



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD CIENCIAS POLITICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda. Periodo
2020-2021

**Trabajo de Titulación para optar al título de Licenciado en Contabilidad
y Auditoria**

Autor:

Pucuna Guanolema, Alexis Ariel

Tutor:

Mgs. Gema Viviana Paula Alarcón Mgs.

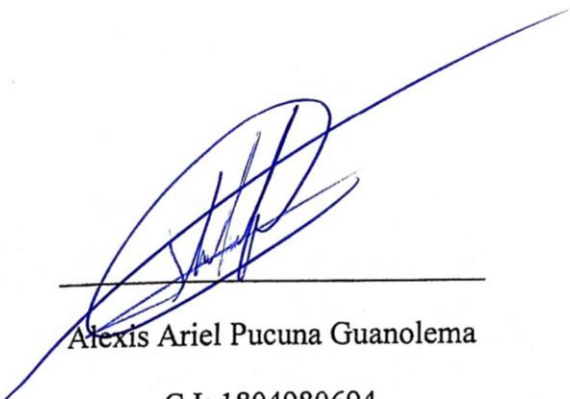
Riobamba, Ecuador. 2024

DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, **Alexis Ariel Pucuna Guanolema**, con cédula de ciudadanía **1804980694**, autor (a) (s) del trabajo de investigación titulado: **Riesgo creditico en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I,S Ltda. Periodo 2020-2021**, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba.6 de agosto de 2024.



Alexis Ariel Pucuna Guanolema

C.I: 1804980694

DICTAMEN FAVORABLE DEL TUTOR

Quienes suscribimos, Mgs. Gema Viviana Paula Alarcón catedrático adscrito a la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación titulado: **RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO P.A.I.S LTDA. PERIODO 2020 – 2021.**, bajo la autoría de **ALEXIS ARIEL PUCUNA GUANOLEMA**; por lo que se autoriza ejecutar los tramites legales para su sustentación.

Es todo cuanto informar e hora a la verdad; en Riobamba, a los 6 días del mes de octubre, de 2024.



Mgs. Gema Viviana Paula Alarcón

C.I: 0602768863

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación **RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO P.A.I.S LTDA. PERIODO 2020 – 2021**, presentado por **ALEXIS ARIEL PUCUNA GUANOLEMA**, con cédula de identidad número 1804980694, bajo la tutoría de **Mgs. GEMA VIVIANA PAULA ALARCÓN**; certificamos que recomendamos la **APROBACIÓN** de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba 6 de agosto de 2024

Mgs. Marco Antonio Moreno Castro

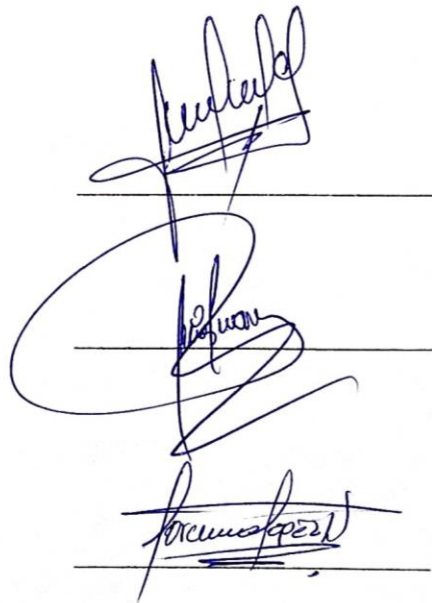
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO

Mgs. Iván Patricio Arias Gonzales

MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO

Mgs. Alexandra Lorena López Naranjo

MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO



CERTIFICADO ANTIPLAGIO



Dirección
Académica
VICERRECTORADO ACADÉMICO



CERTIFICACIÓN

Que, **PUCUNA GUANOLEMA ALEXIS ARIEL** con CC: **1804980694**, estudiante de la Carrera **CONTABILIDAD Y AUDITORIA**, Facultad de **CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado "**RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO P.A.I.S LTDA. PERIODO 2020-2021**", cumple con el 10%, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **TURNITIN**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 25 de julio de 2024

Mgs. Germa Viviana Paula Alarcón
TUTOR(A)

DEDICATORIA

A mi querida familia, cuyo amor y apoyo incondicional han sido la base sobre la cual he construido mis sueños. A mis padres, por inculcarme los valores del esfuerzo y la perseverancia, y por creer en mí incluso en los momentos de duda.

A mi esposa, cuya paciencia, comprensión y amor constante han sido mi refugio y fortaleza. Gracias por tu infinita paciencia y por siempre animarme a seguir adelante.

A mi hija, luz de mis días y motivo de mi sonrisa. Tus risas y abrazos han sido mi inspiración más grande. Esta tesis es para ti, con la esperanza de que siempre persigas tus sueños con la misma pasión y dedicación

Alexis Ariel Pucuna Guanolema

AGRADECIMIENTO

Primero agradecer a DIOS por haberme bendecido con una familia hermosa, ya que gracias al apoyo y esfuerzo de ellos con sus alientos y ánimos, todas las veces que me daba por vencido siempre estaban conmigo.

Agradezco a la cooperativa de Ahorro y Credito P.A.I.S Ltda., por facilitarme la información necesaria para poder desarrollar mi investigación, también agradecer al gerente general el señor Byron Pinda Ing.

Y como no agradecer a la Universidad Nacional de Chimborazo, y a mis profesores que han compartido sus conocimientos, para ayudarme a formarme como un profesional.

A la Mgs. Gema Viviana Paula Alarcón, por su orientación, paciencia infinita y su dedicación inquebrantable a lo largo de este proceso. Finalmente, a mis docentes, Msc. Iván Arias, Msc. Lorena López, y Msc. Marco Moreno, por su valiosa contribución que han enriquecido este trabajo de investigación.

ÍNDICE GENERAL

DECLARATORIA DE AUTORÍA

DICTAMEN FAVORABLE DEL TUTOR Y MIEMBROS DE TRIBUNAL

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

CERTIFICADO ANTIPLAGIO

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE FIGURAS

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN.....	17
CAPÍTULO I.....	19
1. Planteamiento del Problema.....	19
1.1 Objetivos.....	20
1.1.1 General.....	20
1.1.2 Específico.....	20
CAPÍTULO II.....	21
2. MARCO TRICO.....	21
2.1 Estado del Arte.....	21
2.2 Marco Referencial.....	22
2.2.1 Conceptualización de Crédito.....	22
2.2.2 Tipos de Crédito en Ecuador.....	22
2.2.3 Tipos de Crédito por Destino.....	24
2.2.4 Utilidad y ventajas de los créditos.....	24
2.2.5 Descripción de las 5C del Crédito.....	25
2.2.6 Estado de Situación Financiera.....	26
2.2.7 Liquidez.....	26
2.2.8 Rentabilidad.....	26
2.2.9 Origen del Riesgo.....	26
2.2.10 Riesgo y su significado.....	27
2.2.11 Enfoques para definir el riesgo.....	27

2.2.12	Riesgo Financiero y sus Tipos.....	27
2.2.13	Significado del Riesgo de Crédito.....	28
2.2.14	Tipos de Riesgo de Crédito en el Sistema Financiero.....	28
2.2.15	Gestión de Riesgo de Crédito.....	29
2.2.16	Métodos para la medición del riesgo de crédito.....	29
2.2.17	Clasificación de los Riesgos Financieros.....	31
2.2.18	Sistema de monitoreo PERLAS.....	31
2.2.19	Morosidad.....	31
CAPÍTULO III.....		32
3.	METODOLOGIA.....	32
3.1	<i>Metodología de investigación</i>	32
3.2	<i>Enfoque de la investigación</i>	32
3.3	<i>Diseño de Investigación</i>	32
3.4	<i>Tipo de Investigación</i>	32
3.4.1	Investigación de campo.....	32
3.4.2	Investigación Descriptiva.....	32
3.5	<i>Población de estudio</i>	33
3.6	Población y Muestra.....	33
3.6.1	Población.....	33
3.6.2	Muestra.....	33
3.7	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	34
3.7.1	Encuesta.....	34
3.7.2	Observación.....	34
3.8	Instrumentos de recolección de datos.....	34
3.8.1	Guía de Observación.....	34
3.8.2	Cuestionario.....	34
CAPÍTULO IV.....		35
4.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	35
4.1	Descripción del riesgo creditico en la COAC P.A.I.S Ltda.	35
4.1.1	4.1.1 Informe del riesgo creditico en la COAC P.A.I.S Ltda.....	39
4.2	Entrevista Dirigida al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda. De la Ciudad de Riobamba- Ecuador.....	39
4.3	Análisis del sistema de monitoreo perlas.....	40
4.3.1	Informe Sistema Monitoreo Perlas COAC P.A.I.S Ltda.	67

CAPÍTULO V	69
5. CONCLUSIONES y RECOMENDACIONES	69
5.1 Conclusiones.....	69
5.2 RECOMENDACIONES	69
6. Bibliografía.....	70
ANEXOS	74

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Tipos de Crédito en Ecuador	22
Tabla 2 Tipos de Crédito por Destino	24
Tabla 3 Subdivisión del Riesgo de Crédito	28
Tabla 4 Métodos para la medición del riesgo.....	30
Tabla 5 Documentos	33
Tabla 6 Cargos.....	33
Tabla 7 Conocimiento del Riesgo Crediticio	35
Tabla 8 Otorgación de Créditos.....	35
Tabla 9 Morosidad.....	36
Tabla 10 Seguimiento a políticas y reglamentos	36
Tabla 11 Documentación.....	36
Tabla 12 Análisis y Evaluación	37
Tabla 13 Fuente de Ingresos.....	37
Tabla 14 Rentabilidad.....	37
Tabla 15 Proceso de valoración de crédito.....	38
Tabla 16 Metodología de control.....	38
Tabla 17 Provisión para créditos incobrables.....	41
Tabla 18 Provisión morosidad > 12 meses.....	41
Tabla 19 Calculo del indicador de protección-P1	41
Tabla 20 Provisión para créditos incobrables.....	42
Tabla 21 Provisión morosidad > 12 meses.....	42
Tabla 22 Cálculo del indicador de protección-P1	42
Tabla 23 Provisiones < 12 meses	43
Tabla 24 Cálculo de protección -P2	43
Tabla 25 Provisiones < 12 meses	43
Tabla 26 Cálculo de protección – P2.....	44
Tabla 27 Activo y pasivo.....	44
Tabla 28 Obligaciones con el público	44
Tabla 29 Cálculo de protección – P6.....	45
Tabla 30 Activo y pasivo.....	45
Tabla 31 Obligaciones con el público	45
Tabla 32 Cálculo de protección – P6.....	46
Tabla 33 Cuentas préstamos netos	46
Tabla 34 Cuenta Activo total.....	46
Tabla 35 Cartera de crédito	47
Tabla 36 Cuentas préstamos netos	47
Tabla 37 Cuenta Activo total.....	47
Tabla 38 Cartera de crédito	47
Tabla 39 Inversiones líquidas	48
Tabla 40 Inversiones líquidas	48
Tabla 41 Inversiones líquidas	48
Tabla 42 Inversiones líquidas	49

Tabla 43 Inversiones Financieras	49
Tabla 44 Cálculo Inversiones financieras.....	49
Tabla 45 Inversiones financieras	50
Tabla 46 Cálculo Inversiones financieras.....	50
Tabla 47 Depósitos de ahorro	50
Tabla 48 Depósitos de ahorro	51
Tabla 49 Depósitos de ahorro	51
Tabla 50 Depósitos de ahorro	51
Tabla 51 Aportes de asociados	52
Tabla 52 Aportes de socios.....	52
Tabla 53 Aportes de asociados	52
Tabla 54 Aportes de socios.....	52
Tabla 55 Capital institucional.....	53
Tabla 56 Capital institucional.....	53
Tabla 57 Capital institucional.....	54
Tabla 58 Capital institucional.....	54
Tabla 59 Cuentas de ingresos por créditos	54
Tabla 60 Cuentas de créditos netos	54
Tabla 61 Cartera de créditos	55
Tabla 62 Cuentas de ingresos por créditos	55
Tabla 63 Cuentas de créditos netos	55
Tabla 64 Cartera de créditos	55
Tabla 65 Cuentas de ingresos por préstamos.....	56
Tabla 66 Cuentas de ingresos por préstamos.....	56
Tabla 67 Cartera de préstamos	56
Tabla 68 Cuentas de ingresos por préstamos.....	57
Tabla 69 Cuentas de ingresos por préstamos.....	57
Tabla 70 Cartera de préstamos	57
Tabla 71 Cuentas de margen bruto	58
Tabla 72 Cuentas de promedio activos.....	58
Tabla 73 Rendimientos de los depósitos	58
Tabla 74 Cuentas de margen bruto	59
Tabla 75 Cuentas de promedio activos.....	59
Tabla 76 Rendimientos de los depósitos	59
Tabla 77 Cuentas de gasto operativo	60
Tabla 78 Gastos operativos	60
Tabla 79 Cuentas de gasto operativo	60
Tabla 80 Gastos operativos	60
Tabla 81 Cuentas de fondos disponibles	61
Tabla 82 Cuentas de depósitos a corto plazo.....	61
Tabla 83 Fondos disponibles	61
Tabla 84 Cuentas de fondos disponibles	62
Tabla 85 Cuentas de depósitos a corto plazo.....	62
Tabla 86 Fondos disponibles	62

