia base para un análisis financiero periódico de la institución.

Análisis: Al realizar la encuesta se puede determinar que existe demasiado desconocimiento por parte de los trabajadores en cuanto a lo que se refiere a la situación financiera de la misma.

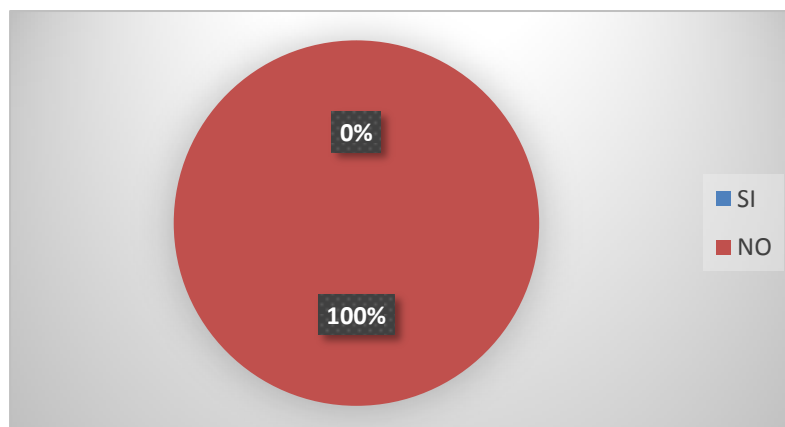
11. ¿Conoce usted si el sistema contable de la institución, permite extraer reportes de indicadores financieros que permita saber la situación actual de la cooperativa?

Tabla 12: Sistema contable

Variable	Encuestados	Porcentaje
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 11: Sistema contable



Fuente: Tabla 12. Sistema contable
Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que el 100% de los empleados desconocen si el sistema contable de la institución, permite extraer reportes de indicadores financieros que permita saber la situación actual de la cooperativa.

Análisis: Luego de haber efectuado la encuesta se puede analizar que los empleados de la institución financiera no tienen conocimiento alguno de las funciones que tiene el sistema contable de la entidad.

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 TEMA

ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA., DEL CANTÓN CHUNCHI, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2016 Y 2017.

4.2 Información General

RESEÑA HISTÓRICA

ANTECEDENTES



La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., nace por la iniciativa de un grupo de 11 personas, entre ellos emigrantes retornados y habitantes de Chunchi, quienes con la añoranza de generar oportunidades a los sectores más pobres y marginados por las entidades financieras, y con la convicción de crear una sociedad más justa y solidaria en nuestro querido cantón, se obtienen el permiso de funcionamiento mediante acuerdo ministerial N° 0066DPMIESCH-PC el 11 de febrero del 2010 e inscrita en el registro General de Cooperativas con el número de Orden 7390 de fecha 18 de febrero del 2010; abriendo sus puertas al público el 28 de febrero del 2010, con un capital de 40.000 (cuarenta mil dólares) y once socios; los socios fundadores con la necesidad de llegar a los sectores marginados, desde el primer día de funcionamiento se priorizó al ser humano sobre el capital.

○ **Trayectoria**

Para la Cooperativa de Ahorros y Crédito Chunchi Ltda., en los dos primeros años fueron los momentos más críticos para su sobrevivencia, por una feroz competencia por así decirlo, con la llegada de bancos y otras financieras al Cantón dando paso al sobreendeudamiento a la mayoría de la población, lo que nos impulsó a buscar nuevas estrategias, entre ellas ser parte de la Red de Cooperativas de ahorro y Crédito del Chimborazo (REFICH), quienes otorgaron apoyo técnico y logístico para el buen gobierno cooperativo, impulsando así el avance significativo de nuestra institución, por esta razón seguimos apoyando la unión de cooperativas, por lo cual ahora formamos parte de (UPROCACH), quien sustituyó a REFICH, la misma que ha servido de ayuda a varias Cooperativas de la zona centro del país.

Por lo antes expuesto la Cooperativa resuelve trabajar en publicidad puerta a puerta en todas las parroquias y comunidades del cantón, llegando a los lugares más recónditos e ignorados por las entidades financieras, con el concepto y visión de aplicar los principios de cooperativismo, invitándoles a ser parte de la institución con charles innovadoras, creando un puente de confianza entre la institución y la comunidad, creando ese lazo de apoderamiento del socio hacia la institución, obteniendo éxitos en su iniciativa se generaron captaciones y colocaciones de crédito cuya cifra al 31 de Marzo del 2017 fue \$1,001.750 (un millón un mil setecientos cincuenta dólares) con un total de Activos de \$1,260.000(un millón doscientos sesenta mil dólares) con más de 800 socios y 48 clientes.

La Institución también logró convenios cooperativistas al trabajar en ventanilla compartida con la Cooperativa Nueva Esperanza, de la ciudad de Riobamba, además forma parte de una organización de cooperativas el CAP (Cooperativa de Acción Popular) de la ciudad de Quito, y de las cooperativas calificadas por CONAFIPS, lo cual, le hace una institución que cumple con los indicadores de cumplimiento financiero, también ha sido calificada para apertura de la cuenta en el Banco Central, lo que le permite otorgar a sus socios y clientes una gama de servicios tales como:

SERVICIOS NO FINANCIEROS

- ✓ Captación de remesas de España, cobro de sueldos de empleados públicos, transferencias locales entre instituciones financieras, Spi, Spl, Sci, ect.
- ✓ Pago de servicios básicos y otros como Rise, Yambal, Matriculas vehiculares, Direct Tv, traspasos de dominio, recargas, Avon, Impuestos fiscales, Tarjetas de Crédito, L´bel, y otros.
- ✓ Pago del Bono de Desarrollo Humano
- ✓ SRI, IECE, ETC.

SERVICIOS FINANCIEROS.

- ✓ Ahorro a la Vista.
- ✓ Ahorro Futuro
- ✓ Ahorro Mini Socio.
- ✓ Ahorro a Plazo Fijo.
- ✓ Créditos de Consumo
- ✓ Microcréditos
- ✓ Agropecuarios.

o Misión

Contribuir al mejoramiento de los socios, familias de escasos recursos, pequeños agricultores y productores, a través de programas de desarrollo económico y social, trazados bajo criterios de oportunidades, procesos simples, excelencia en la calidad de servicios, costos justos y un compromiso permanente que persigue el crecimiento de las comunidades.

o Visión

Ser una institución reconocida como sólida, líder y competitiva a nivel cantonal, ofreciendo productos y servicios financieros de calidad.

- **Créditos.**

Microcréditos. 21%

De \$100 Hasta \$5000 en 24 horas

De 5000 Hasta 15000 en 48 horas

\$1000 Sin Garante Socio Recurrente

Consumo Ordinarios 16.5%

De \$100 Hasta \$10000.

- **Línea de Crédito Agropecuario**

De 500 Hasta 10000 Con Pagos Trimestrales

Para Incentivar La Agricultura.

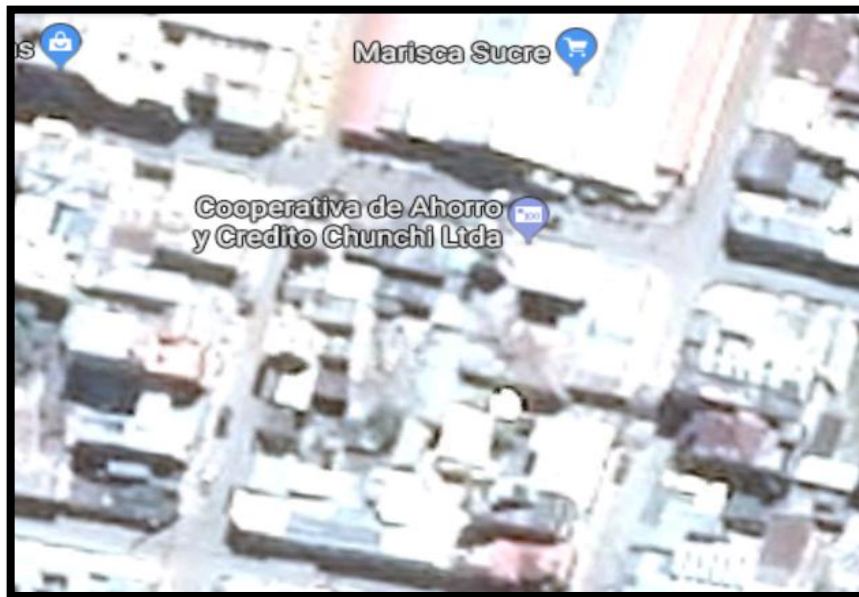


- **Ubicación Geográfica.**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., está ubicada en el centro del pequeño sillón andino llamado así, por su situación geográfica, es el último cantón de la provincia de Chimborazo vía a cuenta a dos horas de Riobamba dos horas de Cuenca y a tres horas de Guayaquil, con una población de aproximadamente 12.500 dividida en 9065 rural y 3435 urbano.

Domicilio: Juan Pío Montufar y Manuel Reyes, Cantón Chunchi, Provincia de Chimborazo.

Gráfico 12: Ubicación Geográfica



Elaborado por: Autora

4.3 Análisis Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., período 2016-2017

Es necesario realizar una serie de análisis que nos permita evaluar el crecimiento y la gestión de las Instituciones Financieras, permitiendo de esta manera obtener resultados que permitan a los Directivos y Alta Gerencia tomar nuevas decisiones que ayuden al fortalecimiento institucional.

Por lo cual se debe realizar un análisis vertical, horizontal, indicadores financieros y riesgos financieros, lo que permite ofrecer una herramienta que ayudara a visualizar sus comportamientos históricos y partir de este, en la aplicación de nuevas estrategias que les permita mejorar sus indicadores y ubicarlos en un nivel de eficiencia.

Para el Análisis e Interpretación de los Estados Financieros utilizamos el Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., correspondiente a los períodos 2016 - 2017.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(EN DÓLARES)

1	A C T I V O	PARCIAL	DEBE	HABER
11	FONDOS DISPONIBLES			141868,42
1101	Caja			10389,79
110105	Efectivo		10289,79	
11010505	Fondo de Cambio	500		
11010510	Caja General	9789,79		
110110	Caja chica		100	
1103	Bancos y otras instituciones financiero			131267,63
110310	Bancos e instituciones financieras		84577,03	
11031005	Bco. Nac. Fomento 410008657	31909,41		
11031010	Coop. Nueva Esperanza 678	42835,64		
11031025	Banco de Guayaquil Cta. 044700255	6853,86		
11031035	Banco del Pacifico # 0007708394	2000		
11031045	Coop. San Miguel de Pallatanga C	967,31		
11031050	Coop. 26 de Septiembre Lázaro Co	10,81		
110320	Instituciones del sector financiero		46690,6	
11032010	Coop. Acción y Desarrollo Cta. Ah	125,33		
11032015	Coac Minga Ltda. Cta. 2201010097	8,68		
11032020	COOP ACCION POPULAR	36081,15		
11032025	Coop. Ahorro y Crédito Microemp.	10475,44		
1104	Efectos de cobro inmediato			211
110401	Efectos de cobro inmediato		211	
11040105	Cheques País	211		
13	INVERSIONES			51285,36
1301	A valor razonable con cambios en el			5285,36
130110	De 31 a 90 días sector privado		5285,36	
1305	Mantenidas hasta el vencimiento			46000
130550	De 1 a 30 días sector financiero p		46000	
14	CARTERA DE CRÉDITOS			889472,81
1402	Cartera de créditos de consumo prior			67325,66
140205	De 1 a 30 días		3229,7	
14020505	De 1 a 30 días	3229,7		
140210	De 31 a 90 días		7743,71	
14021005	De 31 a 90 días	7743,71		
140215	De 91 a 180 días		10434,29	
14021505	De 91 a 180 días	10434,29		
140220	De 181 a 360 días		18911,83	
14022005	De 181 a 360 días	18911,83		

140225	De más de 360 días		27006,13	
14022505	De más de 360 días	27006,13		
1404	Cartera de créditos para la microemp			788379,01
140405	De 1 a 30 días		54300	
14040505	De 1 a 30 días	43703		
14040510	De 1 a 30 días	1752,26		
14040515	De 1 a 30 días	8844,74		
140410	De 31 a 90 días		102342,4	
14041005	De 31 a 90 días	81578,59		
14041010	De 31 a 90 días	5660,1		
14041015	De 31 a 90 días	15103,71		
140415	De 91 a 180 días		141694,89	
14041505	De 91 a 180 días	111630,29		
14041510	De 91 a 180 días	5831,35		
14041515	De 91 a 180 días	24233,25		
140420	De 181 a 360 días		217691,2	
14042005	De 181 a 360 días	164064,4		
14042010	De 181 a 360 días	10132,87		
14042015	De 181 a 360 días	43493,93		
140425	De más de 360 días		272350,52	
14042505	De más de 360 días	209362,63		
14042510	De más de 360 días	8001,75		
14042515	De más de 360 días	54986,14		
1428	Cartera de créditos para la microemp			47150,14
142805	De 1 a 30 días		8225,57	
14280505	De 1 a 30 días	6204,94		
14280510	De 1 a 30 días	926,59		
14280515	De 1 a 30 días	1094,04		
142810	De 31 a 90 días		6657,58	
14281005	De 31 a 90 días	5537,38		
14281010	De 31 a 90 días	185,41		
14281015	De 31 a 90 días	934,79		
142815	De 91 a 180 días		8677,35	
14281505	De 91 a 180 días	6925,48		
14281510	De 91 a 180 días	290,45		
14281515	De 91 a 180 días	1461,42		
142820	De 181 a 360 días		11997,55	
14282005	De 181 a 360 días	9059,88		
14282010	De 181 a 360 días	628,3		
14282015	De 181 a 360 días	2309,37		
142825	De más de 360 días		11592,09	
14282505	De más de 360 días	11135,38		
14282510	De más de 360 días	456,71		
1452	Cartera de créditos para la microemp			43084,95
145210	De 31 a 90 días		9812,48	