Tabla 87 Cuentas de activos líquidos improductivos	63
Tabla 88 Activos líquidos improductivos.....	63
Tabla 89 Cuentas de activos líquidos improductivos	63
Tabla 90 Activos líquidos improductivos.....	63
Tabla 91 Cuentas de morosidad total	64
Tabla 92 Cuentas de cartera bruta	64
Tabla 93 Morosidad de crédito	64
Tabla 94 Cuentas de morosidad total	64
Tabla 95 Cuentas de cartera bruta	65
Tabla 96 Morosidad de crédito	65
Tabla 97 Cuentas de activos improductivos	65
Tabla 98 Activos improductivos	66
Tabla 99 Cuentas de activos improductivos	66
Tabla 100 Activos improductivos	66
Tabla 101 Crecimiento activo total	67
Tabla 102 Crecimiento activo total	67

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Ventaja de los Créditos	25
Figura 2 Tipos de Riesgo de Crédito	29
Figura 3 Clasificación de los Riesgos.....	31

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo evaluar el riesgo crediticio y su influencia en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito P.A.I.S Ltda. periodo 2020 – 2021, donde en Ecuador, las cooperativas de ahorro y crédito se destacan como las organizaciones más importantes del sector empresarial debido a sus contribuciones del crecimiento económico mediante la concesión de créditos a numerosos beneficiarios. Estas instituciones han desempeñado un papel crucial en el desarrollo de políticas expansivas que impulsan el sector productivo del país. Es fundamental que estas entidades financieras puedan analizar y evaluar riesgos, especialmente al ofrecer créditos. Una gestión crediticia inadecuada puede llevar a altos niveles de morosidad generando problemas como cuentas por cobrar, pérdida de rentabilidad y disminución de la credibilidad institucional. Por ello, es esencial que el personal de las cooperativas tenga un conocimiento profundo del concepto de riesgo y la capacidad de recopilar información precisa y oportuna. Además, una gestión de riesgo eficaz no solo protege la estabilidad financiera de la cooperativa, sino que también fortalece su reputación y credibilidad en el mercado. La confianza de los socios y clientes es fundamental para el éxito a largo plazo, y esta se construye sobre la base de una administración prudente y transparente; el sistema perlas es el instrumento que ayuda a orientar y crear soluciones bastante significativas, principalmente en la gestión de la entidad financiera con la respectiva toma de decisiones. Este sistema es muy propicio a la hora de verificar las cuentas de los estados financieros de la cooperativa.

Palabras claves: Credito, Riesgo, Incobrables, cuentas, provisiones.

ABSTRACT

This research aims to evaluate credit risk and its influence on the profitability of the savings and credit cooperative P.A.I.S Ltda. during the period 2020–2021. In Ecuador, savings and credit cooperatives stand out as the most important organizations in the business sector due to their contributions to economic growth by granting loans to numerous beneficiaries. These institutions have played a crucial role in the development of expansive policies that drive the country's productive sector. These financial entities must analyze and evaluate risks, especially when offering credits. Inadequate credit management can lead to high delinquency levels, resulting in issues such as accounts receivable, loss of profitability, and decreased institutional credibility. Therefore, the cooperative's personnel must have a deep understanding of the concept of risk and the ability to collect accurate and timely information. Moreover, effective risk management not only protects the financial stability of the cooperative but also strengthens its reputation and credibility in the market. The trust of members and clients is fundamental to long-term success, and this trust is built on prudent and transparent management. The PEARLS system is an instrument that helps guide and create significant solutions, primarily in the management of the financial entity and the corresponding decision-making. This system is very useful when verifying the accounts of the cooperative's financial statements.

Keywords: Credit, Risk, Bad Debt, Accounts, Provisions.



Reviewed by:
Dra. Nelly Moreano
ENGLISH PROFESSOR
C.C. 1801807288

INTRODUCCIÓN

En el Ecuador, las cooperativas de ahorro y crédito se han posicionado como las organizaciones más relevantes del sector empresarial, ya que, en términos monetarios, son entidades que promueven la economía nacional a través de créditos otorgados a una gran cantidad de beneficiarios, contribuyendo así al crecimiento económico de la población ecuatoriana. Recientemente, estas instituciones han tenido un protagonismo inigualable en desarrollo de políticas expansivas, las cuales fomenten al campo productivo de la nación.

Los aportes económicos provenientes de las cooperativas del ámbito financiero, solidario y popular, han tenido sustento en la productividad de la economía. El establecimiento de préstamos se ha transformado en una alternativa para disminuir los índices de escasez y la promoción de la equidad social en el Ecuador. Lograr la reducción de la pobreza es uno de los objetivos para la concesión de créditos, brindando así oportunidades para las personas que tradicionalmente no están insertadas en el sistema bancario y financiero, puesto que su nivel socioeconómico es limitado.

Entre las problemáticas más elementales se encuentra el riesgo crediticio, cuya importancia es trascendental a la hora de medir la capacidad de pago que tiene un solicitante. Esto se ha hecho muy costumbre en los últimos años, ya que Ecuador ha tenido restricciones financieras relevantes atribuidas al COVID-19, que se caracterizó por ser una emergencia sanitaria que tuvo impacto en la economía global.

A partir de las complejidades que han surgido por los procesos de recaudación, se hace fundamental que las cooperativas establezcan estrategias oportunas y dinámicas que intercedan en la recuperación financiera, ya que por lo general suelen operar con recursos que provienen de sus ahorristas. En consecuencia, la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda., tiene previsto proporcionar un servicio enfocado en cumplir con las necesidades crediticias que tengan sus consumidores, tomando en consideración las inversiones, ahorros, proyectos y servicios que requieren y que vienen dados por el crecimiento poblacional y las distintas demandas financieras.

Considerando el contexto anterior, la COAC P.A.I.S. Ltda. nació en enero de 2010, esto con el objeto de atraer a todas las personas en calidad de migrante que residen en la provincia de Chimborazo, quienes se encuentran en varias ciudades del Ecuador y que en gran parte, forman parte de la economía sumergida. En este sentido, la entidad nace a raíz de una idea concedida por el señor Byron Pinda, quien en virtud de su experiencia como contador de diversas cooperativas de ahorro y crédito, vio la necesidad de crear una pequeña cooperativa que llevó por nombre Chimborazo. Desde allí ha agrupado a ciudadanos que hacen vida en las ciudades de Riobamba y Ambato, esto con el propósito de maximizar su bienestar mediante el cooperativismo.

El presente proyecto se ejercerá en la matriz de la cooperativa P.A.I.S., cuya localización se encuentra en la provincia de Chimborazo, cantón Riobamba. Su dirección

física se encuentra en Espejo 30-33, entre Febres Cordero-Nueva York. Es una localidad que en el último tiempo, ha podido constatar un gran avance económico y financiero, por lo que la entidad crediticia ha podido expandirse a ciudades como Macas y Ambato, donde existen múltiples oportunidades para la captación de clientes. No obstante, las actividades dirigidas a la intermediación financiera que se ejecutan en la actualidad ponen en entredicho el futuro de la organización, esto como consecuencia de cambios generados por la globalización; o en su defecto, una acumulación de incertidumbre que puede conducir a incrementos en el nivel de riesgo y por tanto, en un desequilibrio financiero en sus operaciones cotidianas.

CAPÍTULO I

1. Planteamiento del Problema

A nivel regional, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) representan alrededor del 25% de tejido empresarial, contando con tasas de morosidad que se estiman sobre el 2,5. Los países que tienen una mayor proporción a la morosidad son Brasil y Colombia, ya que proyectan cifras de 3,80% y 3,20% respectivamente. En contraste, las naciones del continente con menor porcentaje de morosidad son tanto Panamá como Chile, que se destacan por tener índices que oscilan entre el 1,60% y 2% (Orueta et al., 2017). Es importante destacar, que pese a la fortaleza de sus economías nacionales, estos países no poseen sistemas cooperativos que fomenten el desarrollo financiero, una situación que puede verse atribuida a restricciones de financiamiento que frenen el desenvolvimiento satisfactorio de las operaciones.

Es trascendental que una entidad financiera tenga la capacidad de hacer un análisis y evaluación de los riesgos, particularmente al momento de ofrecer crédito. Al identificarse una inadecuada gestión crediticia a la hora de escoger los beneficiarios financieros, las organizaciones pueden caer en un estatus de morosidad, provocando circunstancias negativas como cuentas por cobrar, pérdida de la rentabilidad, y baja credibilidad institucional (Brito-Cabrera & Vásquez-Acuña, 2022). De esta manera, es excepcional que el personal de la cooperativa tenga conocimientos amplios sobre el concepto de riesgo; así mismo, tenga la capacidad de recoger información veraz y oportuna.

Para (Guanolema, 2023), la provincia de Chimborazo en las décadas más recientes ha tenido la particularidad de ser una de las localidades donde existe un amplio número de cooperativas, esto como consecuencia a que la economía local no ha experimentado grandes niveles de crecimiento económico, impidiendo así la satisfacción financiera de un gran número de habitantes. El buen desenvolvimiento de las cooperativas viene dado por el proceso de captación de ahorros y la colocación de préstamos, ya que estos son determinantes para la expansión y consolidación de la entidad crediticia (Luque & Peñaherrera, 2021). Sin embargo, estas actividades ligadas a la intermediación financiera pueden ocasionar serios riesgos, siendo imprescindible un proceso de diagnóstico y evaluación que garantice la mitigación o control del mencionado riesgo. Esto permitirá salvaguardar el valor del patrimonio de los diferentes asociados.

La (Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. , 2024), tiene como finalidad proporcionar servicios que llenen las expectativas crediticias, previsionales educativas y financieras en la actualidad, las cuales han ido incrementado producto a una mayor densidad poblacional que exacerba las necesidades. A partir de ello, la cooperativa se encuentra expuesta a una serie de problemáticas que pueden incidir negativamente en la institución, entre ellas se encuentran la morosidad y pérdida de ingresos, debido a que los prestatarios no cumplen con los plazos de pago acordados; reducción de los índices de rentabilidad, generando inestabilidad administrativa y organizativa a la cooperativa. Del mismo modo, la acumulación de préstamos impagados, los cuales afectan directamente a la rentabilidad,

puesto que disminuyen los ingresos por intereses e incrementa las provisiones de cuentas incobrables. Por ejemplo, en el año 2020 hubo un saldo de -47.483,92 \$; mientras tanto, en 2021 incremento en -97.084,50 \$.

Esta investigación se realizará con la visión de mejorar los procesos de colocación de préstamos, con ellos los niveles de riesgos se reducirían o controlarían satisfactoriamente. Gracias a ello, la institución puede maximizar sus rendimientos y concretar los objetivos buscados.

En virtud de ello, la investigación tiene la necesidad de responder la siguiente interrogante: ¿Es el riesgo crediticio la principal influencia en la rentabilidad en la cooperativa de ahorro y crédito P.A.I.S Ltda. Matriz Riobamba periodo 2020 y 2021?

1.1 Objetivos

1.1.1 General

- Evaluar el riesgo crediticio y su influencia en la rentabilidad en la cooperativa de ahorro y crédito P.A.I.S Ltda. Periodo 2020-2021.

1.1.2 Especifico

- Establecer el impacto de las políticas de créditos en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito P.A.I.S Ltda. Periodo 2020 – 2021.
- Medir los niveles de riesgo crediticio a través de la aplicación de indicadores PERLAS en la cooperativa de ahorro y crédito P.A.I.S Ltda. Periodo 2020 – 2021.

CAPÍTULO II

2. MARCO TRICO

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen un enorme potencial en el Ecuador, ya que existen innumerables entidades que se distribuyen a lo largo del territorio nacional. Por consiguiente, el riesgo crediticio se define como la probabilidad de pérdida que puede presentarse por un incumplimiento de los prestatarios o sus respectivas contrapartes, especialmente en operaciones de naturaleza directa, indirecta o sus distintos derivados. Este fenómeno puede conducir a la inexistencia de pagos y la ausencia de iniciativa a la hora de cumplir con las obligaciones acordadas.

2.1 Estado del Arte

Dando continuidad al desarrollo de la investigación, se considerarán autores procedentes de artículos científicos, trabajos de grado, y otras fuentes documentales.

La investigación realizada por (Meneses & Macuacé, 2011), que se titula “VALORACIÓN Y RIESGO CREDITICIO EN COLOR”, exponen lo esencial de valorizar el riesgo crediticio en países como Colombia, puesto que son diferentes condicionantes que deben ser tomadas en cuenta durante estos procesos financieros. Es un documento que comienza con la verificación de las fuentes de financiamiento empresarial, principalmente aquellas existentes en Colombia; así mismo, buscan conocer los elementos centrales del procedimiento crediticio. Posteriormente, se hace un análisis exhaustivo de la metodología financiera tradicional, se destacan experiencias latinoamericanas, y se exponen los beneficios de los modelos, considerando beneficios y debilidades.

El riesgo crediticio le generó una gran problemática a la mayoría de las cooperativas de ahorro y crédito, es por ello que la investigación realizada por (Vargas & Mostajo, 2014) titulada “MEDICIÓN DE RIESGO CREDITICIO MEDIANTE LA APLICACIÓN DE MÉTODOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS”, da a conocer que la actividad elemental a nivel bancario es la intermediación financiera, por lo que en este proceso pueden verse diversos beneficios y riesgos. Esta medición se encuentra amparada en un grupo de riesgos financieros, esto provocado por un proceso transformacional de activos y pasivos, posicionándose el riesgo crediticio o su contrapartida, la cual viene dada por la gestión de carteras y asociadas a cuentas por cobrar.

La investigación de (Leal et al., 2017), tuvo como título “ANÁLISIS DE RIESGO CREDITICIO, PROPUESTA DEL MODELO CREDIT SCORING”, la cual consistió en describir que la empresa denominada Fantasía S.A. ha tenido una expansión llamativa en el nivel de sus ventas, por lo que su liquidez y estado de cuentas por cobrar están sujetas a un riesgo más amplio de cobro, esto generado por una medida liberalizada de cuentas por cobrar. Agregado a lo anterior, la organización no cuenta con un sistema para la gestión de los préstamos objetivos, los cuales ayudan a realizar una evaluación tanto en calidad como en capacidad crediticia de los consumidores actuales y futuros. En síntesis, el artículo pretende implantar un modelo crediticio evaluativo, tanto a los clientes ya fidelizados como

aquellos potenciales. Esto ayudará a generar una reducción en el riesgo de créditos o cuentas incobrables.

En la investigación de (Mogollón, 2016), titulada “GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LEÓN XIII DE TRUJILLO AÑO 2015”, se determinó la incidencia en la administración del riesgo de crédito en la morosidad de la cooperativa León XII de Trujillo año 2015. El anterior estudio tuvo como propósito identificar la relación a escala de asociación entre varias variables. Los resultados evidencian una relación directa entre la gestión de riesgo crediticio y los índices de morosidad, por lo que un porcentaje alto de cumplimiento puede influir para que el índice de morosidad llegue a reducirse y alcanzar el promedio buscado.

2.2 Marco Referencial

2.2.1 *Conceptualización de Crédito*

Al crédito puede considerársele como una operación financiera que está respaldada por un agente acreedor, quien hace el préstamo de una determinada cifra monetaria a otro actor denominado deudor. Desde ese instante, el deudor promete al acreedor que devolverá la cantidad de dinero que ha sido solicitada, tomando en cuenta el tiempo que ha sido acordado más un interés adicional (Montes de Oca, 2020). Asimismo, (Calero & Moreno, 2017), sintetizan que el crédito es la entrega de un valor actual sin distinguir que sea dinero o productos, donde prevalece la confianza en función de un valor que es esperando en un futuro. En relación a lo anterior, puede explicarse que el crédito es un intercambio de acuerdos entre dos personas, quienes definen una serie de parámetros basados en la confianza y el otorgamiento de valor crediticio.

2.2.2 *Tipos de Crédito en Ecuador*

Cuando las empresas requieren financiamiento, las organizaciones empresariales en el Ecuador suelen decantarse por opciones crediticias que den solución a sus necesidades financieras, por lo que acuden a instituciones financieras de gran relevancia como los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito. Según (Espinoza, 2020), los tipos de crédito vienen especificados en el artículo 1 de la Resolución 043-2015-F, adscrita a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, la cual estipula una serie de normas que van a regular la cartera de créditos en el Sistema Financiero Nacional, ya sea privado o público.

Tabla 1 *Tipos de Crédito en Ecuador*

		DESTINO
Crédito Productivo		Es suministrado a personas naturales que requieren llevar asientos contables o personas jurídicas bajo un plazo que supera el año, con ello pueden financiarse proyectos productivos.
Crédito Ordinario	Comercial	Suelen ser otorgados a personas naturales que tienen la obligación de llevar sus cuentas contables; o en su defecto,

	personas jurídicas que hayan registrado ventas superiores a los 100.000.000 USD al año, los cuales hayan sido destinados a la compra de vehículos para fines de índole productivos o comerciales.
Crédito Comercial Prioritario	Dirigido a personas naturales que deben llevar la contabilidad o personas jurídicas que tengan ventas por encima de los 100.000.000 USD anuales, que han sido destinados para la adquisición de productos o servicios que vayan relacionados a tareas productivas y comerciales que no pertenezcan al segmento comercial ordinario.
Crédito de Consumo Ordinario	Proporcionado a personas naturales donde su garantía sea de índole prendaria o fiduciaria, incluyendo a las tarjetas de crédito.
Crédito de Consumo Prioritario	Son beneficiados personas naturales que desean adquirir bienes o servicios que no se relacionan con una actividad comercial o productiva.
Crédito de Vivienda de Interés Público	Es un crédito suministrado a personas naturales para la compra o construcción de viviendas, el cual es otorgado con el objeto de transferir una cartera generada a un determinado fideicomiso de titulación, contando con la participación de grandes entidades financieras ecuatorianas.
Crédito Educativo	Son créditos suministrados a personas naturales que desean formarse y capacitarse profesional o técnicamente; así mismo, para personas jurídicas que quieren formar a su personal de recursos humanos.
Crédito Inmobiliario	Otorga una garantía hipotecaria a personas naturales que deseen comprar bienes inmuebles para la construcción de viviendas propias y que no están categorizados en el crédito de Vivienda de Interés Público.
Microcréditos	Es concedido a una persona natural o jurídica con niveles de ventas menores a 100.000.000 USD anuales; o por lo contrario, a una serie de prestatarios que posean garantías solidarias, las cuales buscan financiar actividades productivas o comerciales.
Crédito de Inversión Pública	Van dirigidos al financiamiento de proyectos, programas, servicios y obras destinadas al suministro de servicios públicos, donde la prestación corresponde al Estado, sin distinguir si la procedencia es de empresas.

Nota. Elaboración propia, con datos tomados de (Espinoza, 2020).

2.2.3 Tipos de Crédito por Destino

No obstante, la (Superintendencia de Bancos y Seguros , 2024), da a conocer una clasificación de tipos de créditos por destinos que se observan a continuación:

Tabla 2 Tipos de Crédito por Destino

	DEFINICIÓN
Créditos Comerciales	Estos créditos se caracterizan por tener financiamientos que son direccionados a distintas actividades productivas, siendo necesaria la presentación de datos financieros recientes.
Créditos de Consumo	Los financiamientos están enfocados para la compra de bienes de consumo o pago de servicios, donde la fuente de repago proviene del ingreso del deudor, independientemente que sea a través de sueldos, arriendos, honorarios, pensiones u otras clases de entrada monetaria.
Créditos de Vivienda	Se enmarcan por ser préstamos donde el financiamiento está direccionado a la compra, reparación, restructuración y mejoramiento de viviendas propias. En gran parte, son créditos que se obtienen a través de hipotecas y donde el beneficiado será el propietario del inmueble.
Créditos Microempresas	Son financiamientos que se destinan a pequeñas actividades de producción o comercialización, donde la principal vía de pago proviene de las ventas o ingresos obtenidos de las respectivas actividades.

Nota. Elaboración propia, con datos tomados de la (Superintendencia de Bancos y Seguros , 2024).

2.2.4 Utilidad y ventajas de los créditos

Los créditos actúan como un agente enmarcado en la producción y como canal de intercambio, por lo que se posiciona fuertemente en una economía. Tiene la capacidad de multiplicar la producción del capital aportado, acelerar el movimiento de los productos y servicios desde el productor al consumidor, aumentando así el volumen de los artículos que han sido producidos y comercializados (Escobar, 2020).

Figura 1 Ventaja de los Créditos



Nota. La figura 1 muestra las ventajas de los créditos. Fuente: Elaboración Propia.

2.2.5 Descripción de las 5C del Crédito

Las 5Cs del Crédito se caracterizan por ser cinco elementos que tienen la capacidad de evaluar si una persona logra conocer su índice de riesgo crediticio. En este sentido, las 5Cs del crédito, son condicionantes que estudian si es deudor o deudor potencial, esto con la finalidad de identificar la probabilidad de que el préstamo pueda ser devuelto (Westreicher, 2022). De igual forma, (Calero & Moreno, 2017), añaden que en las evaluaciones de crédito pueden considerarse el método de las cinco “C”, el cual brinda una visión globalizada de los clientes al instante de hacer una evaluación detallada del crédito, siendo empleado en varias organizaciones para tener seguridad de que reembolsará el crédito respectivo. En este sentido, entre las 5C se destacan éstas:

- **Carácter:** Se fundamenta a la calidad moral que dispone el cliente, la reputación que tiene, el historial crediticio y la forma en que ha cumplido satisfactoriamente sus compromisos (Hernández et al., 2017).
- **Capital:** Hace hincapié a los recursos que el deudor ha realizado una inversión en una organización o negocio. (Westreicher, 2022).
- **Capacidad:** Se trata del análisis que hace referencia a los datos financieros, los cuales son presentados por los consumidores para verificar los flujos de efectivo que tienen y con ello conocer si poseen capacidad de pago (Calero & Moreno, 2017)
- **Colateral:** Es inherente a las garantías suministradas para solventar el incumplimiento, esto en concordancia con el crédito otorgado. (Westreicher, 2022)
- **Condiciones:** Examinar el entorno para identificar las situaciones que en determinadas ocasiones pueden ocurrir y generar beneficio al sector, empresa o particular (Calero & Moreno, 2017)

2.2.6 Estado de Situación Financiera

Son informes que proyectan información sobre el estatus financiero, los resultados de ejercicios económicos y las diferentes transformaciones que ha experimentado una empresa con el paso del tiempo. A su vez, los estados financieros se catapultan como la última fase del ciclo contable, esto luego de hacer la contabilización de los asientos de cierre en los distintos libros mayor y diario (Paredes, 2020). En consecuencia, puede accederse a los resultados de las operaciones, sus niveles de ganancia o pérdida; así como también, todo lo relacionado a las cuentas basadas en activos, pasivos y patrimonio

Es el estado financiero elemental que da a conocer el efectivo producido y empleado en las tareas operativas, de financiación e inversión. Tiene que considerarse para su correcta implementación, los cambios de varias partidas adscritas al balance general que influye en el efectivo (Parrales et al, 2020).

2.2.7 Liquidez

Consiste en la capacidad empresarial de una organización para cubrir sus obligaciones un período de tiempo, que por lo general es corto. La definición de liquidez hace alusión a la versatilidad que dispone una compañía para recibir dinero físico (Vasquez, 2021)

2.2.8 Rentabilidad

La rentabilidad es un término que ha ido transformándose con el paso de los años, siendo utilizado de diferentes maneras. Entre los aspectos más resaltantes se encuentran la medición de éxito de un determinado sector o negocio, puesto que una rentabilidad sostenible en el tiempo, es sinónimo de una política de dividendos bien conformada en unidades económicas (Vasquez, 2021) Las ganancias que han sido reinvertidas apropiadamente, resaltan el proceso de crecimiento en capacidad instalada, modernización de la tecnología ya implantada, así como también, la exploración de nuevos mercados

2.2.9 Origen del Riesgo

El surgimiento del riesgo proviene desde las primeras civilizaciones que poblaron la Tierra, por lo que su historia viene dada desde hace millones de años. A partir de esta época hasta la actualidad, los riesgos se han apoderado de la cultura humana, esto pese a que la naturaleza del riesgo ha ido transformándose de acuerdo a la ciencia y la tecnología (Brito, 2018). Esto nos indica que los riesgos han estado presentes en todos los ámbitos de la vida y las tradiciones más familiares de los seres humanos.

Desde un punto de vista más comercial, el término riesgo parte de la edad media al ser atribuido a un término neolatino denominado “risico”. Para (Chávez, 2018), la consolidación de la palabra riesgo viene dada por la creación de la imprenta, siendo asociada al lenguaje tanto jurídico como comercial; a su vez, se consolida como un concepto novedoso que difiere a términos que provenían de la antigüedad, como es el caso de peligro, fortuna, suerte, azar y providencia. Como bien lo expone el autor, el riesgo estaba relacionado a otros aspectos que no tenían una clara compatibilidad.

2.2.10 Riesgo y su significado

La definición de riesgo corresponde a toda área de la vida humana, ya sea desde el ámbito personal, social u empresarial. Este tiene como objeto conocer y evaluar los diferentes contextos o situaciones adversas que pueden ocurrir de manera particular o global; así mismo identificar los procesos de respuesta (Mesén, 2019)). Agregado a ello, (Brito, 2018), describe que el riesgo está sujeto a cualquier actividad empresarial, con lo cual es determinante que los profesionales sepan reconocerlo, analizarlo y manejarlo de la forma más conveniente posible. Sin lugar a dudas, comprender el concepto de riesgo es crucial a la hora de comprender la naturaleza de todo el estudio.

2.2.11 Enfoques para definir el riesgo

Comprender de forma específica la palabra riesgo requiere de una articulación de enfoques, donde entrar a la palestra tanto el enfoque cuantitativo y el enfoque cualitativo. El primero se refiere al análisis de información y la aplicación de instrumentos de origen matemático y estadístico, esto con el objeto de calcular la probabilidad y los efectos de acontecimientos que sean adversos. Se trata de un enfoque que suministra una visión objetiva y minuciosa del riesgo, facilitando la toma de decisiones (Parra, 2022).

(Ríos, 2021), explica que el enfoque cualitativo está sustentado en la experiencia y en los juicios de especialistas, permitiendo una correcta evaluación del riesgo. Para desarrollar este proceso, se emplean distintos eventos en relación a la relevancia y posibilidad de suceso. De esta manera, el riesgo está ligado concretamente a la empresa, ya que la toma de decisiones se encuentra constituida por distintas variables y se ven limitadas a innumerables incertidumbres.