14521005	De 31 a 90 días	7827,4		
14521010	De 31 a 90 días	920,48		
14521015	De 31 a 90 días	1064,6		
145215	De 91 a 180 días		9691,82	
14521505	De 91 a 180 días	8033,81		
14521510	De 91 a 180 días	167,07		
14521515	De 91 a 180 días	1490,94		
145220	De 181 a 360 días		8668,79	
14522005	De 181 a 360 días	7384,8		
14522015	De 181 a 360 días	1283,99		
145225	De más de 360 días		14911,86	
14522505	De más de 360 días	14706,75		
14522515	De más de 360 días	205,11		
1499	(Provisiones para créditos incobrable			-56466,95
149910	(Cartera de créditos de consumo prior.		-2649,11	
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	-2649,11		
149920	(Cartera de créditos para la micro		-53817,84	
14992005	(Cartera de créditos para la microemp.	-53817,84		
16	CUENTAS POR COBRAR			15904,04
1603	Intereses por cobrar de cartera de c			12263,88
160310	Cartera de créditos de consumo priori.		714,66	
16031010	Cartera de Crédito Consumo	714,66		
160320	Cartera de créditos para la microemp.		11549,22	
16032005	Micro Crédito	8863,44		
16032010	Agropecuario	657,89		
16032015	Conafips	2027,89		
1690	Cuentas por cobrar varias			3640,16
169005	Anticipos al personal		3640,16	
16900515	PPS por cobrar – BONO	3640,16		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			10627,91
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			10050,21
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIP OFIC		10050,21	
18050505	Muebles de oficina	7840,91		
18050510	Equipos de Oficina	2209,3		
1806	Equipos de computación			5934,39
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		5934,39	
18060505	Equipos de computación	5934,39		
1899	(Depreciación acumulada)			-5356,69
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-2454,3	
18991505	(Muebles de oficina)	-2454,3		
189920	(Equipos de computación)		-2902,39	
18992005	(Equipos de computación)	-2902,39		
19	OTROS ACTIVOS			9917,97
1901	Inversiones en acciones y			4970,61

	participación			
190125	En otros organismos de integración		4970,61	
19012505	Coac Nueva Esperanza Ltda.	843		
19012510	Coop. Acción y Desarrollo	5		
19012515	Coop. Microempresa Ltda. Cta. 383	5		
19012520	Coop. San Miguel de Pallatanga	14		
19012525	Uprocach	300		
19012535	Coac Minga Ltda. Cta. 2201010097	3,61		
19012540	COAC Acción Popular	3800		
1990	Otros			4947,36
199010	Otros impuestos		4847,36	
19901005	Imp. a la renta anticipo	4747,19		
19901010	Imp. a la Renta que nos han rete	100,17		
199015	Depósitos en garantía y para import.		100	
19901505	Arrendamientos	100		
	TOTAL ACTIVO			1119076,51
2	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-816564,59
2101	Depósitos a la vista			-151590,99
210135	Depósitos de ahorro		-133824,61	
21013505	Depósito de Ahorro ACTIVAS	-124927		
21013510	Depósito de Ahorros INACTIVAS	-8897,61		
210140	Otros depósitos		-17766,38	
21014005	Ahorro Progreso	-7311,76		
21014010	Ahorro Préstamo	-10454,62		
2103	Depósitos a plazo			-616699,02
210305	De 1 a 30 días		-93659,12	
21030505	De 1 a 30 días	-93659,12		
210310	De 31 a 90 días		-265573,03	
21031005	De 31 a 90 días	-265573,03		
210315	De 91 a 180 días		-254766,87	
21031505	De 91 a 180 días	-254766,87		
210320	De 181 a 360 días		-2500	
21032005	De 181 a 360 días	-2500		
210325	De más de 361 días		-200	
21032505	De más de 361 días	-200		
2105	Depósitos restringidos			-48274,58
210505	ENCAJE CARTERA DE CREDITO		-48274,58	
21050505	Encaje de créditos	-48274,58		
25	CUENTAS POR PAGAR			-27765,14
2501	Intereses por pagar			-13442,73
250105	Depósitos a la vista		-386,62	
25010505	Depósitos a la vista	-386,62		
250115	Depósitos a plazo		-13056,11	

25011505	A plazo fijo	-13056,11		
2503	Obligaciones patronales			-5923,48
250310	Beneficios Sociales		-3947,86	
25031005	Décimo Tercera remuneración	-2394,7		
25031010	Décimo Cuarta remuneración	-213,5		
25031015	Vacaciones	-1339,66		
250315	Aportes al IESS		-132,9	
25031505	Aportes Personal IESS	-132,9		
250325	Participación a empleados		-1842,72	
25032505	Participación a empleados	-1842,72		
2504	Retenciones			-943,64
250405	Retenciones fiscales		-943,64	
25040504	Ret. en la fuente 8%	-63,86		
25040505	IVA 30%	-65,94		
25040506	IVA 70%	-21,77		
25040507	IVA 100%	-475,84		
25040508	RET. IMPUESTO RENTA 1% RF SEPS	-15,47		
25040509	Ret. Impuesto Renta 10%	-128,41		
25040510	Ret. Impuesto Renta 1%	-29,68		
25040511	Ret. Impuesto Renta 2% RF	-87,83		
25040512	Ret. Impuesto Renta 2%	-54,84		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			-5911,72
250505	Impuesto a la renta		-5807,3	
25050505	Impuesto a la renta (Prov. fin de	-5807,3		
250525	Aporte Seps por Pagar		-104,42	
2590	Cuentas por pagar varias			-1543,57
259090	Otras cuentas por pagar		-1543,57	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			-144977,86
2604	Obligaciones con entidades del grupo			-144977,86
260410	De 31 a 90 días		-15202,96	
260415	De 91 a 180 días		-15502,91	
260420	De 181 a 360 días		-29300,62	
260425	De más de 360 días		-84971,37	
	TOTAL PASIVOS			-989307,59
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL			-84521,55
3103	Aportes de socios			-84521,55
310305	APORTES DE SOCIOS		-84521,55	
31030505	Certificados de Aportación	-84521,55		
33	RESERVAS			-45413,72
3301	Legales			-12573,54
330115	Legales		-12573,54	
33011505	Legales	-12573,54		
3303	Especiales			-32840,18

330305	A disposición de la Asamblea de Re		-732,5	
33030505	A disposición de la Junta Genera	-732,5		
330310	Para futuras capitalizaciones		-32107,68	
33031010	Capitalización	-32107,68		
36	RESULTADOS			166,35
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			-1909,54
360105	UTILIDADES ACUMULADAS		-1909,54	
36010505	Utilidades Acumuladas	-1909,54		
3602	(Pérdidas acumuladas)			11285,52
360205	(Pérdidas acumuladas)		11285,52	
36020505	(Pérdidas acumuladas)	11285,52		
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			-9209,63
360305	Utilidad del ejercicio		-9209,63	
36030505	Utilidad del ejercicio	-9209,63		
	TOTAL PATRIMONIO			-129768,92
	EXEDENTE DEL PERIODO			0
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-1119076,51





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(EN DÓLARES)

1	A C T I V O	PARCIAL	DEBE	HABER
11	FONDOS DISPONIBLES			166422,33
1101	CAJA			13958,82
110105	EFFECTIVO		13858,82	
11010505	Fondo de cambio	500		
11010510	Caja general	13358,82		
110110	Caja chica		100	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			152463,51
110305	Banco Central del Ecuador		661,75	
110310	Bancos e instituciones financieras		85532,85	
11031005	Ban ecuador cta. n. 410008657	35348,38		
11031025	Banco de Guayaquil cta. 044700255	50184,47		
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIER		66268,91	
11032010	Coop. acción y desarrollo cta. Ah	125,33		
11032015	Coac minga Ltda. cta. 2201010097	8,68		
11032020	Coop acción popular	28684,71		
11032025	Coop. ahorro y crédito micro empresa	1721,76		
11032030	Coop. nueva esperanza 678	32693,54		
11032035	Coop. san miguel de Pallatanga	1613,16		
11032040	Coop. 26 de septiembre lázaro condo	1421,73		
13	INVERSIONES			185000
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO			185000
130555	De 31 a 90 días sector financiero		185000	
14	CARTERA DE CRÉDITOS			1184260,13
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIOR			129391,46
140205	DE 1 A 30 días		5727,5	
14020505	De 1 a 30 días	5184,5		
14020510	De 1 a 30 días	543		
140210	DE 31 A 90 días		14867,56	
14021005	De 31 a 90 días	14387,56		
14021010	De 31 a 90 días	480		
140215	DE 91 A 180 días		16603,56	
14021505	De 91 a 180 días	15580,56		
14021510	De 91 a 180 días	1023		
140220	DE 181 A 360 días		32258,12	

14022005	De 181 a 360 días	30657,05		
14022010	De 181 a 360 días	1601,07		
140225	DE más de 360 días		59934,72	
14022505	De más de 360 días	57658,45		
14022510	De más de 360 días	2276,27		
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP			1053135,62
140405	DE 1 A 30 días		66476,39	
14040505	De 1 a 30 días	22224,57		
14040510	De 1 a 30 días	715,42		
14040515	De 1 a 30 días	13497,99		
14040520	De 1 a 30 días	23157,16		
14040525	De 1 a 30 días	6881,25		
140410	DE 31 A 90 días		124137,09	
14041005	De 31 a 90 días	41011,08		
14041010	De 31 a 90 días	2348,46		
14041015	De 31 a 90 días	16546,09		
14041020	De 31 a 90 días	48292,34		
14041025	De 31 a 90 días	15939,12		
140415	DE 91 A 180 días		171514,94	
14041505	De 91 a 180 días	52716,27		
14041510	De 91 a 180 días	2642,96		
14041515	De 91 a 180 días	24715,4		
14041520	De 91 a 180 días	67969,26		
14041525	De 91 a 180 días	23471,05		
140420	DE 181 A 360 días		287900,63	
14042005	De 181 a 360 días	78794,27		
14042010	De 181 a 360 días	1986,34		
14042015	De 181 a 360 días	41800,84		
14042020	De 181 a 360 días	117481,53		
14042025	De 181 a 360 días	47837,65		
140425	DE más de 360 días		403106,57	
14042505	De más de 360 días	76546,52		
14042510	De más de 360 días	909		
14042515	De más de 360 días	45401,28		
14042520	De más de 360 días	143482,41		
14042525	De más de 360 días	136767,36		
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP			33161,43
142805	DE 1 A 30 días		6101,84	
14280505	De 1 a 30 días	4387,5		
14280510	De 1 a 30 días	254,5		
14280515	De 1 a 30 días	1156,84		
14280520	De 1 a 30 días	303		
142810	DE 31 A 90 días		5212,13	

14281005	De 31 a 90 días	3055,94		
14281010	De 31 a 90 días	263,49		
14281015	De 31 a 90 días	1589,7		
14281020	De 31 a 90 días	303		
142815	DE 91 A 180 días		7861,35	
14281505	De 91 a 180 días	5103,55		
14281510	De 91 a 180 días	135,2		
14281515	De 91 a 180 días	2168,1		
14281520	De 91 a 180 días	454,5		
142820	DE 181 A 360 días		10386,3	
14282005	De 181 a 360 días	7587,95		
14282015	De 181 a 360 días	2478,52		
14282020	De 181 a 360 días	319,83		
142825	DE más DE 360 días		3599,81	
14282505	De más de 360 días	2063,6		
14282515	De más de 360 días	1536,21		
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP			46596,81
145210	DE 31 A 90 días		7427,5	
14521005	De 31 a 90 días	4780,54		
14521010	De 31 a 90 días	245,82		
14521015	De 31 a 90 días	2182,31		
14521020	De 31 a 90 días	218,83		
145215	DE 91 A 180 días		7167,92	
14521505	De 91 a 180 días	4121,49		
14521510	De 91 a 180 días	353,11		
14521515	De 91 a 180 días	2693,32		
145220	DE 181 A 360 días		11571,88	
14522005	De 181 a 360 días	9818,18		
14522010	De 181 a 360 días	653,4		
14522015	De 181 a 360 días	1100,3		
145225	DE más DE 360 días		20429,51	
14522505	De más de 360 días	19745,84		
14522515	De más de 360 días	683,67		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABL			-78025,19
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PR		-3607,67	
14991005	(cartera de créditos de consumo)	-3607,67		
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICRO		-74417,52	
14992005	(cartera de créditos para la micro	-74417,52		
16	CUENTAS POR COBRAR			31612,19
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES			2357,45
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		2357,45	

1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE			12035,27
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRI		271,34	
16031010	Cartera de crédito consumo	115,92		
16031025	Cartera de consumo prioritario	155,42		
160320	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROE		11763,93	
16032005	Microcrédito	4314,86		
16032010	Agropecuario	82,48		
16032015	Conafips	674,33		
16032020	Cartera micro. Acum. Simple	6432,37		
16032025	Cartera micro. Acum. Ampliada	259,89		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			17319,47
169006	Anticipo a Terceros		13775	
169050	BNEG CÍA LTDA. PACIFICO		3344,47	
16905004	PAGO BONO DE DESARROLLO HUMANO	3344,47		
169055	RED FACILITO		200	
16905510	Servicios Varios	200		
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			-100
169910	(provisión para otras cuentas por		-100	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			5283,2
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			10390,21
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFIC		10390,21	
18050505	Muebles de oficina	8180,91		
18050510	Equipos de oficina	2209,3		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			6815,59
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		6815,59	
18060505	Equipos de computación	6815,59		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-11922,6
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFI		-5600,64	
18991505	(Muebles de oficina)	-5600,64		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		-6321,96	
18992005	(Equipos de computación)	-6321,96		
19	OTROS ACTIVOS			8674,14
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPAC			4970,61
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN		4970,61	
19012505	Coac nueva esperanza Ltda.	843		
19012510	Coop. acción y desarrollo	5		
19012515	Coop. Micro empresa Ltda. cta. 383	5		
19012520	Coop. san miguel de pallatanga	14		

19012525	Uprocach	300		
19012535	Coac minga Ltda. cta. 2201010097	3,61		
19012540	Coac acción popular	3800		
1905	GASTOS DIFERIDOS			1286,55
190520	Programas de computación		1458,04	
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIF		-171,49	
19059920	(Amortización Acumulada Programa	-171,49		
1990	OTROS			2416,98
199010	OTROS IMPUESTOS		2316,98	
19901005	Imp. a la renta anticipo	2184,4		
19901010	Imp. a la renta que nos han rete	122,94		
19901020	IVA Retenido	9,64		
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPOR		100	
19901505	Arrendamientos	100		
	TOTAL ACTIVO			1581251,99
2	P A S I V O S			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-1222086,64
2101	Depósito A LA VISTA			-180849,11
210135	Depósito DE AHORRO		-180849,11	
21013505	Depósito de ahorro activas	-166655,69		
21013510	Depósito de ahorros inactivas	-5230,39		
21013520	Depósitos Ahorro Préstamo	-8963,03		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			-945384,84
210305	DE 1 A 30 días		-145179,1	
21030505	De 1 a 30 días	-144802,1		
21030510	De 1 a 30 días	-377		
210310	DE 31 A 90 días		-293468,3	
21031005	De 31 a 90 días	-293194,3		
21031010	De 31 a 90 días	-274		
210315	DE 91 A 180 días		-381035,04	
21031505	De 91 a 180 días	-378684,06		
21031510	De 91 a 180 días	-2350,98		
210320	DE 181 A 360 días		-122902,4	
21032005	De 181 a 360 días	-119948,4		
21032010	De 181 a 360 días	-2954		
210325	DE más DE 361 días		-2800	
21032505	De más de 361 días	-200		
21032510	De más de 361 días	-2600		
2105	Depósito RESTRINGIDOS			-95852,69
210505	ENCAJE CARTERA DE CREDITO		-95852,69	
21050505	Encaje de créditos	-95852,69		
25	CUENTAS POR PAGAR			-39868,45
2501	INTERESES POR PAGAR			-17238,65