2.2.12 Riesgo Financiero y sus Tipos

El riesgo financiero es una definición que puede comprender una diversidad de elementos, ya que hace alusión a la probabilidad de que exista una reducción o pérdida económica de un activo, esto como consecuencia de una enorme incertidumbre financiera en los mercados (Salinas & Sastre, 2021). Aquí se hace relevante conocer las distintas clases de riesgos, donde generalmente estarán vinculadas las organizaciones y de qué forma pueden ser gestionadas efectivamente. En relación a ello, se hace necesario describir que el riesgo financiero puede clasificarse en base a distintas categorías.

- **Riesgo operacional:** Implica una eventual situación de pérdidas, esto provocado a procedimientos inefectivos, errores humanos o problemas tecnológicos. Se trata de un tipo de riesgo que tiene gran relevancia en el ámbito bancario, donde una inoportuna administración operativa, puede generar consecuencias inimaginables (Ojeda et al., 2020).
- **Riesgo de mercado:** Es un tipo de riesgo que puede representar pérdidas, principalmente en el valor de los activos por una fluctuación en los precios de los diferentes mercados financieros. Son riesgos que están latentes en toda clase de inversión y es esencial que los inversionistas lo conozcan y establezcan medidas para su erradicación (Salinas & Sastre, 2021).

- **Riesgo de crédito:** Considera la probabilidad de impago devenido de los deudores, lo que puede significar grandes pérdidas para las entidades financieras, siendo necesario la evaluación permanente de la solvencia y la composición de pagos de los clientes previo al suministro de créditos (Valencia & Narváez, 2021).

2.2.13 Significado del Riesgo de Crédito

Considerando a (Castillo & Figueroa, 2023), expresan que el riesgo crediticio es el riesgo que puede presentarse si un prestatario o contraparte no asume sus responsabilidades en virtud de los términos previamente acordados. Por otra parte, en una entidad bancaria, todo crédito que aprueba se encuentra expuesto a una probabilidad importante de incumplimiento en su pago, que en este caso sería el acreditado (Gaytán, 2018). De esta forma, puede sintetizarse que el riesgo de crédito siempre estará presente en el mercado financiero, independiente que sea una transacción entre particulares, organizaciones o entidades bancarias.

El riesgo crediticio puede subdivirse en la siguiente clasificación:

Tabla 3 Subdivisión del Riesgo de Crédito

	DEFINICIÓN
Riesgo Emisor	Representa la potencial pérdida por la ausencia de pago del obligado directo.
Riesgo Contraparte	Eventual pérdida originada por la no realización de un pago por parte de un intermediario.
Riesgo País	Se sustenta en la pérdida potencial que puede generarse cuando un emisor o su contraparte está residenciado en un país que establece controles o prohibiciones al escape de divisas.

Nota. Elaboración propia, con datos tomados de (Gaytán, 2018).

2.2.14 Tipos de Riesgo de Crédito en el Sistema Financiero

Luego de las últimas crisis financieras que han ocurrido en el mundo, donde fueron evidentes una gran cantidad de consecuencias negativas, el sistema financiero se vio en la obligación de hacer la diferenciación entre cuatro riesgos de crédito que son: Riesgo de Impago, Riesgo de Migración, Riesgo de Exposición y Riesgo Colateral (Riveros, 2018).

- **Riesgo de Impagos:** (García & Torres, 2023), explican que los riesgos de impagos en organizaciones financieros es un reto de gran relevancia para el sector bancario, puesto que ayuda a examinar la capacidad de créditos que tienen los clientes y reducir los riesgos inherentes a prestados aprobados. El riesgo de impago puede suceder cuando no se culmina una operación comercial de la compañía por un incumplimiento, esto devenido de los clientes que son deudores por no corresponderse a las condiciones del contrato (Rodríguez, 2019).
- **Riesgo de Migración:** Suele ser un riesgo que genera una reducción en la calificación del crédito. Cuando se genera este fenómeno, los activos que han sido emitidos tienen una valorización menor, con lo cual las carteras que lo poseen

experimentan una provisión y una reducción en el valor (García C. , 2014)(García, 2014).

- **Riesgo de Exposición:** Se enmarca en la incertidumbre sobre próximos pagos que están endeudados. Se considera un riesgo que puede estar vinculado a la actitud que tiene el prestatario; o en su defecto, a una evolución de algunas variables de mercado (Riveros, 2018).
- **Riesgo Colateral:** Tiende a ser considerado como riesgo de la tasa de recuperación, el cual puede expedientar variaciones si existen o no garantías colaterales en las operaciones (Riveros, 2018).

Figura 2 Tipos de Riesgo de Crédito



Nota. La figura 2 muestra los tipos de riesgo de créditos. Fuente: Elaboración Propia.

2.2.15 Gestión de Riesgo de Crédito

Según (Gómez, 2014), la gestión de riesgos hace alusión a los principios y la estructura metodológica para la administración eficaz del riesgo. La gestión general del riesgo de crédito, se basa en la posibilidad de medir las probabilidades de incumplimiento de las personas y el índice de cartera, con ello pueden diagnosticarse las pérdidas esperadas y las inesperadas en el portafolio de crédito, siendo fundamental para la asignación de capital adecuado para la exposición crediticia (Cadena & Vera, 2018). En consecuencia, la gestión de riesgo es un proceso que debe considerar toda entidad, con ello su situación financiera puede manejarse satisfactoriamente.

2.2.16 Métodos para la medición del riesgo de crédito

(Cadena & Vera, 2018), comentan que la existencia de diferentes tipos de riesgo de crédito, los cuales se identifican con una naturaleza en particular.

Tabla 4 *Métodos para la medición del riesgo*

MÉTODO	SIGNIFICADO	FORMULA
Valor Esperado	Es considerado el valor con mayor probabilidad que puede tener en cuenta la variable aleatoria, pudiendo ser interrelacionada a la probabilidad aleatoria.	$E(X_i) = \sum X_i \cdot P(X_i) = \mu$
Varianza	La varianza es reconocida por ser una medida asociada al riesgo, por lo que al existir un mayor índice de varianza, mucho mayor será el riesgo. Cabe destacar, que la varianza de una variable aleatoria se encuentra definida como una especie de valor esperado de la operación $(x_i - u)^2$.	$V(x_i) = E[(x_i - u)^2] = \sum (x_i - u)^2 p(x_i)$
Desviación Estándar	El cálculo de una desviación estándar tiende a tomar en cuenta el cálculo de una varianza. La desviación estándar al ser la raíz cuadrada de la varianza se expresa en unidades idénticas al valor que ha sido esperado.	Desviación Estándar = $(\text{Varianza})^{1/2}$
Coefficiente de Variación	Este coeficiente es totalmente independiente a la medida de unidad concerniente al valor esperado. Por lo general el coeficiente de variación se utiliza para simbolizar la relación entre el valor esperado y la desviación estándar.	C.V. = $(\text{Desviación Estándar} / \text{Valor Esperado}) \cdot 100\%$
Valor en Riesgo (VAR)	Tiene el reconocimiento de ser la medida de riesgo de crédito más empleada. Suele conocerse como el “Valor en Riesgo”. Corresponde a la pérdida esperada más alta en un lapso de tiempo, teniendo un nivel de confianza generado en condicionantes normales de mercado.	Método de evaluación local. Método de evaluación general.
Scoring	Es un método estadístico que determina en rangos las probabilidades de un resultado en particular que es desconocido, suministrando un puntaje a una operación en función de riesgo.	

Nota. Elaboración propia, con datos tomados (Cadena & Vera, 2018)

2.2.17 Clasificación de los Riesgos Financieros

Según las (Superintendencia de Bancos y Seguros , 2013), las NORMAS GENERALES PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY GENERAL DE LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, define a la clasificación de los riesgos financieros de la siguiente manera:

Figura 3 Clasificación de los Riesgos



Nota. La figura 3 muestra la clasificación de los riesgos. Fuente: Elaboración Propia.

2.2.18 Sistema de monitoreo PERLAS

Un análisis PERLAS permite conocer el comportamiento de las cuentas del Balance General y los Estado de Resultados, siendo constituido por 5 componentes importantes que son: P= protección, E= estructura, R= rendimiento, L= liquidez, A= activos, S=señales de crecimiento (Narro, 2017). Asimismo, (Calle, 2021), describe que el sistema perlas es un instrumento que ayuda a orientar y crear soluciones bastante significativas, principalmente en la gestión de la entidad financiera con la respectiva toma de decisiones. Este sistema es muy propicio a la hora de verificar las cuentas de los estados financieros de la cooperativa.

2.2.19 Morosidad

La morosidad puede definirse como el retraso de pago de un importe que ha sido establecido por el deudor, principalmente cuando un individuo, empresa o institución solicita un préstamo al banco; o de lo contrario, realiza un compromiso de pago en relación a la fecha, importe y modalidad, aunque no cumple con lo acordado, repercutiendo en los ingresos de la entidad (Ccoa et al., 2022). Del mismo modo, la morosidad es un efecto que proviene de diferentes elementos internos y externos, los cuales pueden impactar negativamente en sistema crediticio, en consumidores potenciales, generando un alto riesgo de no recibir créditos (Castillo, 2019).

CAPÍTULO III

3. METODOLOGIA

3.1 *Metodología de investigación*

El siguiente trabajo de investigación se sustentó en un método deductivo, que se caracteriza por tener un conjunto de procesos y reglas que son determinantes para la establecer conclusiones. Esto se lleva a cabo mediante supuestos denominados premisas y donde actúan hipótesis que buscan una consecuencia (Cortés & Iglesias , 2004).

3.2 *Enfoque de la investigación*

Según (Sánchez, 2019), es un enfoque que se relaciona a un procedimiento metodológico que emplea palabras, discursos, textos, imágenes y otros recursos. Se trata de una investigación que investiga distintos sujetos con la finalidad de conocer su participación social, esto mediante definiciones que logra desarrollar.

Por lo tanto, en este proyecto de investigación, se utilizó el enfoque cualitativo, mediante el cual se podrá recopilar datos a través de la revisión de documentos, o la aplicación de entrevistas, para tener una mejor comprensión del sistema de otorgación de créditos y su impacto en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda.

3.3 *Diseño de Investigación*

El estudio requirió un estudio no experimental, ya que aquí no se crean situaciones específicas, sino que se evidencian situaciones que ya existen sin intervención intencional por parte del encargado de la investigación. Por lo general, es una clase de investigación donde las variables independientes actúan de forma natural y no pueden ser manipulables. Además, no se dispone de un control totalmente directo sobre las variables, aunque tampoco puede existir algún tipo de influencia sobre estas (Hernández, et al., 2014).

La investigación empelada fue no experimental, debido a que, a partir de los datos se realizará el respectivo análisis con la finalidad de conocer cómo influye el riesgo creditico en la cooperativa de Ahorro y crédito P.A.I.S Ltda.

3.4 *Tipo de Investigación*

El tipo de investigación que va a ser empleado en el presente trabajo de investigación es de campo.

3.4.1 *Investigación de campo*

(Rojas, 2013), indica que este tipo de investigación está respaldada en la investigación documental, por lo que los datos obtenidos en ella se transforman en una fuente documental importante para innovadores estudios del futuro.

3.4.2 *Investigación Descriptiva*

La investigación descriptiva se enfoca en proporcionar descripciones de fenómenos y eventos, es decir, describe su naturaleza y manifestaciones. Además, busca especificar

procesos o fenómenos que generan interés de análisis. Su objetivo primordial es hacer una recopilación o medición de información, ya sea de forma autónoma o grupal sobre definiciones o variables que están siendo investigadas. (Hernández y otros, 2014)

En la investigación se utilizó el tipo de investigación descriptiva para conocer cuáles son los factores que dan origen al riesgo creditico y que afectaciones contraen a la cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda.

3.5 Población de estudio

Hace hincapié al grupo de elementos que poseen ciertos detalles particulares y que son razón de estudio, para así analizar un fenómeno en particular (Arias, et al., 2016). Esta investigación contempló los datos de una encuesta realizada al personal de la institución y también con documentos ya existentes para poder analizar y evaluar la afectación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda.

3.6 Población y Muestra

3.6.1 Población

El siguiente trabajo tuvo una población documental, que constato documentos y entrevisto al personal a cargo de la de la contabilidad y la otorgación de créditos.

Tabla 5 Documentos

DOCUMENTOS	NRO.
Estado de Situación Financiera	2
Estado de Resultados	2
Cartera de Crédito	2
Políticas y Procedimientos de Créditos	1
TOTAL	7

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

3.6.2 Muestra

Tabla 6 Cargos

CARGOS	NRO.
Gerente	1
Jefe de Crédito	1
Jefe de Agencia	1
Asistencia del Servicio al Cliente	1
Cajeros	2
TOTAL	6

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

3.7 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.7.1 Encuesta

Es una técnica que generalmente se emplea para investigar y conocer opiniones, para ello es necesario construir preguntas que sean estructuradas en función de un proceso metódico; así como también, el detenimiento de las variables (Katz et al., 2019).

La investigación usó esta técnica con el objeto de recolectar información acerca de sus conocimientos e identificar el estatus actual de la entidad financiera, tomando en cuenta la otorgación de los créditos y la cuenta provisiones en cuentas incobrables.