250115	Depósito A PLAZO		-17238,65	
25011505	A plazo fijo	-16869,84		
25011510	Ahorro Progreso	-368,81		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			-9835,01
250310	BENEFICIOS SOCIALES		-3259,88	
25031005	Décimo tercera remuneración	-997,65		
25031010	Décimo cuarta remuneración	-515,65		
25031015	Vacaciones	-1746,58		
250315	APORTES AL IESS		-550,54	
25031505	Aportes personal iess	-239,53		
25031510	Aportes patronal iess	-311,01		
250325	Participación A EMPLEADOS		-6024,59	
25032505	Participación a empleados	-6024,59		
2504	RETENCIONES			-1478,85
250405	RETENCIONES FISCALES		-1243,81	
25040503	Ret. en la fuente 1% seguros y r	-0,97		
25040504	Ret. en la fuente 8%	-282,49		
25040505	IVA 30%	-92,66		
25040506	IVA 70%	-121,08		
25040507	IVA 100%	-433,17		
25040508	Ret. Impuesto renta 1% ref. Seps	-17,05		
25040509	Ret. impuesto renta 10%	-7,85		
25040510	Ret. impuesto renta 1%	-28,39		
25040511	Ret. impuesto renta 2%rf	-204,15		
25040512	Ret. impuesto renta 2%	-38,96		
25040515	Impuesto al IVA	-17,04		
250490	OTRAS RETENCIONES		-235,04	
25049020	Seguro de desgravamen	-235,04		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			-7605,93
250505	IMPUESTO A LA RENTA		-7605,93	
25050505	Impuesto a la renta (prov. fin de	-7605,93		
2506	PROVEEDORES			-276,53
250605	SERVICIOS		-276,53	
25060505	Gastos Judiciales Socios	-276,53		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			-3433,48
259090	Otras cuentas por pagar		-3433,48	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			-146565,9
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIER			-146565,9
260605	De 1 a 30 días		-8695,88	
260610	De 31 a 90 días		-18746,01	
260615	De 91 a 180 días		-27862,08	
260620	De 181 a 360 días		-47920,05	
260625	De más de 360 días		-43341,88	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(EN DÓLARES)

	INGRESOS	PARCIAL	DEBE	HABER	TOTAL
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				163620,42
5101	Depósitos			-1554,52	
510110	Depósitos en instituciones financieras		-1554,52		
51011005	Cuenta de Ahorros	-1554,52			
5103	Intereses y descuentos de inversiones			-5045,12	
510315	Mantenidas hasta el vencimiento		-5045,12		
51031505	Mant. hasta vencimiento	-5045,12			
5104	Intereses y descuentos de cartera de			-157020,78	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario		-13941,49		
51040505	Cartera de crédito comercial	-13941,49			
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario		-10334,88		
51041005	Cartera de créditos de consumo	-10334,88			
510420	Cartera de créditos para la micro empresa		-127003,99		
51042005	Cartera de créditos para la micro empresa	-127003,99			
510450	De mora		-5740,42		
51045005	De mora	-5740,42			
56	OTROS INGRESOS				-16566,01
5604	Recuperaciones de activos financiero			-6230,9	
560420	Intereses y comisiones de ejercicio		-6230,9		
56042005	Intereses y comisiones de ejercicio	-6230,9			

5690	Otros			-10335,11	
569005	OTROS		-10335,11		
56900510	Central de Riesgos	-1946,5			
56900520	Seguro desgravamen	-5231,75			
56900590	Otros Ingresos	-3156,86			
59	Pérdidas y ganancias				12284,81
	TOTAL INGRESOS				-167901,62
	GASTOS				
41	INTERESES CAUSADOS				63307,82
4101	Obligaciones con el público			56283,05	
410115	Depósitos de ahorro		3685,99		
41011505	Depósitos de ahorro	3685,99			
410130	Depósitos a plazo		51768,54		
41013005	Depósitos a plazo	51768,54			
410190	Otros		828,52		
41019005	Certificados de Aportación	828,52			
4103	Obligaciones financieras			7024,77	
410310	Obligaciones con instituciones fin		4250,69		
41031005	Coac Nueva Esperanza	113,19			
41031015	Acción Popular	3883,33			
41031020	Coac Minga Ltda.	254,17			
410320	Obligaciones con entidades del grupo		2774,08		
41032005	Intereses Conafips	2774,08			
44	PROVISIONES				29198,42
4402	Cartera de créditos			29198,42	
440225	Crédito de consumo ordinario		2091,87		
440240	Microcrédito		27106,55		

45	GASTOS DE OPERACIÓN				73852,32
4501	Gastos de personal			19122,22	
450105	Remuneraciones mensuales		13748,75		
45010505	Remuneraciones	13748,75			
450110	Beneficios sociales		2499,29		
45011005	Décimo Tercera remuneración	785,02			
45011010	Décimo Cuarta remuneración	1714,27			
450120	Aportes al IESS		1353,96		
45012005	Aportes Patronal IESS	1353,96			
450135	Fondo de reserva IESS		1106,28		
45013505	Fondo de Reserva	1106,28			
450190	Otros		413,94		
45019010	Vacaciones	413,94			
4502	Honorarios			5194,33	
450205	Directores		260,22		
45020505	DIETAS	260,22			
4502050510	Consejo de Vigilancia	260,22			
450210	Honorarios profesionales		4934,11		
4503	Servicios varios			41806,32	
450305	Movilización, fletes y embalajes		3073,16		
45030505	MOVILIZACION	1602,15			
45030510	Fletes y Embalajes	164,53			
45030515	Útiles de oficina	541,26			
45030530	Alimento refrigerio	765,22			
450315	Publicidad y propaganda		1375,79		
45031505	Radio	622			
45031510	Publicidad	753,79			

450320	Servicios básicos		1270,49		
45032010	Comunicaciones – Teléfono	1033,31			
45032015	Internet	237,18			
450325	Seguros		4813,06		
450330	Arrendamientos		2580,2		
45033005	Arrendamientos	2580,2			
450390	Otros servicios		28693,62		
45039005	Servicios Prestados	21816,24			
45039010	Actualización Estructuras Seps	704			
45039015	Mantenimiento Equipos, impresora	420,24			
45039020	Conexus Arrendamiento	2530			
45039025	Capacitaciones Personal	1448,03			
45039030	Copias y Anillados	24,3			
45039040	Gastos Bancarios	200,31			
45039045	Equifax	598,5			
45039050	Aporte Uprocach	952			
4504	Impuestos, contribuciones y multas			515,79	
450410	Impuestos Municipales		175,02		
450430	Multas y otras sanciones		85,09		
450490	Impuestos y aportes para otros org		255,68		
4505	Depreciaciones			1786,54	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		891,72		
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	891,72			
450530	Equipos de computación		894,82		
45053005	Equipos de computación	894,82			
4507	Otros gastos			5427,12	
450705	Suministros diversos		3661,82		

450710	Donaciones		340,03		
450790	Otros		1425,27		
45079090	Varios	1425,27			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				1543,06
4703	Intereses y comisiones devengados en			1543,06	
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS		1543,06		
47030505	Intereses y comisiones devengado	1543,06			
	TOTAL GASTOS				167901,62


CONTADOR


CONTADOR



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

	INGRESOS	PARCIAL	DEBE	HABER	TOTAL
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				-232542
5101	Depósito			-2673,12	
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS		-2673,12		
51011005	Cuenta de ahorros	-2608,15			
51011010	Cuenta Corriente	-64,97			
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES			-10173,49	
510310	Disponibles para la venta		-485,83		
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		-9687,66		
51031505	Mant. hasta vencimiento	-9687,66			
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA			-219695,39	
510405	CARTERA DE Créditos COMERCIAL PRIORITARIO		-21929,79		
51040505	Cartera de crédito comercial	-21929,79			
510410	CARTERA DE Créditos DE CONSUMO PRIORITARIO		-13018,06		
51041005	Cartera de créditos de consumo	-12155,25			
51041010	Cartera consumo prioritario	-862,81			

510420	CARTERA DE Créditos PARA LA MICRO EMPRESA		-179880,48		
51042005	Cartera de créditos para la micro empresa	-115203,59			
51042010	Cartera microcrd. Acum. Simple	-43620,24			
51042015	Cartera microcrd. Acum. Amplia	-21056,65			
510450	DE MORA		-4867,06		
51045005	De mora	-4867,06			
54	INGRESOS POR SERVICIOS				-1077,74
5490	OTROS SERVICIOS			-1077,74	
549010	Tarifados diferenciados		-1072,74		
549090	OTROS		-5		
54909010	Servicios	-5			
56	OTROS INGRESOS				-11142,9
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES			-44,64	
560105	Utilidad en Venta de Activos Fijos		-44,64		
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIERO			-9538,75	
560405	De activos castigados		-269,8		
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICI		-9268,95		
56042005	Intereses y comisiones de ejercicio	-9268,95			
5690	OTROS			-1559,51	
569005	OTROS		-1559,51		
56900510	Central de riesgos	-1559,37			

56900590	Otros ingresos	-0,14			
59	Pérdidas y ganancias				26533,39
	TOTAL INGRESOS				218229,25
	GASTOS				
41	INTERESES CAUSADOS				80711,08
4101	OBLIGACIONES CON EL Público			72344,33	
410115	depósitos DE AHORRO		4828,52		
41011505	Depósitos de ahorro	4771,24			
41011515	Depósitos Ahorro Préstamo	57,28			
410130	depósitos A PLAZO		67515,81		
41013005	Depósitos a plazo	67265,35			
41013010	Ahorro Progreso	250,46			
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS			8366,75	
410320	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRUPO		8366,75		
41032005	Intereses Conafips	8366,75			
44	PROVISIONES				30261,22
4402	CARTERA DE Créditos			30161,22	
440220	Crédito de consumo prioritario		958,56		
440240	Microcrédito		29202,66		
4403	CUENTAS POR COBRAR			100	

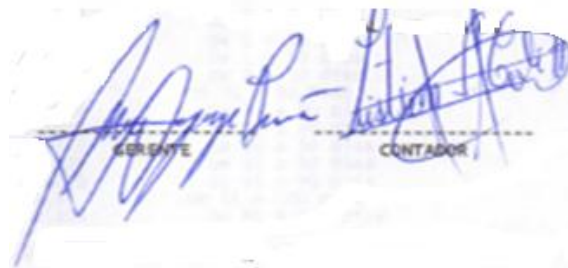
440305	Otras Cuentas por Cobrar		100		
45	GASTOS DE OPERACIÓN				93447,79
4501	GASTOS DE PERSONAL			36001,37	
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		22662,77		
45010505	Remuneraciones	21860,17			
45010510	Horas Extras	802,6			
450110	BENEFICIOS SOCIALES		2967,67		
45011005	Décimo tercera remuneración	1313,79			
45011010	Décimo cuarta remuneración	1224,55			
45011015	Bonificación por Vacaciones	429,33			
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDENCIA		300		
45011510	Bonificaciones	300			
450120	APORTES AL IESS		3283,44		
45012005	Aportes patronal iess	3283,44			
450135	FONDO DE RESERVA IESS		1069,36		
45013505	Fondo de reserva	1069,36			
450190	OTROS		5718,13		
45019005	Uniformes Funcionarios y Empleados	1074,15			
45019010	Agasajo Navideño Empleados	300,72			
45019015	Desahucio	403,44			
45019020	Capacitación Funcionarios y Empleados	2942,43			

45019025	Refrigerio Funcionarios y Emplea	997,39			
4502	HONORARIOS			22367,68	
450205	DIRECTORES		1786,84		
45020505	DIETAS	1786,84			
4502050505	Consejo de administración	86,19			
4502050506	Refrigerio Consejo de Administración	340,65			
4502050510	Consejo de vigilancia	360			
450210	Honorarios profesionales		20580,84		
4503	SERVICIOS VARIOS			20115,11	
450305	Movilización, FLETES Y EMBALAJES		4822,69		
45030505	Movilización	1310,36			
45030510	Fletes y embalajes	187,55			
45030515	Útiles de oficina	2667,24			
45030520	Útiles aseo oficina	657,54			
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		2440,59		
45031505	Radio	524,65			
45031510	Publicidad	1915,94			
450320	SERVICIOS Básicos		1605,3		
45032010	Comunicaciones – teléfono	745,71			
45032015	Internet	441,02			
45032020	Energía eléctrica	418,57			

450325	SEGUROS		3043,33		
45032505	Seguro de Vida	1740,4			
45032510	Seguro de Incendio	118,27			
45032515	Seguro de Robo y/o Asalto	118,52			
45032520	Seguro de Dinero y Valores	361,32			
45032525	Seguro de Equipo Electrónico	177,13			
45032530	Seguro de Fidelidad Privada	527,69			
450330	ARRENDAMIENTOS		4090,28		
45033005	Arrendamiento Local	2626,28			
45033010	Arrendamiento Conexus	1464			
450390	OTROS SERVICIOS		4112,92		
45039005	Servicios prestados	1099,09			
45039010	Actualización estructuras Seps	136,8			
45039030	Copias y anillados	57,4			
45039040	Gastos bancarios	248,13			
45039045	Equifax	1186,5			
45039050	Aporte Uprocach	878			
45039055	Aporte renafipse	507			
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			977,61	
450410	Impuestos municipales		60,12		
450415	Aportes a la Seps		503,58		

450420	Aportes al cosede por prima fija		408,28		
450490	Impuestos y aportes para otros org		5,63		
4505	DEPRECIACIONES			7103,17	
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		3146,34		
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	3146,34			
450530	EQUIPOS DE Computación		3669,57		
45053005	Equipos de computación	3669,57			
450590	Otros		287,26		
4506	AMORTIZACIONES			171,49	
450625	Programas de computación		171,49		
4507	OTROS GASTOS			6711,36	
450705	Suministros diversos		570,22		
450710	Donaciones		457,14		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		1384,73		
45071510	Mantenimiento Equipos de computa	103,11			
45071515	Mantenimiento Vehículo	996,02			
45071520	Mantenimiento Sistema Conexus	285,6			
450790	OTROS		4299,27		
45079005	Lubricantes y Combustibles	106,11			
45079015	Gastos de Instalación	67,8			
45079020	Servicios de Garaje y Peaje	7			

45079025	Agua Embotellada	18			
45079030	Agasajo Navideño	3667,29			
45079090	Gastos no deducibles	270,35			
45079091	Retenciones Asumidas	16,07			
45079092	Hoja de Ruta	146,65			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				178,64
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN			178,64	
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS		178,64		
47030505	Intereses y comisiones devengado	178,64			
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS				13630,52
4810	PARTICIPACION A EMPLEADOS			6024,59	
481005	Participación a Empleados		6024,59		
4815	IMPUESTO A LA RENTA			7605,93	
481505	Impuesto a la Renta		7605,93		
	TOTAL GASTOS				218229,25



 GERENTE



4.3.1 Análisis Vertical

Para realizar el análisis vertical se debe aplicar los procedimientos siguientes:

- ✓ Elaborar un listado actual de las cuentas de los estados financieros.
- ✓ Determinar una cifra del 100% que sea fija, con la finalidad de relacionar cada cuenta de los estados financieros estableciendo porcentajes.

A continuación se presenta el análisis vertical aplicado a los estados financieros de la Cooperativa Chunchi.

ANÁLISIS VERTICAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHUNCHI LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 – 2017

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2016	%	AÑO 2017	%
1	A C T I V O	1.119.076,51	100,00%	1.581.251,99	100,00%
11	FONDOS DISPONIBLES	141.868,42	12,68%	166.422,33	10,52%
1101	CAJA	10.389,79	0,93%	13.958,82	0,88%
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	131.267,63	11,73%	152.463,51	9,64%
1104	Efectos de cobro inmediato	211,00	0,02%		
13	INVERSIONES	51.285,36	4,58%	185.000,00	11,70%
1301	A valor razonable con cambios en el	5.285,36	0,47%		0,00%
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	46.000,00	4,11%	185.000,00	11,70%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	889.472,81	79,48%	1.184.260,13	74,89%
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIOR	67.325,66	6,02%	129.391,46	8,18%
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP	788.379,01	70,45%	1.053.135,62	66,60%
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP	47.150,14	4,21%	33.161,43	2,10%
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP	43.084,95	3,85%	46.596,81	2,95%
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	-56.466,95	-5,05%	-78.025,19	-4,93%
16	CUENTAS POR COBRAR	15.904,04	1,42%	31.612,19	2,00%
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES			2.357,45	0,15%
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITO	12.263,88	1,10%	12.035,27	0,76%
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3.640,16	0,33%	17.319,47	1,10%
1699	(Provisión PARA CUENTAS POR COBRAR)		0,00%	-100,00	-0,01%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	10.627,91	0,95%	5.283,20	0,33%

1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	10.050,21	0,90%	10.390,21	0,66%
1806	EQUIPOS DE Computación	5.934,39	0,53%	6.815,59	0,43%
1899	(Depreciación ACUMULADA)	-5.356,69	-0,48%	-11.922,60	-0,75%
19	OTROS ACTIVOS	9.917,97	0,89%	8.674,14	0,55%
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIÓN	4.970,61	0,44%	4.970,61	0,31%
1905	GASTOS DIFERIDOS			1.286,55	0,08%
1990	OTROS	4.947,36	0,44%	2.416,98	0,15%
	TOTAL ACTIVOS	1.119.076,51	100,00%	1.581.251,99	100,00%
2	P A S I V O S				
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	816.564,59	82,54%	1.222.086,64	86,76%
2101	Depósitos A LA VISTA	151.590,99	15,32%	180.849,11	12,84%
2103	Depósitos A PLAZO	616.699,02	62,34%	945.384,84	67,12%
2105	Depósitos RESTRINGIDOS	48.274,58	4,88%	95.852,69	6,81%
25	CUENTAS POR PAGAR	27.765,14	2,81%	39.868,45	2,83%
2501	INTERESES POR PAGAR	13.442,73	1,36%	17.238,65	1,22%
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	5.923,48	0,60%	9.835,01	0,70%
2504	RETENCIONES	943,64	0,10%	1.478,85	0,10%
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	2.903,65	0,29%	7.605,93	0,54%
2506	PROVEEDORES			276,53	0,02%
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1.543,57	0,16%	3.433,48	0,24%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	144.977,86	14,65%	146.565,90	10,41%
2604	Obligaciones con entidades del grupo	144.977,86	14,65%		
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS			146.565,90	10,41%
	TOTAL PASIVOS	989.307,59	100%	1.408.520,99	100%
3	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	84.521,55	65,13%	86.756,47	50,23%
3103	APORTES DE SOCIOS	84.521,55	65,13%	86.756,47	50,23%

33	RESERVAS	45.413,72	35,00%	59.436,14	34,41%
3301	LEGALES	12.573,54	9,69%	11.260,94	6,52%
3303	ESPECIALES	32.840,18	25,31%	48.175,20	27,89%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			5,00	0,00%
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES			5,00	0,00%
36	RESULTADOS	166,35	0,13%	26.533,39	15,36%
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	1.909,54	1,47%		
3602	(Pérdidas acumuladas)	-11.285,52	-8,70%		
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	9.209,63	7,10%	26.533,39	15,36%
	TOTAL PATRIMONIO	129.768,92	100%	172.731,00	100%
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	1.119.076,51		1.581.251,99	





COMENTARIO:

Al realizar el análisis vertical del Balance General del año 2016 podemos observar lo siguiente:

La Cooperativa en el año 2016 ha logrado un crecimiento importante en la cartera de créditos, teniendo un 79,48% del 100% del Activo; dentro de este grupo la más significativa es microempresa que tiene un 70,45%, esto se debe a que los créditos de microcrédito se otorgan a mayor tasa de interés por lo que las instituciones financieras se concentran en colocar más este tipo de crédito.

Otro rubro más relevante del 100% del Activo son los fondos disponibles que en el 2016 tiene un 12,68%, dentro de este grupo la más significativa es Bancos con un 11.73%, en esta cuenta está el dinero en efectivo que la institución cuenta para otorgar créditos y hacer frente a futuras obligaciones.

Entre las cuentas del pasivo la más significativa son las obligaciones con el público con un 82,54%, en esta cuenta se encuentran todos los depósitos en ahorros y a plazo fijo de los socios y clientes de la cooperativa denominados depósitos a la vista que tiene un 62,34% del 100% de los pasivos. Las obligaciones financieras tienen un 14,65% del total del Pasivo, en esta cuenta se encuentran créditos otorgados por la CONAFIPS a la cooperativa. CONAFIPS es una Institución Pública al servicio de los actores de la economía popular y solidaria otorgando fondeo a estas instituciones.

En el Patrimonio la cuenta más importante es el capital social, en esta cuenta están todos los certificados de aportación que tienen los socios que tiene el 65,13% del 100% del patrimonio, otro rubro significativo del patrimonio son las reservas con un 35% que es el capital propio de la cooperativa por acumulación de resultados de periodos anteriores y aportaciones que realizan los socios, de acuerdo a la normativa vigente emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

En el análisis vertical del balance general del año 2017 destacamos lo siguiente:

En este período se observa que las cuentas de subgrupo en comparación de cada cuenta de grupo hay variaciones respecto al 2016, sin embargo la institución ha crecido notablemente en este periodo. Una de las variaciones en el activo es que en el 2017 disminuye en un 4,59% la cartera de crédito sobre el total de activos en comparación del 2016, así mismo la cooperativa también se concentró en la cartera de consumo aumentado en un 2,16% en el año 2017.

La cartera de créditos en el año 2017 siendo la más significativa tiene el 74,89% de participación del 100% del Activo, de igual forma que en el año 2016 la cartera de créditos de microempresa es la más relevante con un 66,60%. Las inversiones en el 2017 tienen un 11,70% de participación, en esta cuenta está dinero invertido en otras instituciones financieras a plazo fijo que generan una rentabilidad significativa que tener el dinero en efectivo o en cuentas de ahorro o corrientes.

Las obligaciones con el público es la más significativa del 100% del Pasivo con el 86,76%; 4,22% más que en el 2016 en comparación del total de activos de cada año. En la cuenta de Plazo fijo en el 2017 incremento el 4,78% más que en el 2016, donde se observa que la cooperativa en vez de disminuir este rubro dando más importancia a la cuenta de ahorros a la vista mejor incremento, lo que conlleva a la cooperativa pagar a una tasa más alta.

La cuenta de Obligaciones financieras con el 10,41% del total del Pasivo disminuyo el 4,24% en el 2017, debido a que no se realizaron créditos nuevos con CONAFIPS y se pagaron con normalidad las cuotas en el año 2017.

En el patrimonio el capital social sigue siendo el más relevante con el 50,23 del 100% del Patrimonio, pero a diferencia del 2016 disminuyó notablemente en un 14,90%, esto se dio debido a que las utilidades del año 2017 aumento en un 8,26% en comparación del año 2016.

Las reservas en el año 2017 tienen el 34,41% del 100% del Patrimonio, está cuenta no tuvo variación significativa debido a las utilidades que la Asamblea General de Socios decidió que se capitalice para fortalecimiento del Patrimonio.

ANÁLISIS VERTICAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 - 2017

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2016	%	AÑO 2017	%
4	GASTOS	167.901,62	100,00%	218.229,25	100,00%
41	INTERESES CAUSADOS	63.307,82	37,71%	80.711,08	36,98%
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	56.283,05	33,52%	72.344,33	33,15%
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	7.024,77	4,18%	8.366,75	3,83%
44	PROVISIONES	29.198,42	17,39%	30.261,22	13,87%
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	29.198,42	17,39%	30.161,22	13,82%
4403	CUENTAS POR COBRAR		0,00%	100,00	0,05%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	73.852,32	43,99%	93.447,79	42,82%
4501	GASTOS DE PERSONAL	19.122,22	11,39%	36.001,37	16,50%
4502	HONORARIOS	5.194,33	3,09%	22.367,68	10,25%
4503	SERVICIOS VARIOS	41.806,32	24,90%	20.115,11	9,22%
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	515,79	0,31%	977,61	0,45%
4505	DEPRECIACIONES	1.786,54	1,06%	7.103,17	3,25%
4506	AMORTIZACIONES		0,00%	171,49	0,08%
4507	OTROS GASTOS	5.427,12	3,23%	6.711,36	3,08%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1.543,06	0,92%	178,64	0,08%
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN	1.543,06	0,92%	178,64	0,08%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	-	-	13.630,52	6,25%
4810	PARTICIPACION A EMPLEADOS	-	-	6.024,59	2,76%
4815	IMPUESTO A LA RENTA	-	-	7.605,93	3,49%

	TOTAL GASTOS			218.229,25	100,00%
5	INGRESOS				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	163.620,42	97,45%	232.542,00	106,56%
5101	Depósitos	1.554,52	0,93%	2.673,12	1,22%
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONE	5.045,12	3,00%	10.173,49	4,66%
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA	157.020,78	93,52%	219.695,39	100,67%
54	INGRESOS POR SERVICIOS			1.077,74	0,49%
5490	OTROS SERVICIOS			1.077,74	0,49%
56	OTROS INGRESOS	16.566,01	9,87%	11.142,90	5,11%
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES			44,64	0,02%
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIERO	6.230,90	3,71%	9538,75	4,37%
5690	OTROS	10.355,11	6,17%	1.559,51	0,71%
59	Pérdidas y ganancias			26.533,39	12,16%
	TOTAL INGRESOS	167.901,62	100,00%	218.229,25	100,00%





COMENTARIO:

Al realizar el análisis vertical del Estado de Resultados del año 2016 tenemos:

Entre el rubro más significativo del 100% de los gastos son los gastos operativos con un 43,99%, dentro de este rubro están los servicios varios con un 24,90% y los gastos de personal con el 11,39% del total de Gastos. Los intereses causados es decir los intereses que se pagan a los socios por los ahorros a la vista y a plazo que tienen en la cooperativa representan un 37,71% del total de gastos.

Al revisar el rubro de ingresos se observa que el rubro más importante son los intereses y descuentos ganados con un 97,45%, estos valores son los intereses que se ganó por depósitos e inversiones en otras instituciones financieras y la colocación de la cartera de créditos, el rubro más significativo son los intereses ganados de la cartera de créditos con un 93,52% en relación del total de gastos.

En el análisis vertical del Estado de Resultados del período 2017 se constató:

En los gastos efectuados el más relevante son los gastos operacionales con un 42,82%, en este rubro están los gastos de personal, honorarios, servicios varios, depreciaciones y otros egresos. Los intereses causados tienen una participación del 36,98%, la segunda cuenta más significativa es la provisión de cartera con un 13,87% del total de gastos.

Los ingresos en el 2017 fueron muy significativos con un crecimiento del 106,56% en los intereses y descuentos ganados por esta razón la rentabilidad fue importante en relación al año 2016. Este aumento más del 100% se debe a que en fin de año se realizó la provisión de participación a trabajadores y del IR acorde el resultado de la conciliación tributaria hecha por el contador general por tanto la diferencia se neteo con la cuenta de pérdidas y ganancias.

4.3.2 Análisis Horizontal



Al realizar el análisis horizontal se busca determinar las variaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros de la entidad financiera, de un año a otro, ya que se desea conocer si se ha producido aumentos o disminuciones en cada cuenta, tomando más atención a las cuentas que han variado considerablemente, con el fin de determinar las causas por las que existió dichas variaciones.

ANÁLISIS HORIZONTAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHUNCHI LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 - 2017

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2016	AÑO 2017	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL	VARIACIÓN
1	A C T I V O	1.119.076,51	1.581.251,99	462.175,48	41,30%	AUMENTA
11	FONDOS DISPONIBLES	141.868,42	166.422,33	24.553,91	17,31%	AUMENTA
1101	CAJA	10.389,79	13.958,82	3.569,03	34,35%	AUMENTA
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	131.267,63	152.463,51	21.195,88	16,15%	AUMENTA
1104	Efectos de cobro inmediato	211,00		-211,00	-100,00%	DISMINUYE
13	INVERSIONES	51.285,36	185.000,00	133.714,64	260,73%	AUMENTA
1301	A valor razonable con cambios en el	5.285,36		-5.285,36	-100,00%	DISMINUYE
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	46.000,00	185.000,00	139.000,00	302,17%	AUMENTA
14	CARTERA DE CRÉDITOS	889.472,81	1.184.260,13	294.787,32	33,14%	AUMENTA
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIOR	67.325,66	129.391,46	62.065,80	92,19%	AUMENTA
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP	788.379,01	1.053.135,62	264.756,61	33,58%	AUMENTA
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP	47.150,14	33.161,43	-13.988,71	-29,67%	DISMINUYE
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP	43.084,95	46.596,81	3.511,86	8,15%	AUMENTA
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-56.466,95	-78.025,19	-21.558,24	38,18%	AUMENTA
16	CUENTAS POR COBRAR	15.904,04	31.612,19	15.708,15	98,77%	AUMENTA
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		2.357,45	2.357,45		AUMENTA
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITO	12.263,88	12.035,27	-228,61	-1,86%	DISMINUYE