3.7.2 Observación

Busca verificar minuciosamente el fenómeno que se quiere conocer, independientemente que sea para hacer una descripción, análisis o explicación del mismo desde una mirada científica (Campos & Lule, 2012). Se aplicó al gerente y a los colaboradores de la cooperativa para poder conocer como administran los procesos al momento de la otorgación de créditos.

3.8 Instrumentos de recolección de datos

3.8.1 Guía de Observación

Es la herramienta que ayuda al investigador a recolectar datos mediante la observación, enfocándose solamente en las actividades, procesos o fenómenos importantes dentro de la investigación (Cortez & Maira, 2020).

3.8.2 Cuestionario

Es una guía de interrogantes que ayuda a la obtención de información; además de ello, sirve como instrumento para medir la variable (Mex et al., 2021).

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Descripción del riesgo crediticio en la COAC P.A.I.S Ltda.

En el contexto interno asociado a las cooperativas, esto como consecuencia de una gestión inadecuada o la ausencia de conocimiento, se ha observado que la gran mayoría de ellas no satisfacen los indicadores esenciales de liquidez, rentabilidad y capital. Este incumplimiento conlleva a la presencia de riesgos financieros, así como al no logro de los objetivos o metas establecidas para la institución, generando deficiencias en la información financiera. Los datos a obtener, mediante la aplicación de un cuestionario dirigido a 6 participantes de la cooperativa de ahorro y crédito P.A.I.S Ltda., como la correspondiente entrevista al gerente general proporcionaron la siguiente información.

Tabla 7 *Conocimiento del Riesgo Crediticio*

No.	Pregunta	SI		No	
		Fa	Fr	Fa	Fr
	¿Considera usted que tiene sólidos conocimientos sobre el riesgo crediticio?	2	33,33%	4	66,67%
	Total		100%		

Interpretación:

El 33,33% de las personas encuestadas manifiestan que la cooperativa si tiene un conocimiento solido sobre que es el riesgo crediticio y el 66,37% tienen un desconocimiento. Conocer que es el riesgo crediticio es una ventaja competitiva ya que con ellos la cooperativa llega a alcanzar reducidos índices de morosidad y se asegura una efectiva administración financiera y de liquidez.

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 8 *Otorgación de Créditos*

No.	Pregunta	SI		No	
		Fa	Fr	Fa	Fr
	¿Considera usted que la otorgación de créditos de forma errónea o sin una adecuada gestión el riesgo crediticio incrementa?	6	100%	0	0%
	Total		100%		

Interpretación:

El 100% de los trabajadores encuestados consideran que la otorgación de créditos de manera errónea incrementa el riesgo crediticio. La eficacia del desempeño individual de cada asesor de créditos reviste una gran importancia para la institución ya que asegura un control efectivo del riesgo desde el comienzo del proceso hasta la etapa de desembolso. Este enfoque contribuye a la formación de una cartera de crédito eficiente, facilitando así el logro sin contratiempos de las metas previamente planificadas y preservando la integridad del proceso de recuperación.

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 9 Morosidad

No.	Pregunta	SI		No	
		Fa	Fr	Fa	Fr
	¿Considera que la morosidad se da debido a que no se toma en consideración el riesgo que conlleva la otorgación de créditos sin un óptimo análisis y evaluación?	6	100%	0	100%
Total		100%			

Interpretación:

Considerando toda la población, se evidencia que la morosidad surge por un inapropiado diagnóstico del riesgo al momento de otorgar un crédito. La falta de un análisis y posterior evaluación en el otorgamiento de créditos conduce al problema de la morosidad. Por esta razón, es imperativo hacer hincapié en la gestión del riesgo crediticio. Si no se lleva a cabo una eficaz estrategia de recuperación, la cartera de crédito vencida tiende a acumularse de manera constante.

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 10 Seguimiento a políticas y reglamentos

No.	Pregunta	SI		No	
		Fa	Fr	Fa	Fr
	¿Cada crédito que usted otorga se erige en las políticas y reglamentos internos establecidos por la cooperativa?	6	100%	0	0%
Total		100%			

Interpretación:

El 100% de las personas consideran que al momento de otorgar un crédito se rigen en las políticas y reglamentos internos de la cooperativa. El personal está capacitado, puesto que al momento de otorgar un crédito dan cumplimiento a las diferentes políticas y/o reglamentos de la entidad.

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 11 Documentación

No.	Pregunta	SI		No	
		Fa	Fr	Fa	Fr
	¿La documentación requerida para el proceso crediticio al socio le permite tomar una decisión acertada?	6	100%	0	0%
Total		100%			

Interpretación:

El 100% de la población encuestada nos manifiesta que la documentación presentada por el socio es la adecuada y la suficiente para poner tomar una acertada decisión. Es fundamental considerar minuciosamente cada documento requerido y asegurarse de que está debidamente verificado para determinar la autenticidad de la información antes de decidir la aprobación o denegación de un crédito. En ocasiones la verificación de los datos se descuida debido a las limitaciones de tiempo y también se presenta la situación en la que los socios proporcionan información ficticia haciéndolos pasarlos por real, pero la cooperativa dispone de un personal debidamente capacitado para poder detectar dichos documentos que se los pretende hacerlos pasar por real.

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 12 *Análisis y Evaluación*

No.	Pregunta	SI		No	
		Fa	Fr	Fa	Fr
	¿Considera usted que es importante efectuar un análisis y evaluación del riesgo crediticio previo a la aprobación de créditos?	5	83,33%	1	16,67%
Total		100%			

Interpretación: El 83,33% de la población menciona que es adecuado realizar un análisis para poder prevenir el riesgo crediticio mientras que el 16,67% no considera importante hacer un análisis y examen del riesgo. La principal preocupación en las cooperativas sigue siendo la exposición al riesgo crediticio, es imperativo llevar a cabo un análisis exhaustivo y una evaluación adecuada del riesgo crediticio, ya que esto asegurará que la recuperación de los préstamos concedidos por la organización sea eficiente y así se optimicen los recursos en beneficio de la entidad.

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 13 *Fuente de Ingresos*

No.	Pregunta	SI		No	
		Fa	Fr	Fa	Fr
	¿La principal fuente de ingresos para la cooperativa es la de otorgación de créditos	4	66,67%	2	33,33%
Total		100%			

Interpretación:

El 66,67% de las personas encuestadas nos manifiesta que la otorgación de préstamos es la principal fuente de ingresos. Mientras que el 33,33% no están de acuerdo porque existen varias fuentes de ingresos como son inversiones, dineros a plazo fijo, etc. La principal fuente de ingresos para las cooperativas se encuentran en la concesión de préstamos siendo este aspecto tanto una fuente fundamental como generadora de la mayor rentabilidad, sin embargo, es importante destacar que además del otorgación de créditos existen otras fuentes primordiales de ingresos para estas cooperativas tales como los intereses generados por inversiones comisiones por servicios financieros ingresos por cuotas de afiliados y otras operaciones financieras diversificadas.

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 14 *Rentabilidad*

No.	Pregunta	SI		No	
		Fa	Fr	Fa	Fr
	¿Considera que la rentabilidad de la cooperativa es la óptima?	6	100%	0	0%
Total		100%			

Interpretación:

El 100% de los consultados consideran que la cooperativa dispone de una rentabilidad óptima para poder cumplir con sus metas establecidas. Cada institución financiera persigue

como meta primordial la obtención de la rentabilidad, es decir, busca generar un porcentaje de ganancias al ofrecer servicios a sus socios. Esta premisa es fundamental en el sector financiero donde la rentabilidad se considera un indicador clave del éxito y la sostenibilidad de la entidad. Con esta afirmación radica la institución en la necesidad inherente de operar de una manera eficiente y atractiva para sus socios, garantizando así su propia viabilidad a largo plazo.

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 15 *Proceso de valoración de crédito*

No.	Pregunta	SI		No	
		Fa	Fr	Fa	Fr
	¿La cooperativa cuenta con un proceso de valoración para emitir un crédito?	6	100%	0	0%
Total		100%			

Interpretación:

El 100% de los encuestados implementan una valoración para poder así emitir un crédito y poder recuperarlo. Esto es un paso crucial que involucra una evaluación general de la situación financiera y crediticia del solicitante, con ello es primordial contar con aspectos importantes en la solicitud de crédito, los análisis del riesgo crediticio, la evaluación de garantías, la capacidad de pago, el historial crediticio, el cumplimiento de políticas internas, la aprobación de documentación y formalización y desembolso de crédito.

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 16 *Metodología de control*

No.	Pregunta	SI		No	
		Fa	Fr	Fa	Fr
	¿La cooperativa tiene una metodología para identificar, cuantificar y controlar el riesgo crediticio en una manera fácil y efectiva?	4	66,67%	2	33,33%
Total		100%			

Interpretación:

El 66,67% de las personas encuestadas nos mencionan que la cooperativa sí cuenta con una metodología para poder identificar en una manera fácil y efectiva el riesgo crediticio y el 33,33% no cuál no considera que la metodología que tiene la cooperativa sea una de las más fáciles y efectivas para poder identificar y controlar el riesgo. El proceso de identificar, cuantificar y controlar el riesgo crediticio en una cooperativa de ahorro y crédito puede optimizar mediante una metodología estructurada como puede ser la segmentación de clientes, evaluación de la capacidad de pago, análisis de garantía, uso de herramientas analíticas, establecimiento de límite de créditos, monitoreo continuo y la comunicación transparente con los clientes.

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

4.1.1 Informe del riesgo crediticio en la COAC P.A.I.S Ltda.

Al hacer un resumen generalizado sobre el riesgo crediticio de la cooperativa estudiada, se evidencia que el nivel de desconocimiento sobre esta materia es sumamente elevado en la entidad, dificultando así la reducción de los índices de morosidad y, por tanto, no se ejerce un satisfactorio proceso financiero y de liquidez. Por su parte, la otorgación de créditos es un factor que debe ser procesado de manera eficiente y eficaz, ya que los consultados concuerdan en que el riesgo crediticio puede verse incrementado si no existen mecanismos de control y operatividad en el seno de la cooperativa. En relación a la morosidad, está ocurre por un inadecuado diagnóstico de riesgo al instante de negociar un crédito; así mismo, se observó una ausencia de análisis y evaluación de financiamientos, lo que se traduce en una deficiente estrategia de recuperación.

Con respecto al seguimiento de políticas y reglamentos al interior de la cooperativa, la totalidad de los trabajadores considera que los otorgamientos de créditos deben regirse por legislaciones o normativas ya creadas por la organización financiera. En el caso de la documentación, los integrantes de la entidad expresaron que los tramites suministrados por los socios son los correspondientes, facilitando la toma de decisiones en la cooperativa. Mientras tanto, el análisis y evaluación del riesgo crediticio es fundamental para la institución financiera, ya que se pueden prevenir riesgos asociados a las finanzas empresariales de la institución.

Existen varias fuentes de ingresos que destacan a la cooperativa, pero la más importante se encuentra relacionada a la otorgación de créditos; no obstante, pueden mencionarse otras alternativas de gran beneficio para la organización, como es el caso de dineros a plazos fijos, inversiones, entre otras. Por otra parte, la rentabilidad de la cooperativa es bastante optima, lo que facilita el cumplimiento de las metas previamente definidas. El proceso de valoración de créditos es excepcional al momento de emitir un financiamiento, con ello puede recuperarse sin ningún problema con el paso del tiempo. Para finalizar, la mayoría de consultados describe que la entidad crediticia posee una metodología de control, con ello puede identificarse el riesgo crediticio que puede influir en la organización.

4.2 Entrevista Dirigida al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda. De la Ciudad de Riobamba- Ecuador

Objetivo: Evaluar el riesgo crediticio y su influencia en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda. Período 2020-2021

1. ¿Cómo la cooperativa define y evalúa la capacidad de pago de los solicitantes de préstamos? ¿Existen criterios específicos que guíen este proceso?

El señor gerente de la cooperativa describió que este proceso es definido por las instrucciones de las 5C de créditos.

Interpretación: En virtud de la respuesta del gerente puede destacarse que la evaluación de la capacidad de pago de los solicitantes de préstamos se acoge a las 5C de créditos, se evidencia la inexistencia de criterios específicos; o en su defecto, los desconoce el gerente.

2. ¿Cuáles son las medidas y estrategias implementadas por la cooperativa para mitigar el riesgo crediticio en la concesión de préstamos? ¿Se utilizan herramientas analíticas o modelos de scoring para este propósito?

Según la respuesta del gerente de la cooperativa, se aplican manuales de créditos de acuerdo a los tiempos y montos.

Interpretación: En ningún momento el gerente manifestó que se emplean herramientas analíticas o modelos de scoring, por lo que puede deducirse que estos procesos no son implementados en la entidad crediticia. De igual forma, la inserción de solamente manuales de crédito puede generar limitantes en la cooperativa al momento de mitigar el riesgo crediticio cuando se realizan préstamos.

3. ¿Cómo la cooperativa monitorea y gestiona la cartera de créditos para identificar posibles riesgos y tomar medidas preventivas? Se realizan revisiones periódicas de la situación financiera de los prestatarios?

La respuesta que dio el señor gerente es que se hace en función del manual de cobros, esto al instante de establecerse el tiempo de mora y las actividades a realizar.

Interpretación: Por lo expresado por el gerente, no se ejercen revisiones periódicas sobre la situación financiera de los prestatarios, lo que supone una falta de evaluación continua que puede repercutir negativamente la cooperativa.