1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3.640,16	17.319,47	13.679,31	375,79%	AUMENTA
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		-100,00	-100,00		AUMENTA
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	10.627,91	5.283,20	-5.344,71	-50,29%	DISMINUYE
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICIN	10.050,21	10.390,21	340,00	3,38%	AUMENTA
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	5.934,39	6.815,59	881,20	14,85%	AUMENTA
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-5.356,69	-11.922,60	-6.565,91	122,57%	AUMENTA
19	OTROS ACTIVOS	9.917,97	8.674,14	-1.243,83	-12,54%	DISMINUYE
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIÓN	4.970,61	4.970,61	0,00	0,00%	IGUAL
1905	GASTOS DIFERIDOS		1.286,55	1.286,55		AUMENTA
1990	OTROS	4.947,36	2.416,98	-2.530,38	-51,15%	DISMINUYE
	TOTAL ACTIVOS	1.119.076,51	1.581.251,99	462.175,48	41,30%	AUMENTA
2	P A S I V O S					
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	816.564,59	1.222.086,64	405.522,05	49,66%	AUMENTA
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	151.590,99	180.849,11	29.258,12	19,30%	AUMENTA
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	616.699,02	945.384,84	328.685,82	53,30%	AUMENTA
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	48.274,58	95.852,69	47.578,11	98,56%	AUMENTA
25	CUENTAS POR PAGAR	27.765,14	39.868,45	12.103,31	43,59%	AUMENTA
2501	INTERESES POR PAGAR	13.442,73	17.238,65	3.795,92	28,24%	AUMENTA
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	5.923,48	9.835,01	3.911,53	66,03%	AUMENTA
2504	RETENCIONES	943,64	1.478,85	535,21	56,72%	AUMENTA
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	2.903,65	7.605,93	4.702,28	161,94%	AUMENTA
2506	PROVEEDORES		276,53	276,53		AUMENTA
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1.543,57	3.433,48	1.889,91	122,44%	AUMENTA
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	144.977,86	146.565,90	1.588,04	1,10%	AUMENTA
2604	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRUPO	144.977,86		-144.977,86	-100,00%	DISMINUYE
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIER		146.565,90	146.565,90		AUMENTA

	TOTAL PASIVOS	989.307,59	1.408.520,99	419.213,40	42,37%	AUMENTA
3	PATRIMONIO					
31	CAPITAL SOCIAL	84.521,55	86.756,47	2.234,92	2,64%	AUMENTA
3103	APORTES DE SOCIOS	84.521,55	86.756,47	2.234,92	2,64%	AUMENTA
33	RESERVAS	45.413,72	59.436,14	14.022,42	30,88%	AUMENTA
3301	LEGALES	12.573,54	11.260,94	-1.312,60	-10,44%	DISMINUYE
3303	ESPECIALES	32.840,18	48.175,20	15.335,02	46,70%	AUMENTA
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		5,00	5,00		AUMENTA
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES		5,00	5,00		AUMENTA
36	RESULTADOS	166,35	26.533,39	26.367,04	15850,34%	AUMENTA
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	1.909,54		-1.909,54	-100,00%	DISMINUYE
3602	(Pérdidas acumuladas)	11.285,52		-11.285,52	-100,00%	DISMINUYE
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	9.209,63	26.533,39	17.323,76	188,10%	AUMENTA
	TOTAL PATRIMONIO	129.768,92	172.731,00	42.962,08	33,11%	AUMENTA
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	1.119.076,51	1.581.251,99	462.175,48	41,30%	AUMENTA



COMENTARIO:

Al realizar el análisis horizontal en valores absolutos observamos un crecimiento significativo del total de activos en el año 2017 con 462.175,48 dólares que representa un incremento del 41,30%. En una institución financiera el activo productivo está representada en la cartera de créditos; en el año 2017 tuvo un crecimiento de 294.787,32 dólares con un 33,14% más que en el año 2016.

Los fondos disponibles que es dinero en efectivo y en instituciones financieras en cuentas de ahorro y corrientes incremento en el 2017 en un 17,31%. Las Inversiones incrementaron de manera significativa en un 260,73%, esto se dio debido a que en el 2016 no se realizaban inversiones en otras instituciones financieras.

En Propiedad planta y equipo se observa que en el valor neto existe un decrecimiento en el año 2017 del 50,29%, esto suscito debido a que hubo pocas compras de muebles y enseres y equipo de cómputo y su depreciación acumulada aumento en un 122,57% en el año 2017.

En el Pasivo podemos observar un crecimiento en el año 2017 del 42,37% siendo la cuenta más relevante en una institución financiera las obligaciones con el público, en este rubro tiene un incremento en valor absoluto de 405.522,05 y un 49,66% más que el año 2016. Entre sus cuentas por pagar aumento en el año 2017 en un 43,59%, esto se da debido a que el impuesto a la renta por pagar del período 2017 aumento en relación al 2016 en un 161,94%.

En relación al patrimonio observamos que tuvo un incremento del 41,30% en el 2017, el rubro más significativo en el patrimonio es la utilidad del ejercicio que en el año 2017 en valores absolutos tuvo un incremento de 17.323,76 dólares con el 188,10% más que en el 2016.

ANÁLISIS HORIZONTAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 – 2017

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2016	AÑO 2017	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL	VARIACIÓN
4	GASTOS	167.901,62	218.299,25	50.397,63	30,02%	AUMENTA
41	INTERESES CAUSADOS	63.307,82	80.711,08	17.403,26	27,49%	AUMENTA
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	56.283,05	72.344,33	16.061,28	28,54%	AUMENTA
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	7.024,77	8.366,75	1.341,98	19,10%	AUMENTA
44	PROVISIONES	29.198,42	30.261,22	1.062,80	3,64%	AUMENTA
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	29.198,42	30.161,22	962,80	3,30%	AUMENTA
4403	CUENTAS POR COBRAR		100,00	100,00		AUMENTA
45	GASTOS DE OPERACIÓN	73.852,32	93.447,79	19.595,47	26,53%	AUMENTA
4501	GASTOS DE PERSONAL	19.122,22	36.001,37	16.879,15	88,27%	AUMENTA
4502	HONORARIOS	5.194,33	22.367,68	17.173,35	330,62%	DISMINUYE
4503	SERVICIOS VARIOS	41.806,32	20.115,11	-21.691,21	-51,89%	DISMINUYE
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	515,79	977,61	461,82	89,54%	AUMENTA
4505	DEPRECIACIONES	1.786,54	7.103,17	5.316,63	297,59%	AUMENTA
4506	AMORTIZACIONES		171,49	171,49		AUMENTA
4507	OTROS GASTOS	5.427,12	6.711,36	1.284,24	23,66%	AUMENTA
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1.543,06	178,64	-1.364,42	-88,42%	DISMINUYE
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	1.543,06	178,64	-1.364,42	-88,42%	DISMINUYE
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		13.630,52	13.630,52		AUMENTA

4810	PARTICIPACION A EMPLEADOS		6.024,59	6.024,59		AUMENTA
4815	IMPUESTO A LA RENTA		7.605,93	7.605,93		AUMENTA
	TOTAL GASTOS		218.229,25	218.229,25		AUMENTA
5	INGRESOS	180.186,43	244.762,64	64.576,21	35,84%	AUMENTA
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	163.620,42	232.542,00	68.921,58	42,12%	AUMENTA
5101	DEPÓSITOS	1.554,52	2.673,12	1.118,60	71,96%	AUMENTA
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES	5.045,12	10.173,49	5.128,37	101,65%	AUMENTA
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA	157.020,78	219.695,39	62.674,61	39,91%	AUMENTA
54	INGRESOS POR SERVICIOS		1.077,74	1.077,74		AUMENTA
5490	OTROS SERVICIOS		1.077,74	1.077,74		AUMENTA
56	OTROS INGRESOS	16.566,01	11.142,90	-5.423,11	-32,74%	DISMINUYE
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		44,64	44,64		AUMENTA
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIERO	6.230,90	9.538,75	3.307,85	53,09%	AUMENTA
5690	OTROS	10.355,11	1.559,51	-8.795,60	-84,94%	DISMINUYE
59	Pérdidas y ganancias		26.533,39	26.533,39		AUMENTA
	TOTAL INGRESOS	167.901,62	218.229,25	50.327,63	29,97%	AUMENTA



 GERENTE



 CONTADOR



COMENTARIO:

En el rubro de gastos se observa un incremento en el año 2017 en valores absolutos de 50.397,63 y un 30,02% más que el 2016, entre los rubros más significativos se observan los intereses causados que son los valores pagados de los ahorros a la vista y a plazo a los socios de la cooperativa, este último tiene un incremento del 27,49%.

Los gastos de operación crecieron en el año 2017 en un 26,53% entre los rubros más relevantes están los gastos de personal, honorarios profesionales y depreciaciones con un incremento del 88,27%, 330,62%, y 297,57 respectivamente.

En los ingresos se observa un incremento significativo en el año 2017 con un valor absoluto de 50.327,63 y en un 29,97% más que el 2016, en el rubor de ingresos se destacan los intereses y descuentos ganados con un valor absoluto de 68.921,58 dólares.

4.4 Indicadores Financieros

4.4.1 Capital

○ Capital de Trabajo

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
Capital de Trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente * 100	1.567.294,65 1.261.955,09	– 305.339,56

Interpretación:

El capital de trabajo de una institución determina la eficiencia que tiene al cubrir sus pasivos a corto plazo con sus activos en el mismo lapso, ayudando a determinar los recursos que tiene la Institución para poder realizar sus operaciones. El Capital de Trabajo de la Cooperativa es de 305.339,56 dólares, siendo un rubro alto para que pueda operar en su intermediación financiera.

- **Solvencia**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
Solvencia = $PTC/APR * 100$	137.348,65 / 1.322.329,66	10,39%

Interpretación:

La solvencia de una institución financiera determina la relación del patrimonio técnico constituido deben mantener con respecto a la suma ponderada de riesgo de sus activos y contingentes. La solvencia es la suficiencia patrimonial que debe tener en todo tiempo las entidades para respaldar las operaciones actuales y futuras, la SEPS determina que no sea menor al 9%.

- **Proporción Capital Institucional**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
%CI= $(Capital\ institucional) / (Patrimonio\ total) * 100$	59.436,14 / 172.731,00	34,41%

Interpretación:

Este indicador mide la participación que tiene el capital propio de la institución frente al patrimonio, en este indicador se entiende por capital institucional a las reservas, otros aportes patrimoniales, superávit por valuaciones y resultados. Mientras más participación tiene es mejor para la institución.

4.4.2 Liquidez

○ Liquidez General

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
$L.G = (\text{Activos Líquidos}) / (\text{Pasivos exigibles}) * 100$	351.422,33 / 1.368.652,54	25,68 %

Interpretación:

Este indicador refleja la liquidez que posee la cooperativa para hacer frente a futuras obligaciones o desembolso de depósitos que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento. Mientras más alto es este indicador refleja que la institución tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo.

4.4.3 Calidad de Activos

○ Relación de Productividad

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
$R.P = (\text{Activo Productivo}) / (\text{Pasivos con costo}) * 100$	1.524.961,20 / 1.249.948,72	122 %

Interpretación:

Este indicador mide que porcentaje representa mis activos productivos (cartera de créditos que da ingresos, es decir la cartera por vencer) frente a mis obligaciones que tiene un costo para la cooperativa (intereses), mientras más alto es este indicador es mejor para la institución.

Cartera Improductiva

DESCRIPCIÓN	VALOR	RESULTADO
C.I.= Cartera vencida + Cartera que no devenga intereses	33.161,43 + 46.596,81	79.758,24

Interpretación:

La cartera improductiva de una institución financieras es aquella que su renta financiera es nula o cero, es decir no generan un ingreso. En las cooperativas son las carteras que no devengan intereses más la cartera vencida. En rubro de la certera improductiva es alta por lo tanto se debe tomar medidas para disminuir esto rubros que no están generando rentabilidad para la institución

○ **Morosidad Ampliada**

DESCRIPCIÓN	VALOR	RESULTADO
M.A.= (<i>Cartera improductiva</i>) / (<i>Cartera Bruta</i>)* 100	79.758,24 / 1.262.285,32	6,32%

Interpretación:

La cartera improductiva de una institución financieras es aquella que su renta financiera es nula o cero, es decir no generan un ingreso. En las cooperativas son las carteras que no devengan intereses más la cartera vencida. En la institución el porcentaje de la cartera improductiva no es alta, sin embargo, se deben tomar acciones correctivas de cobranzas para seguir mejorando.

○ **Morosidad Simple**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
M.S.= (<i>Cartera vencida</i>) / (<i>Cartera Bruta</i>)* 100	6.596,81 / 1.262.285,32	3,69 %

Interpretación:

El porcentaje de morosidad tiene a mantenerse, sin embargo es prudente que la cooperativa tome acciones para disminuir la morosidad y tener un riesgo bajo en su cartera vencida que no está generando rentabilidad a la institución

○ Cobertura de Cartera Improductiva

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
$C.C.I. = \frac{\text{Provisión de cartera}}{\text{Cartera improductiva}} * 100$	(78.025,19) / 79.758,24	97, 83 %

Interpretación:

Este indicador mide el nivel de protección que la institución asume ante el riesgo de la cartera en mora, la relación entre más alto sea es mejor. La SEPS determina porcentajes mínimos por segmentación y para el 2021 todas las cooperativas deberán tener el 100% de la cartera provisionado.

4.4.4 Rentabilidad

○ ROA

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
$ROA = \frac{(\text{Ingresos} - \text{Gastos}) * 12 / \text{mes}}{\text{Activo total promedio}} * 100$	26.533,39 / 1.350.164,25	1,97 %

Interpretación:

Este indicador mide el rendimiento que genera en la utilización de todos los activos. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad. Este indicador debe ser mayor a 1 para considerar que los ingresos permitan fortalecer el patrimonio.

○ **Eficiencia Institucional en Colocación**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
E.I.C= (Gasto operativo) / (Cartera Bruta)* 100	93.447,79 / 1.262.285,32	7,40 %

Interpretación:

Este indicador mide el gasto incurrido de todo el personal en la administración total de mi cartera. Entre menor es este indicador es mejor para la institución. El gasto que me está generando en todo el personal de la cooperativa es del 7.40% de la colocación de todos los créditos de la cooperativa.

○ **Grado de Absorción del Margen Financiero**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
G.A.M.F.N.= (Gastos operativos) / (Margen Financiero neto)* 100	93.447,79 / 129.936,45	71, 92 %

Interpretación:

Este indicador mide el nivel que absorbe los gastos operativos en los ingresos provenientes de la gestión operativa. Mientras mayor es este indicador la empresa no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos. El porcentaje adecuado esta entre un 75 a un 85%.

4.4.5 Mercado

- Tasa de Interés Activa Implícita

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
T.I.A.= ((Intereses y dsctos de c.c.)*12/mes)/(Cartera neta promedio)	214.828,33 / 1.036.866,47	20,72 %

Interpretación:

Es la tasa que la institución financiera cobra a los socios por los créditos otorgados, esta tasa es un promedio de todas las tasas que trabaja la cooperativa. Entre más alta sea la tasa es mejor para la cooperativa sin embargo siempre debe estar sujeta a las disposiciones de los organismos de control.

- Tasa de Interés Pasiva Implícita

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
T.I.P= (Intereses causados *12/mes) / (Depósitos a la vista y a plazo promedio)* 100	72.344,33 / 947.261,98	7,64 %

Interpretación:

Es la tasa promedio que la cooperativa paga a sus socios y clientes por los ahorros a la vista y a plazo. Esta tasa es un promedio de las tasas que la cooperativa trabaja, sin embargo entre menor sea será mejor para la institución.