4. ¿Existen estrategias específicas para asegurar la rentabilidad de la cartera de créditos sin comprometer la estabilidad financiera de la cooperativa?

El gerente de la cooperativa señaló que no existen.

Interpretación: Esto demuestra que la entidad no cuenta con estrategias que aseguren la rentabilidad de la cartera de créditos, por lo que la estabilidad financiera de la cooperativa se encuentra en serio riesgo. Es un elemento que debe ser vigilado minuciosamente por la institución crediticia, ya que trae consecuencias negativas al corto, mediano o largo plazo.

5. ¿Cómo la cooperativa determina el nivel adecuado de reservas para pérdidas crediticias? Se realizan evaluaciones periódicas de estas reservas en función de cambios en la economía o en la cartera de préstamos?

Considerando la respuesta del señor gerente, esta se hace de acuerdo a la normativa, que estipula que debe tenerse el 100% provisionado.

Interpretación: La contestación del gerente explica que no existen evaluaciones periódicas de las reservas, esto en relación a los cambios en la economía o la cartera de préstamos.

4.3 Análisis del sistema de monitoreo perlas

Este análisis tiene la particularidad de ser una herramienta para la evaluación de la gestión de la entidad. Considerando diversas perspectivas, los componentes que posee son protección, estructura financiera, calidad de activos, tasas de rendimientos y costos, liquidez

y señales de crecimiento. En este sentido, cada componente hace alusión a una letra, el cual tiene la particularidad de medir áreas importantes en las operaciones de la organización.

Protección

P1: provisiones para préstamos incobrables > 12 meses

Alcance: evaluar la adecuación de las reservas destinadas a préstamos impagados en relación con los con las provisiones necesarias para atender la totalidad de los préstamos con atrasos superiores a 12 meses.

Análisis del año 2020

Fórmula:

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

Tabla 11: provisión para créditos incobrables

Tabla 17 Provisión para créditos incobrables

Provisiones para créditos incobrables		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
1499	Provisiones para créditos incobrables	\$ -47.483,92
Total		\$ -47.483,92

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 18 Provisión morosidad > 12 meses

Provisiones requeridas para créditos con morosidad >12 meses		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
14522505	De más de 360 días	\$ 2.482,23
Total		\$2.482,23

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:

Tabla 19 Calculo del indicador de protección-P1

P1. Indicador de protección				
COAC "P.A.I.S"	Fórmula	Valores	%	Meta
	$P1 = \frac{\text{Provisión para créditos incobrables}}{\text{Provisión para créditos con morosidad > 12 meses}}$	$\frac{\$ - 47.483,92}{\$2.482,23}$	-19.12%	100%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

A partir de los datos recopilados del año 2020, se evidencia que la cooperativa "P.A.I.S Ltda." Exhibe un desempeño desfavorable del - 19,12%, este resultado se atribuye a que la provisión para créditos incobrables alcanzó una valorización de \$ -47.483,92; por su parte, la cartera vencida superior a 12 meses se sitúa en \$2.482,23. Este escenario indica que la cooperativa cuenta con un nivel para la protección limitada lo que implica que carece de una salvaguarda satisfactoria para los préstamos con morosidad superior a 12 meses. Además, al obtener resultados por debajo de la meta establecida, la cooperativa se percibe como menos fiable y segura para los miembros y usuarios.

Análisis año 2021

Fórmula:

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

Tabla 20 Provisión para créditos incobrables

Provisiones para créditos incobrables		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
1499	Provisiones para créditos incobrables	\$ -97.084,50
Total		\$ -97.084,50

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 21 Provisión morosidad > 12 meses

Provisiones requeridas para créditos con morosidad >12 meses		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
14522505	De más de 360 días	\$ 11.158,06
Total		\$11.158,06

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Caculo:

Tabla 16: cálculo del indicador de protección-P1

Tabla 22 Cálculo del indicador de protección-P1

P1. Indicador de protección				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	$P1 = \frac{\text{Provisión para créditos incobrables}}{\text{Provisión para créditos con morosidad > 12 meses}}$	$\frac{\$ - 97.084,50}{\$11.158,06}$	-8,70%	100%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

A partir de los datos recopilados del año 2021, se evidencia que la cooperativa "P.A.I.S Ltda." Exhibe un desempeño desfavorable del - 8,70%, este resultado se atribuye a que la provisión para préstamos incobrables alcanzó un monto de \$ -97.084,50, mientras tanto, la cartera vencida que supera los 12 meses se sitúa en \$11.158,06. Este escenario indica que la entidad cuenta con un nivel de protección limitada lo que implica que carece de una salvaguarda elemental para los préstamos con morosidad superior a 12 meses. Además, al obtener resultados por debajo de la meta establecida, la cooperativa se percibe como menos fiable y segura para los miembros y usuarios.

Análisis año 2020

P2: Provisiones para créditos incobrables < 12 meses

Alcance: con el fin de hacer la medición de la suficiencia de provisiones para créditos incobrables, luego de descontar las distintas provisiones usadas anteriormente para cubrir créditos con morosidad superior a 12 meses

Fórmula:

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

Tabla 23 Provisiones < 12 meses

Provisiones para créditos con morosidad < 12 meses		
Código	cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
14522505	De más de 360 días	\$ 2.482,92
14	Cartera de crédito	\$ 1.331.045,10
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 36.152,16
Total		\$ 1.369.680,18

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 24** Cálculo de protección -P2

P1. Indicador de protección				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$P1 = \frac{\text{Provisión para créditos incobrables}}{\text{Provisión para créditos con morosidad < 12 meses}}$	$\frac{\$ - 46.483,92}{\$ 1.369.680,18}$	-0,03%	35%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Con base en la información recopilada del año 2020, se evidencia que la cooperativa “P.A.I.S Ltda.” Presenta un desempeño desfavorable al registrar un resultado negativo del -0,03% en relación con la meta establecida. Esto indica que la cooperativa analizada carece de la adecuada salvaguarda para sus créditos con morosidad inferiores a 12 meses. Estos hallazgos resultan poco alentadores para los miembros de la cooperativa, ya que generan un nivel significativo de incertidumbre, seguridad y desconfianza.

Análisis año 2021**Fórmula:**

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

Tabla 25 Provisiones < 12 meses

Provisiones para créditos con morosidad < 12 meses		
Código	cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
14522505	De más de 360 días	\$ 3.795,31
14	Cartera de crédito	\$ 1.769.371,13
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 29.100,94
Total		\$ 1.802.267,38

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 26** Cálculo de protección – P2

P1. Indicador de protección				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$P1 = \frac{\text{Provisión para créditos incobrables}}{\text{Provisión para créditos con morosidad < 12 meses}}$	$\frac{\$ - 97.084,50}{\$1.802.267,38}$	-0,05%	35%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Con base en la información recopilada del año 2021, se evidencia que la cooperativa “P.A.I.S Ltda.” Presenta un desempeño desfavorable al registrar un resultado negativo del -0,05% en relación con la meta establecida. Esto indica que hoy al igual que el año anterior la cooperativa analizada carece de la adecuada salvaguarda para sus préstamos con morosidad inferiores a un año.

P6: Solvencia

Alcance: el valor de la seguridad de la cooperativa respecto a la protección de los ahorros y contribuciones de los asociados en situaciones de liquidación de sus activos y pasivos.

Análisis del año 2020**Fórmula:**

$$P2 = \frac{(\text{activo} + \text{total provisiones}) - (\text{cartera vencida} > 12) + 0,35(\text{total cartera vencida} - \text{cartera vencida} > 12) + \text{pasivos total provisiones} - \text{obligaciones con el público})}{\text{obligaciones con el público} + \text{capital social}}$$

Tabla 27 Activo y pasivo

Activo – Pasivo		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
1	Activo	\$ 1.784.188,86
2	Pasivo	\$ 1.604.036,61
	Total	\$ 3.388.225,47

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 28 Obligaciones con el público

Obligaciones con el público - capital		
Código	cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
21	Obligaciones con el público	\$ 1.377.333,46
31	Capital social	\$ 138.530,56
	Total	\$ 1.515.864,02

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 29** Cálculo de protección – P6

P6. Indicador de protección				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$ \begin{aligned} & (\text{activo} + \text{total provisiones}) - (\text{cartera vencida} > 12) + \\ & 0,35(\text{total cartera vencida} \\ & - \text{cartera vencida} > 12) + \text{pasivos total provisiones} - \\ & \text{obligaciones con el público}) \\ P2 = & \frac{\quad}{\text{obligaciones con el público} + \text{capital social}} \end{aligned} $	$ \begin{aligned} & \$ 3.388.225,47 \\ = & \frac{\quad}{\$ 1.515.864,02} \end{aligned} $	2,24%	≥ 111%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

La cifra ideal para este parámetro se sitúa en un resultado de 111% o más, sin embargo, según los datos recopilados en 2020 de la institución, muestra un porcentaje que llega al 2,24%. Este valor indica que la capacidad de resguardo de cada cooperativa para afrontar sus compromisos y contribuciones es insuficiente en caso de que la institución se vea obligada a liquidarse, sus activos no serían adecuados para cubrir las obligaciones con los socios.

Análisis año 2021**Fórmula:**

$$P2 = \frac{(\text{activo} + \text{total provisiones}) - (\text{cartera vencida} > 12) + 0,35(\text{total cartera vencida} - \text{cartera vencida} > 12) + \text{pasivos total provisiones} - \text{obligaciones con el público})}{\text{obligaciones con el público} + \text{capital social}}$$

Tabla 30 Activo y pasivo

Activo – Pasivo		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
1	Activo	\$ 2.381.186,11
2	Pasivo	\$ 2.138.401,25
	Total	\$ 4.519.587,36

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 31 Obligaciones con el público

Obligaciones con el público - capital		
Código	cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
21	Obligaciones con el público	\$ 1.704.051,18
31	Capital social	\$ 192.316,54
	Total	\$ 1.896.367,72

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 32** Cálculo de protección – P6

P6. Indicador de protección				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$(activo + total\ provisiones) - (cartera\ vencida > 12) + 0,35(total\ cartera\ vencida - cartera\ vencida > 12) + pasivos\ total\ provisiones - obligaciones\ con\ el\ público)$	$\frac{\$ 4.519.587,36}{\$ 1.896.367,72}$	2,38%	≥ 111%
P2 =	$\frac{\text{obligaciones con el público} + \text{capital social}}$			

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

El nivel óptimo para este indicador debe ser mayor o igual del 111%, tenemos los datos recopilados s del año 2021 de la cooperativa donde nos muestra un porcentaje del 2,38%, este valor indica que la capacidad de resguardo de cada cooperativa para afrontar sus compromisos y contribuciones es insuficiente.

Estructura financiera:**E1: prestamos netos**

Alcance: este indicador nos permite realizar la medición del porcentaje asociado al activo total invertido en la cartera de créditos.

Análisis año 2020**Fórmula:**

$$E1 = \frac{\text{prestamos Netos}}{\text{Activo total}}$$

Tabla 33 Cuentas préstamos netos

Préstamos netos		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
14	Cartera de créditos	\$ 1.331.045,10
1499	Provisiones para créditos incobrables	\$ -47.483,92
	Total	\$ 1.283.561,18

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 34 Cuenta Activo total

Activo total		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
1	Activo	\$ 1.784.188,86
	Total	\$ 1.784.188,86

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 35** Cartera de crédito

E1. Indicador de estructura				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	$E1 = \frac{\text{prestamos Netos}}{\text{Activo total}}$	$\frac{\$ 1.283.561,18}{\$ 1.784.188,86}$	0,72%	70-80 %

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Al emplear la fórmula, se logra evidenciar que en 2020 la cooperativa representa tan solo el 0,75%. Esto indica que no todos sus recursos financieros están focalizados en la cartera de préstamos. Es importante resaltar, la importancia de la cartera para una institución implica considerarla como un activo que genera la máxima rentabilidad para la entidad económica en este caso la entidad no se sitúa dentro del rango acordado, lo cual sugiere que no desempeña de manera eficiente su función como intermediario financiero.

Análisis año 2021**Fórmula:**

$$E1 = \frac{\text{prestamos Netos}}{\text{Activo total}}$$

Tabla 36 Cuentas préstamos netos

Préstamos netos		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
14	Cartera de crédito	\$ 1.769.371,13
1499	Provisiones para créditos incobrables	\$ -97.084,50
Total		\$ 1.672.286,63

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 37 Cuenta Activo total

Activo total		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
1	Activo	\$ 2.381.186,11
Total		\$ 2.381.186,11

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 38** Cartera de crédito

E1. Indicador de estructura				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	$E1 = \frac{\text{prestamos Netos}}{\text{Activo total}}$	$\frac{\$ 1.672.286,50}{\$ 2.381.186,11}$	0,70%	70-80 %

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

En el año 2021 la cooperativa representa tan solo el 0,70% esto nos indica que no todos sus recursos financieros están focalizados en la cartera de créditos teniendo en cuenta la importancia de la cartera para una institución implica considerarla como un activo que genera la máxima rentabilidad para la entidad en este caso la institución no se posiciona dentro del rango aceptado, lo cual sugiere que no desempeña de forma eficiente su función como intermediario financiero.

E2: inversiones líquidas

Alcance: este indicador ayuda a medir el porcentaje correspondiente al activo total invertido para inversiones a corto plazo.

Análisis año 2020

Fórmula:

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

Tabla 39 Inversiones líquidas

Inversiones líquidas		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
11	Fondos disponibles	\$ 214.652,71
Total		\$ 214.652,71

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:

Tabla 40 Inversiones líquidas

E2. Indicador de estructura				
COAC "P.A.I.S"	Fórmula	Valores	%	Meta
	$E2 = \frac{\text{Inversiones líquidas}}{\text{Activos Total}}$	$\frac{\$ 214.652,71}{\$ 1.784.188,86}$	0,12%	≤16 %

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

De acuerdo a los datos ya analizados del año 2020 se evidencia que la cooperativa exhibe un excedente del 0,12% lo que implica que no cumple con los criterios establecidos. La entidad señala que en relación con el valor total de sus activos efectúa inversiones del 15% indicando así que mantiene inversiones a corto plazo de manera apropiada, sin comprender la integridad del valor de sus activos.

Análisis año 2021

Fórmula:

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

Tabla 41 Inversiones líquidas

Inversiones líquidas		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
11	Fondos disponibles	\$ 347.999,51
Total		\$ 347.999,51

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 42** *Inversiones líquidas*

E2. Indicador de estructura				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$E2 = \frac{\text{Inversiones líquidas}}{\text{Activos Total}}$	$\frac{\$ 347.999,51}{\$ 2.381.186,11}$	0,15%	≤16 %

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Según los datos analizados del año 2021 tenemos que la cooperativa exhibe un excedente del 0,15% lo que implica que no cumple con los criterios establecidos señalando en relación con el valor total de sus activos que la cooperativa efectuar inversiones del 15% indicando así que se mantiene inversiones a corto plazo de manera apropiada sin comprometer la integridad del valor de sus activos.

E3: Inversiones Financieras

Alcance: este indicador nos permitirá verificar el porcentaje de los activos totales invertidos en inversiones que sean a largo plazo.

Análisis año 2020**Fórmula:**

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

Tabla 43 *Inversiones Financieras*

Inversiones financieras		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
13	Inversiones	\$ 98.600,00
	Total	\$ 98.600,00

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 44** *Cálculo Inversiones financieras*

E3. Indicador de estructura				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$E3 = \frac{\text{Inversiones financieras}}{\text{activo total}}$	$\frac{\$ 98.600,00}{\$ 1.784.188,86}$	0,06%	≤ 2 %

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Al establecer este indicador se evidencia que la cooperativa en 2020 si mantiene un índice de inversión muy bajo a lo que tenía acordado. Esto también señala que sus inversiones a largo plazo sí fueron tomadas en cuenta en ese año.

Análisis año 2021

Fórmula:

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

Tabla 45 Inversiones financieras

Inversiones financieras		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
13	Inversiones	\$ 67.018,07
	Total	\$ 67.018,07

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:

Tabla 46 Cálculo Inversiones financieras

E3. Indicador de estructura				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	$E3 = \frac{\text{Inversiones financieras}}{\text{activo total}}$	$\frac{\$ 67.018,07}{\$ 2.381.186,11}$	0,03%	≤ 2 %

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Al aplicar este indicador en la cooperativa en el año 2021 nos indica que su nivel de inversiones fue muy bajo a lo que ellos establecieron dando así que sus inversiones para largo plazo si fueron las satisfactorias para ese periodo.

E5: Depósitos de ahorro

Alcance: Este indicador nos permite valorar el porcentaje de activo global financiero con depósitos de ahorro.

Análisis año 2020

Fórmula:

$$E5 = \frac{\text{Depositos de ahorro}}{\text{Activo total}}$$

Tabla 47 Depósitos de ahorro

Inversiones financieras		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
21	Obligaciones con el público	\$ 1.377.333,46
	Total	\$ 1.377.333,46

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 48** Depósitos de ahorro

E3. Indicador de estructura				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$E5 = \frac{\text{Depositos de ahorro}}{\text{Activo total}}$	$= \frac{\$ 1.377.333,46}{\$ 1.784.188,86}$	0,77%	≤ 2 %

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

En base con los datos obtenidos del año 2020 la cooperativa logra alcanzar la meta predefinida del 0,77% de manera exitosa, de tal manera, esto nos demuestra que la entidad financiera cuenta con programas en marketing destacados y demuestra una eficiente administración en la captación de recursos.

Análisis año 2021**Fórmula:**

$$E5 = \frac{\text{Depositos de ahorro}}{\text{Activo total}}$$

Tabla 49 Depósitos de ahorro

Inversiones financieras		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
21	Obligaciones con el público	\$ 1.704.051,25
	Total	\$ 1.704.051,25

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 50** Depósitos de ahorro

E3. Indicador de estructura				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$E5 = \frac{\text{Depositos de ahorro}}{\text{Activo total}}$	$= \frac{\$ 1.704.051,25}{\$ 2.381.186,11}$	0,72%	≤ 2 %

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Partiendo de los resultados originados en 2021, tenemos que la cooperativa ahora empezar la meta predefinida del 0,72% de manera exitosa. Esto deja entrever que la entidad financiera presenta programas en mercadeo destacados y demuestra una eficiente administración en la captación de recursos.

E7: Aporte social

Alcance: al aplicar este indicador logramos medir el porcentaje de activo actual financiero con los aportes de los asociados.

Análisis año 2020**Fórmula:**

$$E7 = \frac{\text{Aportes de Asociados}}{\text{Activo total}}$$

Tabla 51 Aportes de asociados

Aportes de asociados		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
3103	Aportes de socios	\$ 138.530,56
	Total	\$ 138.530,56

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:

Table 46: Aportes de socios

Tabla 52 Aportes de socios

E3. Indicador de estructura				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$E7 = \frac{\text{aportes de asociados}}{\text{Activo total}}$	$= \frac{\$ 138.530,56}{\$ 1.784.188,86}$	0,07%	≤ 20 %

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

A partir de los datos recopilados del año 2020, se evidencia que la cooperativa muestra una cifra notablemente reducida que es del 0,07% este hallazgo sugiere que las contribuciones efectuadas por los miembros apenas respaldan una fracción mínima del total de activos lo que está obstaculizando el desarrollo de la entidad financiera analizar al mantener niveles de crecimiento insatisfactorios se considera apropiado implementar estrategias destinadas a incrementar la membresías con el objetivo de favorecer el respaldo financiero para los activos correspondientes.

Análisis año 2021**Fórmula:**

$$E7 = \frac{\text{Aportes de Asociados}}{\text{Activo total}}$$

Tabla 53 Aportes de asociados

Aportes de asociados		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
3103	Aportes de socios	\$ 192.316,54
	Total	\$ 192.316,54

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 54 Aportes de socios**

E3. Indicador de estructura				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$E7 = \frac{\text{aportes de asociados}}{\text{Activo total}}$	$= \frac{\$ 192.316,54}{\$ 2.381.186,11}$	0,08%	≤ 20 %

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

De acuerdo a los datos recopilados del año 2021 se evidencia que la cooperativa muestra una cifra de notablemente reducida que es del 0,08%. Este hallazgo sugiere que las contribuciones efectuadas por los miembros apenas respaldan una fracción mínima del total del activo lo que obstaculiza el desarrollo de la entidad financiera analizada al mantener niveles de crecimiento insatisfactorio.

E8: Capital institucional

Alcance: el indicador nos permite conocer el nivel porcentual del activo total financiero con respecto al capital institucional.

Análisis año 2020

Fórmula:

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

Tabla 55 Capital institucional

Aporte de asociados		
Código	cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
33	Reservas	\$ 42.464,58
	Total	\$ 42.464,58

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:

Tabla 56 Capital institucional

E8. Capital institucional				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	$E8 = \frac{\text{Capital institucional}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{\$ 42.464,58}{\$ 1.784.188,86}$	0,02%	≥10 %

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

A partir de los resultados obtenidos del año 2020, se afirma que la cooperativa ha logrado cumplir con el objetivo establecido alcanzando un porcentaje del no mayor ni igual que el 10%. Este logro demuestra que la institución cuenta con reservas significativas, las cuales fortalece su capital y le permiten enfrentar riesgos que puedan surgir en determinado momento.

Análisis año 2021

Fórmula:

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

Tabla 51: capital institucional

Tabla 57 Capital institucional

Aporte de asociados		
Código	cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
33	Reservas	\$ 47.641,86
Total		\$ 47.641,86

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 58** Capital institucional

E8. Capital institucional				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$E8 = \frac{\text{Capital institucional}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{\$ 47.641,86}{\$ 2.381.186,11}$	0,02%	≥10 %

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Los resultados originados del año 2020 afirman que la cooperativa ha logrado cumplir con el objetivo establecido alcanzando un porcentaje no mayor o igual al 10%. Este logro demuestra que la institución cuenta con reservas significativas, las cuales fortalece su capital y le permiten enfrentar riesgos que puedan surgir en determinado momento.

Rendimientos y costos**R1: Cartera de préstamos**

Alcance: este indicador nos permite realizar la medición de los rendimientos de la cartera de préstamos.

Análisis año 2020

$$R1 = \frac{\text{Ingresos por créditos}}{\text{Promedio créditos netos}}$$

Tabla 59 Cuentas de ingresos por créditos

Ingresos por préstamos		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
5104	Intereses y descuentos de carteras de crédito	\$ 310.960,31
Total		\$ 310.960,31

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 60 Cuentas de créditos netos

Ingresos por préstamos		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
14	Cartera de crédito	\$ 1.331.045,10
1499	Provisiones para créditos incobrables	\$ -47.483,92
Total		\$ 1.283.561,18

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 61** Cartera de créditos

R1. Indicador de rendimientos y costos				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$R1 \frac{\text{Ingresos por créditos}}{\text{Promedio créditos netos}}$	$\frac{\$ 310.960,31}{\$ 1.283.483,92}$	0,24%	≥11,40%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

La cooperativa ha evidenciado un rendimiento bajo del 0,24%, lo que indica que no están hoy ofreciendo créditos con tasas de interés competitivas. Esta situación repercute negativamente en su rentabilidad, ya que los rendimientos son bajos y no generan beneficios para la institución y teniendo en cuenta que en el 2020 hubo lo que es la intervención del COVID-19. Por lo tanto, el desempeño de esta cooperativa es insatisfactorio, puesto que no ha logrado solventar los costos financieros y operativos asociados a cada transacción.

Análisis año 2021

$$R1 = \frac{\text{Ingresos por créditos}}{\text{Promedio créditos netos}}$$

Tabla 62 Cuentas de ingresos por créditos

Ingresos por préstamos		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
5104	Intereses y descuentos de carteras de crédito	\$ 376.914,88
Total		\$ 376.914,88

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 63 Cuentas de créditos netos

Ingresos por préstamos		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
14	Cartera de crédito	\$ 1.770.319,32
1499	Provisiones para créditos incobrables	\$ -97.084,50
Total		\$ 1.673.234,82

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 64** Cartera de créditos

R1. Indicador de rendimientos y costos				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$R1 \frac{\text{Ingresos por créditos}}{\text{Promedio créditos netos}}$	$\frac{\$ 376.914,88}{\$ 1.673.234,82}$	0,22%	≥11,40%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Respecto al año 2021 la cooperativa evidenciada un rendimiento bajo del 0,22%, lo que nos indica que la cooperativa no está ofreciendo créditos con tasas de interés competitivas. Esta situación repercute negativamente en su rentabilidad ya que los rendimientos son bajos y no generan beneficios para la institución también teniendo en cuenta que en el año 2021 fue el año en donde más afectación tuvo el país por culpa del COVID-19, donde la cooperativa tuvo que afrontar y tuvo un desempeño que es insatisfactorio, debido a que no logró pagar los costos financieros y operativos asociados a cada transacción.

R4: Rendimientos de los depósitos

Alcance: a través de este indicador, se puede medir el rendimiento asociado a los depósitos de ahorro.

Análisis año 2020

Fórmula:

$$R4 = \frac{\text{Costos final: depositos}}{\text{Promedio depositos}}$$

Tabla 59: cuentas de ingresos por préstamos

Tabla 65 Cuentas de ingresos por préstamos

Promedio de deposito		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
410115	Depósitos de ahorro	\$ 4.219,03
	Total	\$ 4.219,03

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 66 Cuentas de ingresos por préstamos

Promedio de deposito		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
210135	Depósito de ahorro inicial	\$ 304.169,15
210135	Depósito de ahorro final	\$ 307.388,18
	Total	\$ 611.557,33

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:

Tabla 67 Cartera de préstamos

R4. Indicador de rendimientos y costos				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	$R4 = \frac{\text{Costos final: depositos}}{\text{Promedio depositos}}$	$\frac{\$ 4.219,03}{\$ 611.557,33}$	0.6%	1,04%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Una vez aplicada la fórmula para el año 2020, se encuentra que la institución financiera está pagando tasas pasivas competitivas al 0,6%, con lo cual puede afirmarse que la entidad no proporcionó gran confianza en ese año; así mismo, no dispone de captación de recursos por cada uno de los socios.