- **Spread de Tasas**

FÓRMULA	VALOR	RESULTADO
S.P.=(Tasa de interés activa implícita – Tasa de interés pasiva implícita)	20,72% - 7,64%	13,08 %

Interpretación:

Es el margen de ganancia entre dos tasas, en las instituciones financieras es el porcentaje neto de rentabilidad que tiene la institución por su gestión operativa. Este margen entre más alto sea es mejor para la cooperativa.

INFORME FINAL DE INDICADORES

Los indicadores realizados a la cooperativa de ahorro y crédito Chunchi Ltda., son los determinados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), para medir la gestión realizada y sus rubros financieros. Para ello se escogió los indicadores más importantes que evalúa el organismo de control.

INDICADORES FINANCIEROS

- CAPITAL

o Capital de Trabajo

Interpretación:

El capital de trabajo de una institución determina la eficiencia que tiene al cubrir sus pasivos a corto plazo con sus activos en el mismo lapso, ayudando a determinar los recursos que tiene la Institución para poder realizar sus operaciones. El Capital de Trabajo de la Cooperativa es de 305.339,56 dólares, siendo un rubro alto para que pueda operar en su intermediación financiera.

o Solvencia

Interpretación:

La solvencia de una institución financiera determina la relación del patrimonio técnico constituido deben mantener con respecto a la suma pondera de riesgo de sus activos y contingentes. La solvencia es la suficiencia patrimonial que debe tener en todo tiempo las entidades para respaldar las operaciones actuales y futuras, la SEPS determina que no sea menor al 9%.

- **Proporción Capital Institucional**

Interpretación:

Este indicador mide la participación que tiene el capital propio de la institución frente al patrimonio, en este indicador se entiende por capital institucional a las reservas, otros aportes patrimoniales, superávit por valuaciones y resultados. Mientras más participación tiene es mejor para la institución.

- **LIQUIDEZ**

- **Liquidez General**

Interpretación:

Este indicador refleja la liquidez que posee la cooperativa para hacer frente a futuras obligaciones o desembolso de depósitos que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento. Mientras más alto es este indicador refleja que la institución tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo.

- **CALIDAD DE ACTIVOS**

- **Relación de Productividad**

Interpretación:

Este indicador mide que porcentaje representa mis activos productivos (cartera de créditos que da ingresos, es decir la cartera por vencer) frente a mis obligaciones que tiene un costo para la cooperativa (intereses), mientras más alto es este indicador es mejor para la institución.

- **Cartera Improductiva**

Interpretación:

La cartera improductiva de una institución financieras es aquella que su renta financiera es nula o cero, es decir no generan un ingreso. En las cooperativas son las carteras que no devengan intereses más la cartera vencida. En rubro de la certera improductiva es alta por lo tanto se debe tomar medidas para disminuir esto rubros que no están generando rentabilidad para la institución

- **Morosidad Ampliada**

Interpretación:

La cartera improductiva de una institución financieras es aquella que su renta financiera es nula o cero, es decir no generan un ingreso. En las cooperativas son las carteras que no devengan intereses más la cartera vencida. En la institución el porcentaje de la cartera improductiva no es alta, sin embargo se deben tomar acciones correctivas de cobranzas para seguir mejorando.

- **Morosidad Simple**

Interpretación:

El porcentaje de morosidad tiene a mantenerse, sin embargo es prudente que la cooperativa tome acciones para disminuir la morosidad y tener un riesgo bajo en su cartera vencida que no está generando rentabilidad a la institución

- **Cobertura de Cartera Improductiva**

Interpretación:

Este indicador mide el nivel de protección que la institución asume ante el riesgo de la cartera en mora, la relación entre más alto sea es mejor. La SEPS determina porcentajes

mínimos por segmentación y para el 2021 todas las cooperativas deberán tener el 100% de la cartera provisionado.

- **Rentabilidad**

o **ROA**

Interpretación:

Este indicador mide el rendimiento que genera en la utilización de todos los activos. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad. Este indicador debe ser mayor a 1 para considerar que los ingresos permitan fortalecer el patrimonio.

o **Eficiencia Institucional en Colocación**

Interpretación:

Este indicador mide el gasto incurrido de todo el personal en la administración total de mi cartera. Entre menor es este indicador es mejor para la institución. El gasto que me está generando en todo el personal de la cooperativa es del 7.40% de la colocación de todos los créditos de la cooperativa.

o **Grado de Absorción del Margen Financiero**

Interpretación:

Este indicador mide el nivel que absorbe los gastos operativos en los ingresos provenientes de la gestión operativa. Mientras mayor es este indicador la empresa no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos. El porcentaje adecuado esta entre un 75 a un 85%.

- **Mercado**

○ **Tasa de Interés Activa Implícita**

Interpretación:

Es la tasa que la institución financiera cobra a los socios por los créditos otorgados, esta tasa es un promedio de todas las tasas que trabaja la cooperativa. Entre más alta sea la tasa es mejor para la cooperativa sin embargo siempre debe estar sujeta a las disposiciones de los organismos de control.

○ **Tasa de Interés Pasiva Implícita**

Interpretación:

Es la tasa promedio que la cooperativa paga a sus socios y clientes por los ahorros a la vista y a plazo. Esta tasa es un promedio de las tasas que la cooperativa trabaja, sin embargo entre menor sea será mejor para la institución.

○ **Spread de Tasas**

Interpretación:

Es el margen de ganancia entre dos tasas, en las instituciones financieras es el porcentaje neto de rentabilidad que tiene la institución por su gestión operativa. Este margen entre más alto sea es mejor para la cooperativa.

CONCLUSIONES

Al realizar el Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, periodo 2016-2017, con la finalidad de determinar la razonabilidad de los saldos, para lo cual se aplicó diferentes técnicas de investigación que permitieron obtener evidencia suficiente y competente dando lugar a las siguientes conclusiones:

- En el desarrollo del Marco Teórico se pudo examinar cada uno de los conceptos necesarios para el desarrollo del Marco Propositivo, en el que se pudo aportar conocimientos adquiridos en clases lo que fue de gran ayuda para el proceso del trabajo de titulación.
- En cuanto a la utilización de métodos, técnicas y herramientas de investigación facilitaron el proceso de cada una de las fases aplicadas en el Marco Propositivo, por lo que a través de la observación se pudo realizar una visita previa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi, para tener un conocimiento claro de cómo se encuentra la entidad.
- Finalmente en el desarrollo del Análisis Financiero se pudo analizar las cuentas más relevantes, para de esta manera saber cómo se encuentra la entidad económicamente. Los indicadores de rentabilidad están muy bien sin embargo se debe seguir mejorando para disminuir el riesgo de la cartera de créditos.

RECOMENDACIONES

A la Administración de la cooperativa se recomienda tomar acciones pertinentes para subsanar las deficiencias encontradas.


- Realizar procesos de recuperación de cartera con el propósito de disminuir la cartera improductiva de la cooperativa que permita mejorar el riesgo de los Activos de la misma. En su morosidad ampliada este indicador esta alto en relación del promedio de las cooperativas de acuerdo a los boletines de la SEPS.
- Revisar el anexo de propiedad planta y equipo los activos que hayan cumplido su vida útil, ya que al 2017 tuvo un decremento significativo en esta cuenta por la depreciación acumulada de activos por lo que se dispone se verifique los activos culminada su vida útil y dar de baja.
- Continuar con la gestión realizada con el objetivo de continuar con los mismos indicadores de rentabilidad destacando uno de ellos el grado de absorción, el cual se encuentra muy eficiente con corte a diciembre del 2017.

BIBLIOGRAFÍA


- Baena, D. (2010). *Análisis Financieros enfoque y proyecciones*. (3ª ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Estupiñan, R. (2006). *Análisis Financiero y de Gestión*. (2ª ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Wild, J. (2007). *Análisis de Estados Financieros*. (9ª ed.). México: McGraw – Hill.
- Perdomo, A. (1998). *Análisis e interpretación de Estados Financieros*. (2ª ed.). México: ECASA.
- Gutiérrez, A. F. (1965). *Los Estados Financieros y su análisis*. (5ª ed.). Colombia: Fondo de Cultura Económica.
- Contabilidad para todos (2016). *Análisis Financiero a las empresas*. Recuperado de: <http://contabilidadparatodos.com/libro-interpretacion-estados-financieros/>
- Enciclopedia Financiera (2000). *Definición de índices financieros*. Recuperado de: <https://actualicese.com/2015/02/26/definicion-de-indicadores-financieros/>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017). *Fichas metodológicas de indicadores financieros*. Recuperado de: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/594508/NOTA+TE%CC%81CNIC+A+PARA+PUBLICAR+-FICHA+METODOLOGICAS+DE+INDICADORES.pdf/a71e5ed1-7fae-4013-a78d-425243db4c>

ANEXOS

Imagen 1: Registro Único de Contribuyentes



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NÚMERO RUC: 0891729281001

RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHUNCHI LTDA

NOMBRE COMERCIAL:

REPRESENTANTE LEGAL: PIÑA CALLE JORGE LEONIDAS

CONTADOR: CALI HERNANDEZ CRISTIAN ISRAEL

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI **CALIFICACIÓN ARTESANAL:** SI

NÚMERO: SI

REC. NACIMIENTO: **REC. INICIO ACTIVIDADES:** 11/02/2010

REC. INSCRIPCIÓN: 06/03/2010 **REC. ACTUALIZACIÓN:** 24/09/2017

REC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: **REC. FINICIO ACTIVIDADES:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DOMICILIO TRIBUTARIO

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: CHUNCHI Parroquia: CHUNCHI Barrio: MARISCAL SUCRE Calle: JUAN PIO MONTUFAR Referencia ubicación: FRENTE A LA PLAZA SUCRE Teléfono Trabajo: 032936497 Email: coop.chunchi.ltda@gmail.com


OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confiabilidad, Derechos de existencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gob.ec.
Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligadas a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán escoger el Régimen Simplificado (RIS) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.
Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera accidental siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	1	ABIERTOS	1
Jurisdicción	1 ZONA 31 CHIMBORAZO	CERRADOS	0



Código: RIMRUC2018001548992
Fecha: 14/07/2018 18:42:13 PM

Imagen 2: Balance General 2016

COOP CHINCHI Oficina: CONSOLIDADO		BALANCE GENERAL Ejercicio 2016		Página 000001
		Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)		
Periodo: 2016-01-01 al 2016-12-31 (definitivo).				
		ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES			141868.42
1101	Caja			
110105	Efectivo		10289.79	10289.79
11010505	Fondo de Cambio	500.00		
11010510	Caja General	9789.79		
110110	Caja chica		100.00	
1103	Bancos y otras instituciones financieras			131267.63
110310	Bancos e instituciones financieras		84577.03	
11031005	SCO.MAC. Fomento 410008657	31909.41		
11031010	Coop. Nueva Esperanza 678	42835.64		
11031025	Banco de Guayaquil cta 044700255	6853.86		
11031035	Banco del Pacifico # 0607708394	2000.00		
11031045	coop. san Miguel de Pallatanga C	967.31		
11031050	Coop. 28 de Septiembre L22880 Co	10.81		
110320	Instituciones del sector financiero		48600.60	
11032010	Coop. Accion y Desarrollo CTA, AH	125.33		
11032015	Coac Wingo Ltda. Cta. 2203010097	8.88		
11032020	COOP ACCION POPULAR	36081.15		
11032025	Coop. Ahorro y Credito Microemp	10475.44		
1104	Efectos de cobro inmediato			211.00
110401	Efectos de cobro inmediato		211.00	
11040105	cheques Pais	211.00		
13	INVERSIONES			51285.36
1301	A valor razonable con cambios en el			5285.36
130110	De 31 a 90 dias sector privado		5285.36	
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de e			46000.00
130550	De 1 a 30 dias sector financiero p		46000.00	
14	CARTERA DE CRÉDITOS			889472.81
1402	Cartera de créditos de consumo prior			67325.66
140201	De 1 a 30 días		3229.70	
14020505	De 1 a 30 días	5229.70		
140210	De 31 a 90 días		7743.71	
14021005	De 31 a 90 días	7743.71		
140215	De 91 a 180 días		10434.29	
14021505	De 91 a 180 días	10434.29		
140220	De 181 a 360 días		18911.83	
14022005	De 181 a 360 días	18911.83		
140225	De más de 360 días		27006.13	
14022505	De más de 360 días	27006.13		
1404	Cartera de créditos para la microemp			788379.01
140405	De 1 a 30 días		54300.00	
14040505	De 1 a 30 días	43703.00		
14040510	De 1 a 30 días	1752.26		
14040515	De 1 a 30 días	8944.74		
140410	De 31 a 90 días		102342.40	
14041005	De 31 a 90 días	81578.59		
14041010	De 31 a 90 días	5860.20		
14041015	De 31 a 90 días	15001.71		
140415	De 91 a 180 días		141694.69	
14041505	De 91 a 180 días	111830.20		
14041510	De 91 a 180 días	5831.35		
14041515	De 91 a 180 días	24233.25		
140420	De 181 a 360 días		217691.20	
14042005	De 181 a 360 días	164064.40		
14042010	De 181 a 360 días	10132.87		
14042015	De 181 a 360 días	43493.93		
140425	De más de 360 días		272350.52	
14042505	De más de 360 días	209362.63		
14042510	De más de 360 días	8001.75		
14042515	De más de 360 días	54986.14		
1428	Cartera de créditos para la microemp			47150.14
142805	De 1 a 30 días		8225.57	
14280505	De 1 a 30 días	8204.94		
14280510	De 1 a 30 días	826.50		
14280515	De 1 a 30 días	1094.04		
142810	De 31 a 90 días		8857.58	
14281005	De 31 a 90 días	5537.38		
14281010	De 31 a 90 días	185.41		
14281015	De 31 a 90 días	934.79		
142815	De 91 a 180 días		8677.35	
14281505	De 91 a 180 días	6405.48		
14281510	De 91 a 180 días	290.45		
14281515	De 91 a 180 días	1461.42		
142820	De 181 a 360 días		11997.55	
14282005	De 181 a 360 días	9259.88		
14282010	De 181 a 360 días	628.30		
14282015	De 181 a 360 días	2309.37		
142825	De más de 360 días		11592.09	
14282505	De más de 360 días	11135.38		
14282510	De más de 360 días	456.71		
1452	Cartera de créditos para la microemp			43064.95
145210	De 31 a 90 días		8812.48	
14521005	De 31 a 90 días	7827.40		
14521010	De 31 a 90 días	820.48		
14521015	De 31 a 90 días	1064.60		
145215	De 91 a 180 días		9691.62	
14521505	De 91 a 180 días	8023.81		
14521510	De 91 a 180 días	367.67		
14521515	De 91 a 180 días	1400.94		
145220	De 181 a 360 días		8668.79	
14522005	De 181 a 360 días	7364.80		

Fecha Impresión: 2017-03-14 16:45:40 - Usuario: CONTABILIDAD

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2016

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2016-01-01 al 2016-12-31 (Definitivo)

Página 000003

250405	Retenciones Fiscales			-943.64	
25040504	Ret. en la fuente 6%		-83.86		
25040503	Iva 30%		-65.94		
25040506	Iva 7%		-21.77		
25040507	Iva 100%		-475.84		
25040508	RET. DEPUESTO RENTA IN RP SEPS		-15.47		
25040509	Ret. Impuesto Renta 20%		-128.41		
25040510	Ret. Impuesto Renta 2%		-29.68		
25040511	Ret. Impuesto Renta 200%		-87.83		
25040512	Ret. Impuesto Renta 2%		-54.84		
2505	Contribuciones, impuestos y multas				-5911.72
250503	Impuesto a la renta			-5807.30	
25050505	Impuesto a la renta (Prov.Fin de	-5807.30			
250525	Aporte Seps por Pagar			-104.42	
2590	Cuentas por pagar varias				-1543.57
259090	Otras cuentas por pagar				-1543.57
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS				-144977.86
2604	Obligaciones con entidades del grupo				-144977.86
260410	De 31 a 90 días			-15202.96	
260415	De 91 a 180 días			-15502.91	
260420	De 181 a 360 días			-29300.62	
260425	De más de 360 días			-84971.37	
	TOTAL PASIVOS				-999307.59

PATRIMONIO

31	CAPITAL SOCIAL				-84521.55
3100	Aportes de socios				-84521.55
310305	APORTES DE SOCIOS			-84521.55	
31030505	Certificados de Aportación	-84521.55			
33	RESERVAS				-45413.72
3301	Legales				-12573.54
330115	Legales			-12573.54	
33011505	Legales	-12573.54			
3303	Especiales				-32840.18
330305	A disposición de la Asamblea de R			-732.50	
33030505	A disposición de la Junta Genera	-732.50			
330310	Para futuras capitalizaciones			-52107.68	
33031020	Capitalización	-52107.68			
36	RESULTADOS				186.35
3601	Utilidades o excedentes acumuladas				-1909.54
360105	UTILIDADES ACUMULADAS			-1909.54	
36010505	Utilidades Acumuladas	-1909.54			
3602	(Pérdidas acumuladas)				11285.52
360205	(Pérdidas acumuladas)			11285.52	
36020505	(Pérdidas acumuladas)	11285.52			
3603	Utilidad o excedente del ejercicio				-9209.63
360305	Utilidad del ejercicio			-9209.63	
36030505	Utilidad del ejercicio	-9209.63			
	TOTAL PATRIMONIO				-129768.92
	EXCEDENTE DEL PERIODO				0.00
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-1119076.51

CUENTAS CONTINGENTES

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES 0.00

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				31640.32
7109	Intereses, comisiones e ingresos en			8406.80	
710905	Cartera de créditos comercial prio		391.35	391.35	
71090505	Cartera de crédito comercial	391.35			
710920	Cartera de créditos para la micro			8015.45	
71092005	Cartera de créditos para la micr	6772.02			
71092010	Agropecuaria	222.48			
71092015	ComFip	1620.95			
7190	Otras cuentas de orden deudoras				23233.52
719005	Cobertura de seguros			23233.52	
71900505	Fidelidad	1000.00			
71900515	Robos e Incendios	12233.52			
71900525	Riesgos Especiales	10000.00			
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO				-31640.32
7209	Intereses en suspenso			-8406.80	
720905	Intereses en suspenso			-8406.80	
72090505	Intereses en suspenso	-8406.80			
7290	Otras cuentas de orden deudoras				-23233.52
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			-23233.52	
72900505	Vida	-1000.00			
72900515	Robos e Incendios	-12233.52			
72900525	Riesgos Especiales	-10000.00			
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO				1373051.00
7301	Valores y bienes recibidos de tercer			1099171.00	
730110	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERC			1099171.00	
73011005	documentos en Garantía	1099171.00			
7390	Otras cuentas de orden acreedores			273880.00	
739005	Otras cuentas de orden acreedores			273880.00	
73900505	Otras cuentas de orden acreedore	273880.00			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				-1373051.00

Fecha Impresión: 2017-03-14 16:45:40 - Usuario: CONTABILIDAD

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2016

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2016-01-01 al 2016-12-31 (Definitivo).

Página 00004

7401	Valores y bienes recibidos de tercer			-1373051.00
740100	Documentos en garantía		-1373051.00	
74010001	Documentos en garantía	-1373051.00		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				0.00


AUDITOR


PRESIDENTE CONS. VID.

PRESIDENTE CONS. ADM.

Fecha Impresión: 2017-03-14 16:43:40 - Usuario: CONTABILIDAD

Imagen 3: Estado de Pérdidas y Ganancias 2016

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS				
Ejercicio 2016				
Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)				
Periodo: 2016-01-01 al 2016-12-31 (Definitivo).				Página 000001
INGRESOS				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			-263620.42
5301	Depósitos			-1554.52
530110	Depósitos en Instituciones Financ		-1554.52	
53011005	Cuenta de Ahorros	-1554.52		
5303	Intereses y descuentos de inversión			-5045.12
530315	Mantenido hasta el vencimiento		-5045.12	
53031505	Mant. hasta vencimiento	-5045.12		
5304	Intereses y descuentos de cartera de			-157020.78
530405	Cartera de créditos comercial prio		-13941.49	
53040505	Cartera de crédito comercial	-13941.49		
530410	Cartera de créditos de consumo pri		-10334.88	
53041005	Cartera de créditos de consumo	-10334.88		
530420	Cartera de créditos para la micro		-127003.99	
53042005	Cartera de créditos para la micr	-127003.99		
530430	De mora		-5740.42	
53043005	De mora	-5740.42		
56	OTROS INGRESOS			-6230.90
5604	Recuperaciones de activos financiero			-6230.90
560420	Intereses y comisiones de ejercici		-6230.90	
56042005	Intereses y comisiones de ejerci	-6230.90		
5690	OTROS			-10355.11
569005	OTROS		-10355.11	
56900510	Central de riesgos	-1946.50		
56900520	Seguro desgravamen	-5231.75		
56900580	Otros ingresos	-3156.86		
59	Pérdidas y ganancias			12284.81
TOTAL INGRESOS				-167901.62
GASTOS				
41	INTERESES CAUSADOS			63307.82
4101	Obligaciones con el público			56283.05
410115	Depósitos de ahorro		3685.99	
41011505	Depósitos de ahorro	3685.99		
410130	Depósitos a plazo		51788.54	
41013005	Depósitos a plazo	51788.54		
410190	Otros		828.52	
41019005	Certificados de Aportación	828.52		
4103	Obligaciones financieras			7024.77
410310	Obligaciones con instituciones fin		4250.40	
41031005	Casac Nueva Esperanza	113.19		
41031015	Acción Popular	3881.31		
41031020	Casac Winga Ltda.	254.17		
410320	Obligaciones con entidades del gru		2774.08	
41032005	Intereses conafip	2774.08		
44	PROVISIONES			29198.42
4402	Cartera de créditos			29198.42
440225	Crédito de consumo ordinario		2091.87	
440240	Microcrédito		27106.55	
45	GASTOS DE OPERACIÓN			73852.32
4501	Gastos de personal			19122.22
450105	Remuneraciones mensuales		13748.75	
45010505	Remuneraciones	13748.75		
450110	Beneficios sociales		2499.29	
45011005	Decimo Tercera remuneración	785.02		
45011010	Decimo Cuarta remuneración	1714.27		
450120	Aportes al IESS		1353.96	
45012005	Aportes Patronal IESS	1353.96		
450135	Fondo de reserva IESS		1106.28	
45013505	Fondo de RESERVA	1106.28		
450190	Otros		413.94	
45019010	Vacaciones	413.94		
4502	Honorarios			5194.33
450205	Directores		260.22	
45020505	DIETAS	260.22		
450230	Honorarios profesionales		4934.11	
4503	Servicios varios			41806.32
450305	Movilización, fletes y embalajes		3073.16	
45030505	MOVILIZACION	3073.16		
45030510	Fletes y embalajes	164.53		
45030515	Utiles de oficina	541.26		
45030530	Alimento refrigerio	765.22		
450315	Publicidad y propaganda		1375.79	
45031505	Radio	622.00		
45031510	Publicidad	753.79		
450320	Servicios básicos		3270.49	
45032010	Comunicaciones - Telefono	1033.31		
45032015	Internet	257.18		
450325	Seguros		4813.06	
450330	Arrendamientos		2580.20	
45033005	Arrendamientos	2580.20		
450390	OTROS servicios		28693.62	
45039005	Servicios Prestados	21818.24		
45039010	Actualización Estructuras Segs	704.00		
45039015	Mantenimiento Equipos, Impresora	420.24		
45039020	Consejos Arrendamiento	2530.00		
45039025	Capacitaciones Personal	1448.03		
45039030	Copias y Anillados	24.30		
45039040	Gastos Bancarios	200.33		
45039045	Equipos	598.50		

Fecha Impresión: 2017-03-14 16:46:49 - Usuario: CONTABILIDAD

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2016

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2016-01-01 al 2016-12-31 (Definitivo).

Página 000002

45039050	Aporte Uprocach	952.00		
4504	Impuestos, contribuciones y multas			515.79
450410	Impuestos Municipales		175.02	
450430	Multas y otras sanciones		85.09	
450490	Impuestos y aportes para otros org		255.68	
4505	Depreciaciones			1786.54
450525	Muebles, enseres y equipos de ofic		891.72	
45052505	Muebles, enseres y equipos de of	891.72		
450530	Equipos de computación		894.82	
45053005	Equipos de computación	894.82		
4507	OTROS GASTOS			5427.12
450705	Suministros diversos		3661.82	
450710	Donaciones		340.03	
450790	Otros		1425.27	
45079090	Varios	1425.27		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			1543.06
4703	Intereses y comisiones devengados en			1543.06
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS		1543.06	
47030505	Intereses y comisiones devengado	1543.06		
	TOTAL GASTOS			107901.62


AUDITOR


PRESIDENTE CONS. VIG.


CONTADOR

Imagen 4: Balance General 2017

COOP CHUNCHI Oficina: Matriz		BALANCE GENERAL Ejercicio 2017 Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)		Página 000001
Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo).				

ACTIVO				
11	FONDOS DISPONIBLES			166422.33
1101	CAJA		13958.82	
110105	EFFECTIVO		13858.82	
11010505	Fondo de cambio	500.00		
11010510	Caja general	13358.82		
110110	Caja chica		100.00	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI		152463.51	
110305	Banco Central del Ecuador		661.75	
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS		85532.85	
11031005	BANCUADOR CTA No. 410008657	35348.38		
11031025	Banco de guayaquil cta 044700255	50184.47		
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIER		66268.91	
11032010	Coop. accion y desarrollo cta.ah	125.33		
11032015	Coac minga ltda. cta. 2201010097	8.68		
11032020	Coop accion popular	28684.71		
11032025	Coop. ahorro y credito microemp	1721.76		
11032030	Coop. nueva esperanza 678	32693.54		
11032035	Coop. san miguel de pallatanga c	1613.16		
11032040	Coop. 26 de septiembre lazaro co	1421.73		
13	INVERSIONES			185000.00
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE E		185000.00	
130555	De 31 a 90 días sector financiero			
14	CARTERA DE CRÉDITOS			1184260.13
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIOR		129391.46	
140205	DE 1 A 30 DÍAS		5727.50	
14020505	De 1 a 30 días	5184.50		
14020510	De 1 a 30 días	543.00		
140210	DE 31 A 90 DÍAS		14867.56	
14021005	De 31 a 90 días	14387.56		
14021010	De 31 a 90 días	480.00		
140215	DE 91 A 180 DÍAS		16603.56	
14021505	De 91 a 180 días	15580.56		
14021510	De 91 a 180 días	1023.00		
140220	DE 181 A 360 DÍAS		32258.12	
14022005	De 181 a 360 días	30657.05		
14022010	De 181 a 360 días	1601.07		
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS		59934.72	
14022505	De más de 360 días	57658.45		
14022510	De más de 360 días	2276.27		
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP		1053135.62	
140405	DE 1 A 30 DÍAS		66476.39	
14040505	De 1 a 30 días	22224.57		
14040510	De 1 a 30 días	715.42		
14040515	De 1 a 30 días	13497.99		
14040520	De 1 a 30 días	23157.16		
14040525	De 1 a 30 días	6881.25		
140410	DE 31 A 90 DÍAS		124137.09	
14041005	De 31 a 90 días	41011.08		
14041010	De 31 a 90 días	2348.46		
14041015	De 31 a 90 días	16546.09		
14041020	De 31 a 90 días	48292.34		
14041025	De 31 a 90 días	15939.12		
140415	DE 91 A 180 DÍAS		171514.94	
14041505	De 91 a 180 días	52716.27		

Fecha Impresión: 2018-02-01 15:45:04 - Usuario: CONTABILIDAD				

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA (valor cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo).

Página 000002

14041510	De 91 a 180 días	2642.96		
14041515	De 91 a 180 días	24715.40		
14041520	De 91 a 180 días	67969.26		
14041525	De 91 a 180 días	23471.05		
140420	DE 181 A 360 DÍAS		287900.63	
14042005	De 181 a 360 días	78794.27		
14042010	De 181 a 360 días	1986.34		
14042015	De 181 a 360 días	41800.84		
14042020	De 181 a 360 días	117481.53		
14042025	De 181 a 360 días	47837.65		
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS		403106.57	
14042505	De más de 360 días	76546.52		
14042510	De más de 360 días	909.00		
14042515	De más de 360 días	45401.28		
14042520	De más de 360 días	143482.41		
14042525	De más de 360 días	136767.36		
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP			33161.43
142805	DE 1 A 30 DÍAS		6101.84	
14280505	De 1 a 30 días	4387.50		
14280510	De 1 a 30 días	254.50		
14280515	De 1 a 30 días	1156.84		
14280520	De 1 a 30 días	303.00		
142810	DE 31 A 90 DÍAS		5212.13	
14281005	De 31 a 90 días	3055.94		
14281010	De 31 a 90 días	263.49		
14281015	De 31 a 90 días	1589.70		
14281020	De 31 a 90 días	303.00		
142815	DE 91 A 180 DÍAS		7861.35	
14281505	De 91 a 180 días	5103.55		
14281510	De 91 a 180 días	135.20		
14281515	De 91 a 180 días	2168.10		
14281520	De 91 a 180 días	454.50		
142820	DE 181 A 360 DÍAS		10386.30	
14282005	De 181 a 360 días	7587.95		
14282015	De 181 a 360 días	2478.52		
14282020	De 181 a 360 días	319.83		
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS		3599.81	
14282505	De más de 360 días	2063.60		
14282515	De más de 360 días	1536.21		
1452	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMP			46596.81
145210	DE 31 A 90 DÍAS		7427.50	
14521005	De 31 a 90 días	4780.54		
14521010	De 31 a 90 días	245.82		
14521015	De 31 a 90 días	2182.31		
14521020	De 31 a 90 días	218.83		
145215	DE 91 A 180 DÍAS		7167.92	
14521505	De 91 a 180 días	4121.49		
14521510	De 91 a 180 días	353.11		
14521515	De 91 a 180 días	2693.32		
145220	DE 181 A 360 DÍAS		11571.88	
14522005	De 181 a 360 días	9818.18		
14522010	De 181 a 360 días	653.40		
14522015	De 181 a 360 días	1100.30		
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS		20429.51	
14522505	De más de 360 días	19745.84		

Fecha Impresión: 2018-02-01 15:45:04 - Usuario: CONTABILIDAD

BALANCE GENERAL
 Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA (valor cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 a 2017-12-31 (Definitivo).

Página 000003

14522515	De más de 360 días	683.67		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABL			-78025.19
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PR		-3607.67	
14991005	(cartera de créditos de consumo)	-3607.67		
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICRO		-74417.52	
14992005	(cartera de créditos para la mic	-74417.52		
16	CUENTAS POR COBRAR			31612.19
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES			2357.45
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		2357.45	
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE C			12035.27
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRI		271.34	
16031010	Cartera de credito consumo	115.92		
16031025	Cartera de consumo prioritario	155.42		
160320	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROE		11763.93	
16032005	Microcredito	4314.86		
16032010	Agropecuario	82.48		
16032015	Conafips	674.33		
16032020	Cartera micro. acum. simple	6432.37		
16032025	Cartera micro. acum. ampliada	259.89		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			17319.47
169006	Anticipo a Terceros		13775.00	
169050	BNEG CIA LTDA. PACIFICO		3344.47	
16905004	PAGO BONO DE DESARROLLO HUMANO	3344.47		
169055	RED FACILITO		200.00	
16905510	Servicios Varios	200.00		
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)			-100.00
169910	(provisión para otras cuentas por		-100.00	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			5283.20
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICIN			10390.21
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFIC		10390.21	
18050505	Muebles de oficina	8180.91		
18050510	Equipos de oficina	2209.30		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN			6815.59
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		6815.59	
18060505	Equipos de computación	6815.59		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			-11922.60
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFI		-5600.64	
18991505	(Muebles de oficina)	-5600.64		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		-6321.96	
18992005	(Equipos de computación)	-6321.96		
19	OTROS ACTIVOS			8674.14
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPAC			4970.61
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN		4970.61	
19012505	Coac nueva esperanza ltda.	843.00		
19012510	Coop. accion y desarrollo	5.00		
19012515	Coop. microempresa ltda cta. 383	5.00		
19012520	Coop. san miguel de pallatanga	14.00		
19012525	Uprocach	300.00		
19012535	Coac minga ltda. cta. 2201010097	3.61		
19012540	Coac accion popular	3800.00		
1905	GASTOS DIFERIDOS			1286.55
190520	Programas de computación		1458.04	
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIF		-171.49	
19059920	(Amortización Acumulada Programa	-171.49		
1990	OTROS			2416.98

Fecha Impresion: 2018-02-01 15:45:04 - Usuario: CONTABILIDAD

BALANCE GENERAL
 Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA (valor cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo).

Página 000004

199010	OTROS IMPUESTOS		2316.98	
19901005	Imp. a la renta anticipo	2184.40		
19901010	Imp. a la renta que nos han rete	122.94		
19901020	IVA Retenido	9.64		
199015	DEPOSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPOR		100.00	
19901505	Arrendamientos	100.00		

TOTAL ACTIVO

1581251.99

PASIVOS

21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-1222086.64
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		-180649.11	
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		-180649.11	
21013505	Deposito de ahorro activas	-166655.69		
21013510	Deposito de ahorros inactivas	-5230.39		
21013520	Depositos Ahorro Prestamo	-8963.03		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			-945384.84
210305	DE 1 A 30 DÍAS		-145179.10	
21030505	De 1 a 30 días	-144802.10		
21030510	De 1 a 30 días	-377.00		
210310	DE 31 A 90 DÍAS		-293468.30	
21031005	De 31 a 90 días	-293194.30		
21031010	De 31 a 90 días	-274.00		
210315	DE 91 A 180 DÍAS		-381035.04	
21031505	De 91 a 180 días	-378684.06		
21031510	De 91 a 180 días	-2350.98		
210320	DE 181 A 360 DÍAS		-122902.40	
21032005	De 181 a 360 días	-119948.40		
21032010	De 181 a 360 días	-2954.00		
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS		-2800.00	
21032505	De más de 361 días	-200.00		
21032510	De mas de 361 días	-2600.00		
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS			-95852.69
210505	ENCAJE CARTERA DE CREDITO		-95852.69	
21050505	Encaje de creditos	-95852.69		
25	CUENTAS POR PAGAR			-39868.45
2501	INTERESES POR PAGAR			-17238.65
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		-17238.65	
25011505	A plazo fijo	-16869.84		
25011510	Ahorro Progreso	-368.81		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			-9835.01
250310	BENEFICIOS SOCIALES		-3259.88	
25031005	Décimo tercera remuneracion	-997.65		
25031010	Décimo cuarta remuneracion	-515.65		
25031015	Vacaciones	-1746.58		
250315	APORTES AL IESS		-550.54	
25031505	Aportes personal iess	-239.53		
25031510	Aportes patronal iess	-311.01		
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		-6024.59	
25032505	Participación a empleados	-6024.59		
2504	RETENCIONES			-1478.85
250405	RETENCIONES FISCALES		-1243.81	
25040503	Ret. en la fuente 1% seguros y r	-0.97		
25040504	Ret. en la fuente 8%	-282.49		

Fecha Impresion: 2018-02-01 15:45:04 - Usuario: CONTABILIDAD

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA (Valor cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo).

Página 000006

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES				0.00
C U E N T A S D E O R D E N				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			39586.81
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		8455.63	
710310	Cartera de créditos	8455.63		
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN		7897.66	
710905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIO		391.35	
71090505	Cartera de credito comercial	391.35		
710920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROE		7506.31	
71092005	Cartera de créditos para la micr	6268.96		
71092010	Agropecuario	264.64		
71092015	Conafips	933.23		
71092020	Cartera micro acum. simple	39.48		
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		23233.52	
719005	COBERTURA DE SEGUROS		23233.52	
71900505	Fidelidad	1000.00		
71900515	Robos e incendios	12233.52		
71900525	Riesgos especiales	10000.00		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			-39586.81
7203	Activos castigados		-8455.63	
7209	INTERESES EN SUSPENSO		-7897.66	
720905	INTERESES EN SUSPENSO		-7897.66	
72090505	Intereses en suspenso	-7897.66		
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-23233.52	
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-23233.52	
72900505	Vida	-1000.00		
72900515	Robos e incendios	-12233.52		
72900525	Riesgos especiales	-10000.00		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			1839503.00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER		1463027.00	
730110	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERC		1463027.00	
73011005	Documentos en garantía	1463027.00		
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORES		376476.00	
739005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORES		376476.00	
73900505	Otras cuentas de orden acreedore	376476.00		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-1839503.00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCER		-1839503.00	
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		-1839503.00	
74011005	Documentos en garantía	-1839503.00		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				0.00

[Firma]
GERENTE

[Firma]
CONTADOR

PRESIDENTE CONS. ADM.

PRESIDENTE CONS. VIG.



Imagen 5: Estado de Pérdidas y Ganancias 2017

COOP CHUNCHI Oficina: Matriz		ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS Ejercicio 2017 Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)			Página 000001
Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo).					
		INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				-232542.00
5101	DEPÓSITOS			-2673.12	
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCI		-2673.12		
51011005	Cuenta de ahorros	-2608.15			
51011010	Cuenta Corriente	-64.97			
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONE			-10173.49	
510310	Disponibles para la venta		-485.83		
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		-9687.66		
51031505	Mant, hasta vencimiento	-9687.66			
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE			-219695.39	
510405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIO		-21929.79		
51040505	Cartera de credito comercial	-21929.79			
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRI		-13018.06		
51041005	Cartera de créditos de consumo	-12155.25			
51041010	Cartera consumo prioritario	-862.81			
510420	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROE		-179880.48		
51042005	Cartera de créditos para la micr	-115203.59			
51042010	Cartera microcrd. acum. simple	-43620.24			
51042015	Cartera microcrd. acum. amplia	-21056.65			
510450	DE MORA		-4867.06		
51045005	De mora	-4867.06			
54	INGRESOS POR SERVICIOS			-1077.74	-1077.74
5490	OTROS SERVICIOS			-1077.74	
549010	Tarifados diferenciados		-1077.74		
549090	OTROS		-5.00		
54909010	Servicios	-5.00			
56	OTROS INGRESOS				-11142.90
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES			-44.64	
560105	utilidad en venta de Activos Fijos		-44.64		
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIERO			-9538.75	
560405	De activos castigados		-269.80		
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICI		-9268.95		
56042005	Intereses y comisiones de ejerci	-9268.95			
5690	OTROS			-1559.51	
569005	OTROS		-1559.51		
56900510	Central de riesgos	-1559.37			
56900590	Otros ingresos	-0.14			
59	Pérdidas y ganancias				26533.39
TOTAL INGRESOS					-218229.25
		GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS				80711.08
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			72344.33	
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO		4828.52		
41011505	Depósitos de ahorro	4771.24			
41011515	Depositos Ahorro Prestamo	57.28			
410130	DEPÓSITOS A PLAZO		67515.81		
41013005	Depósitos a plazo	67265.35			
41013010	Ahorro Progreso	250.46			
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS			8366.75	
410320	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL GRU		8366.75		
41032005	Intereses conafips	8366.75			
Fecha Impresion: 2018-02-01 15:50:24 - Usuario: CONTABILIDAD					

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo).

Página 000002

44	PROVISIONES			30261.22
4402	CARTERA DE CRÉDITOS			30161.22
440220	Crédito de consumo prioritario		958.56	
440240	Microcrédito		29202.66	
4403	CUENTAS POR COBRAR			100.00
440305	Otras Cuentas por Cobrar		100.00	
45	GASTOS DE OPERACIÓN			93447.79
4501	GASTOS DE PERSONAL			36001.37
450105	REMUNERACIONES MENSUALES		22662.77	
45010505	Remuneraciones	21860.17		
45010510	Horas Extras	802.60		
450110	BENEFICIOS SOCIALES		2967.67	
45011005	Decimo tercera remuneracion	1313.79		
45011010	Decimo cuarta remuneracion	1224.55		
45011015	Bonificación por Vacaciones	429.33		
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDENC		300.00	
45011510	Bonificaciones	300.00		
450120	APORTES AL IESS		3283.44	
45012005	Aportes patronal iess	3283.44		
450135	FONDO DE RESERVA IESS		1069.36	
45013505	Fondo de reserva	1069.36		
450190	OTROS		5718.13	
45019005	Uniformes Funcionarios y Emplead	1074.15		
45019010	Agasajo Navideño Empleados	300.72		
45019015	Desahucio	403.44		
45019020	Capacitación Funcionarios y Emple	2942.43		
45019025	Refrigerio Funcionarios y Emplea	997.39		
4502	HONORARIOS		1786.84	22367.68
450205	DIRECTORES		1786.84	
45020505	DIETAS			
4502050505	Consejo de administracion	1086.19		
4502050506	Refrigerio Consejo de Administ	340.65		
4502050510	Consejo de vigilancia	360.00		
450210	Honorarios profesionales		20580.84	
4503	SERVICIOS VARIOS			20115.11
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES		4822.69	
45030505	Movilización	1310.36		
45030510	Fletes y embalajes	187.55		
45030515	Utiles de oficina	2667.24		
45030520	Utiles aseo oficina	657.54		
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		2440.59	
45031505	Radio	524.65		
45031510	Publicidad	1915.94		
450320	SERVICIOS BÁSICOS		1605.30	
45032010	Comunicaciones - telefono	745.71		
45032015	Internet	441.02		
45032020	Energía eléctrica	418.57		
450325	SEGUROS		3043.33	
45032505	Seguro de Vida	1740.40		
45032510	Seguro de Incendio	118.27		
45032515	Seguro de Robo y/o Asalto	118.52		
45032520	Seguro de Bienes y Valores	361.32		
45032525	Seguro de Equipo Electrónico	177.13		
45032530	Seguro de Fidelidad Privada	527.69		
450330	ARRENDAMIENTOS		4090.28	

Fecha Impresión: 2018-02-01 15:50:24 - Usuario: CONTABILIDAD

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2017

Expresado en DOLARES USA (valor cotización: 1.00)

Periodo: 2017-01-01 al 2017-12-31 (Definitivo).

Página 00003

45033005	Arrendamiento Local	2626.28		
45033010	Arrendamiento Conexus	1464.00		
450390	OTROS SERVICIOS		4112.92	
45039005	Servicios prestados	1099.09		
45039010	Actualización estructuras seps	136.80		
45039030	Copias y anillados	57.40		
45039040	Gastos bancarios	248.13		
45039045	Equifax	1186.50		
45039050	Aporte uprocach	878.00		
45039055	Aporte renafipse	507.00		
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS			977.61
450410	Impuestos municipales		60.12	
450415	Aportes a la seps		503.58	
450420	Aportes al cosede por prima fija		408.28	
450490	Impuestos y aportes para otros org		5.63	
4505	DEPRECIACIONES			7103.17
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFIC		3146.34	
45052505	Muebles, enseres y equipos de of	3146.34		
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		3669.57	
45053005	Equipos de computación	3669.57		
450590	Otros		287.26	
4506	AMORTIZACIONES			171.49
450625	Programas de computación		171.49	
4507	OTROS GASTOS			6711.36
450705	Suministros diversos		570.22	
450710	Donaciones		457.14	
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		1384.73	
45071510	Mantenimiento Equipos de computa	103.11		
45071515	Mantenimiento vehículo	996.02		
45071520	Mantenimiento Sistema Conexus	285.60		
450790	OTROS		4299.27	
45079005	Lubricantes y Combustibles	106.11		
45079015	Gastos de Instalación	67.80		
45079020	Servicios de Garaje y Peaje	7.00		
45079025	Agua Embotellada	18.00		
45079030	Agasajo Navideño	3667.29		
45079090	Gastos no deducibles	270.35		
45079091	Retenciones Asumidas	16.07		
45079092	Hoja de Ruta	146.65		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			178.64
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN			178.64
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS		178.64	
47030505	Intereses y comisiones devengado	178.64		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS			13630.52
4810	PARTICIPACION A EMPLEADOS			6024.59
481005	Participación a Empleados		6024.59	
4815	IMPUESTO A LA RENTA			7605.93
481505	Impuesto a la Renta		7605.93	
	TOTAL GASTOS			218229.25


 GERENTE