Análisis año 2021

Fórmula:

$$R4 = \frac{\text{Costos final: depositos}}{\text{Promedio depositos}}$$

Tabla 68 Cuentas de ingresos por préstamos

Promedio de depósito		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
410115	Depósitos de ahorro	\$ 3.698,73
	Total	\$ 3.698,73

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 69 Cuentas de ingresos por préstamos

Promedio de depósito		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
210135	Depósito de ahorro inicial	\$ 162.423,55
210135	Depósito de ahorro final	\$ 166.122,28
	Total	\$ 328.545,83

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:

Tabla 70 Cartera de préstamos

R4. Indicador de rendimientos y costos				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	$R4 = \frac{\text{Costos final: depositos}}{\text{Promedio depositos}}$	$\frac{\$ 3.689,73}{\$ 328.545,83}$	0,01%	1,04%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis

Una vez aplicada la fórmula para el año 2021, también se evidencia que en la institución financiera por los depósitos ejercidos, se paga tasas pasivas bastante con un valor del 0,01%. De esta forma, se menciona que la institución no generó confianza en ese año y no tiene captaciones de recursos por cada uno de los socios.

R7: Rendimientos de los depositos

Alcance: Este indicador nos permite calcular el margen bruto de ingresos como el rendimiento de todos los activos antes de deducir los gastos operativos, las provisiones para préstamos incobrables y otro.

Análisis año 2020

Fórmula:

$$R7 = \frac{\text{Margen bruto}}{\text{Promedio Activos}}$$

Tabla 71 Cuentas de margen bruto

Margen bruto		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos de valor	\$ 8.267,77
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	\$ 310.960,31
54	Ingresos por servicios	\$ 681,26
410115	(Depósitos de ahorro)	\$ 4.219,03
410130	(Depósitos a plazo)	\$ 122.721,87
Total		\$ 446.850,24

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 72 Cuentas de promedio activos

Promedio Activos		
Código	Cuentas	COAC "P.A.I.S Ltda."
1	Activo inicial	\$ 1.568.292,63
1	Activo final	\$ 1.784.188,86
Total		\$ 3.352.481,49

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 73 Rendimientos de los depósitos

R7. Indicador de rendimiento y costos				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	$R7 = \frac{\text{Margen bruto}}{\text{Promedio Activos}}$	$\frac{\$ 446.850,24}{\$ 3.352.481,49}$	0,13%	10%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Una vez aplicada la fórmula o la cooperativa da como resultado el 0,13%. Donde nos quiere decir que la institución financiera cuenta con un manejo regular de cartera de préstamos y por lo tanto no genera suficientes ingresos para cubrir los gastos operativos y provisiones para los préstamos incobrables.

Análisis año 2021

Fórmula:

$$R7 = \frac{\text{Margen bruto}}{\text{Promedio Activos}}$$

Tabla 74 Cuentas de margen bruto

Marguen bruto		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos de valor	\$ 6.800,33
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	\$ 376.914,88
54	Ingresos por servicios	\$ 1.979,28
410115	(Depósitos de ahorro)	\$ 3.698,73
410130	(Depósitos a plazo)	\$ 145.006,08
Total		\$ 534.399,30

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 75 Cuentas de promedio activos

Promedio Activos		
Código	Cuentas	COAC “P.A.I.S Ltda.”
1	Activo inicial	\$ 1.784.188,86
1	Activo final	\$ 2.381.186,11
Total		\$ 4.165.374,97

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 76 Rendimientos de los depósitos

R7. Indicador de rendimiento y costos				
COAC “P.A.I.S”	Fórmula	Valores	%	Meta
	$R7 = \frac{\text{Margen bruto}}{\text{Promedio Activos}}$	$= \frac{\$ 534.399,30}{\$ 4.165.374,97}$	0,12%	10%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Aplicando el indicador para el año 2021 vamos obteniendo que la cooperativa cuenta con un 0,12% donde se evidencia que la cooperativa tuvo un manejo regular de su cartera de créditos y por tanto, no generó grandes ingresos para solventar los gastos operativos y las provisiones para préstamos que son incobrables.

R8: Gastos operativos

Alcance: este indicador nos permite medir los costos inherentes a la administración de cada uno de los activos de la institución. En general, estos costos suelen medir el porcentaje de los promedios del activo global y expone los niveles de eficiencia e ineficiencia operativa.

Análisis año 2020**Fórmula:**

$$R8 = \frac{\text{Gastos operativos}}{\text{Promedio activos}}$$

Tabla 77 Cuentas de gasto operativo

Gastos operativos		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
45	Gastos operativos	\$ 109.174,57
	Total	\$ 109.174,57

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 78 Gastos operativos**

R8. Gastos operativos				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$R7 = \frac{\text{Gastos operativos}}{\text{Promedio Activos}}$	$= \frac{\$ 109.174,57}{\$ 4.165.374,97}$	0,026	5%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Al aplicar la fórmula la cooperativa cuenta con resultados del 0,026%, lo cual es necesario mantener un mayor control en sus gastos operativos para así lograr llegar a la meta propuesta.

Análisis año 2021**Fórmula:**

$$R8 = \frac{\text{Gastos operativos}}{\text{Promedio activos}}$$

Tabla 79 Cuentas de gasto operativo

Gastos operativos		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
45	Gastos operativos	\$ 150.618,93
	Total	\$ 150.618,93

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 80 Gastos operativos**

R8. Gastos operativos				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$R7 = \frac{\text{Margen bruto}}{\text{Promedio Activos}}$	$= \frac{\$ 150.618,93}{\$ 4.165.374,97}$	0,03%	5%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

De acuerdo con los datos del año 2021 de la cooperativa se evidencia con un resultado del 0,03%, donde es determinante tener un mejor control en los gastos operativos, con lo cual la cooperativa no estaría dentro de la meta fijada.

Liquidez

L1: Fondos disponibles

Alcance: este indicador nos permite evaluar la suficiencia en cuanto a las reservas de efectivo líquido, con ello se satisfacen los retiros de depósito, esto luego de pagar todas las obligaciones que son inmediatas y menores a 30 días.

Análisis año 2020

Fórmula:

$$L1 = \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Depositos a corto plazo}}$$

Tabla 81 Cuentas de fondos disponibles

Otros ingresos o gastos		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
11	Fondos disponibles	\$ 214.652,71
Total		\$ 214.652,71

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 82 Cuentas de depósitos a corto plazo

Depósitos a corto plazo		
Código	cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
2101	Depósitos a la vista	\$ 307.388,18
210305	De 1 a 30 días	\$ 52.095,21
210310	De 31 a 60 días	\$ 161.270,14
Total		\$ 520.753,53

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:

Tabla 83 Fondos disponibles

L1: indicador de liquidez				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	$L1 = \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Depositos a corto plazo}}$	$\frac{\$ 214.652,71}{\$ 520.753,53}$	0,41%	15% - 20%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Después de implementar el sistema de monitoreo PERLAS, se advierte que la organización en el año 2020 muestra cifras que supera el objetivo deseado. Esto implica que la institución posee una cantidad adecuada de liquidez para gestionar sus obligaciones a corto plazo. No obstante, es necesario destacar que mantener niveles de liquidez excesivamente altos no es beneficioso, y es recomendable dirigir esos fondos hacia las concesiones de préstamos o hacer inversiones que fomenten una expansión apropiada de la cooperativa financiera.

Análisis año 2021

Fórmula:

$$L1 = \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Depositos a corto plazo}}$$

Tabla 84 Cuentas de fondos disponibles

Otros ingresos o gastos		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
11	Fondos disponibles	\$ 347.999,51
Total		\$ 347.999,51

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 85 Cuentas de depósitos a corto plazo

Depósitos a corto plazo		
Código	cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
2101	Depósitos a la vista	\$ 166.122,28
210305	De 1 a 30 días	\$ 142.500,00
210310	De 31 a 60 días	\$ 233.969,00
Total		\$ 542.591,28

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:

Tabla 86 Fondos disponibles

L1: Índice de liquidez				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	$L1 = \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Depositos a corto plazo}}$	$\frac{\$ 347.999,51}{\$ 542.591,28}$	0,64%	15%- 20%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

En el análisis del año 2021 después de implementar el sistema de monitoreo PERLAS, se evidencia que la cooperativa muestra cifras que superan el objetivo deseado, esto implica que la entidad posee una cantidad adecuada de liquidez para satisfacer sus obligaciones a corto plazo.

L3: Activos líquidos improductivos

Alcance: el indicador permitió medir el valor porcentual de los activos totales que fueron invertidos en cuentas líquidas improductivas de las cooperativas.

Análisis año 2020

Fórmula:

$$L3 = \frac{\text{Activos líquidos improductivos}}{\text{total de activos}}$$

Tabla 87 Cuentas de activos líquidos improductivos

Activos líquidos improductivos		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
1101	Caja	\$ 9.676,38
Total		\$ 9.676,38

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 88** Activos líquidos improductivos

L3: indicador de liquidez				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	L3	\$ 9.676,38	0,0054%	< 1%
	$= \frac{\text{Activos líquidos improductivos}}{\text{total de activos}}$	$= \frac{\$ 1.784.188,86}{\text{total de activos}}$		

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

En el año 2020 la cooperativa es óptima en la muestra de resultados inferiores a 1%, donde evidenciamos que las inversiones para cuentas improductivas son diminutas.

Análisis año 2021**Fórmula:**

$$L3 = \frac{\text{Activos líquidos improductivos}}{\text{total de activos}}$$

Tabla 89 Cuentas de activos líquidos improductivos

Activos líquidos improductivos		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
1101	Caja	\$ 11.461,54
Total		\$ 11.461,54

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 90** Activos líquidos improductivos

L3: indicador de liquidez				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	L3	\$ 11.461,54	0,0048%	< 1%
	$= \frac{\text{Activos líquidos improductivos}}{\text{total de activos}}$	$= \frac{\$ 2.381.186,11}{\text{total de activos}}$		

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

En el año 2021 la cooperativa dispone de resultados que son inferiores al a 1%, donde evidenciamos que las inversiones en cuentas improductivas son bastante bajas.

Calidad de activos

A1: Morosidad de crédito

Alcance: se trata de un indicador que ayudará a medir en porcentaje el total de activos invertidos en cuentas líquidas improductivas.

Análisis año 2020

Fórmula:

$$A1 = \frac{\text{Morosidad total}}{\text{Cartera bruta}}$$

Tabla 91 Cuentas de morosidad total

Morosidad total		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
1452	Cartera de microcredito vencida	\$ 36.152,16
	Total	\$ 36.152,16

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 92 Cuentas de cartera bruta

Cartera bruta		
Código	Cuentas	COAC "P.A.I.S Ltda."
14	Cartera de crédito	\$ 1.331.045,10
1499	Provisiones para créditos incobrables	\$ -47.483,92
	Total	\$ 1.283.561,18

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:

Tabla 93 Morosidad de crédito

A1: morosidad de credito				
COAC "P.A.I.S"	Fórmula	Valores	%	Meta
	$A1 = \frac{\text{Morosidad total}}{\text{Cartera bruta}}$	$\frac{\$ 36.152,16}{\$ 1.283.561,18}$	0,028%	≤ 5%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

La cooperativa en el año 2020 cuenta con valores del 0,028%, manteniendo un proceso efectivo para la recuperación de cartera y posee reducidos índices de morosidad.

Análisis año 2021

Fórmula:

$$A1 = \frac{\text{Morosidad total}}{\text{Cartera bruta}}$$

Tabla 94 Cuentas de morosidad total

Morosidad total		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
1452	Cartera de microcredito vencida	\$ 29.100,94
	Total	\$ 29.100,94

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Tabla 95 Cuentas de cartera bruta

Cartera bruta		
Código	Cuentas	COAC “P.A.I.S Ltda.”
14	Cartera de crédito	\$ 1.770.319,32
1499	Provisiones para créditos incobrables	\$ -97.084,50
	Total	\$ 1.673.234,82

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 96 Morosidad de crédito**

A1: morosidad de crédito				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
“P.A.I.S”	$A1 = \frac{\text{Morosidad total}}{\text{Cartera bruta}}$	\$ 29.100,94 = \$ 1.673.234,82	0,017%	≤ 5%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

De los datos obtenidos en 2021, adscritos a la cooperativa de ahorro y crédito, se presenta un valor del 0,017%, donde sus valores son considerados como razonables, puesto que mantienen un proceso eficaz en la recuperación de cartera y dispone de bajos niveles de morosidad.

A2: Activos improductivos

Alcance: El indicador nos permitirá medir el índice porcentual de activo total que no produce un determinado ingreso.

Análisis año 2020**Fórmula:**

$$A2 = \frac{\text{Actvivo improductivo}}{\text{Actvivo total}}$$

Tabla 97 Cuentas de activos improductivos

Activo improductivo		
Código	Cuenta	COAC “P.A.I.S Ltda.”
1101	Caja	\$ 9.676,38
110305	Banco Central del Ecuador	\$ 13.078,38
16	Cuentas por cobrar	\$ 21.213,30
18	Propiedades y equipo	\$ 25.409,82
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 91.756,79
1905	Gastos diferidos	\$ 1.409,43
1990	Otros	\$ 101,71
	Total	\$ 162.645,81

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 98** *Activos improductivos*

A2: indicador de calidad de activos				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	$A2 = \frac{\text{Actvio improductivo}}{\text{Actvio total}}$	$= \frac{\$ 162.645,81}{\$ 1.784.188,86}$	0,091%	< 5%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Como resultado tenemos un valor de 0,091%, indicando que tenemos una alta evidencia una gestión deficiente en los recursos captados, esto como consecuencia de que la participación de los activos improductivos no suele ser moderada en la cooperativa.

Análisis año 2021**Fórmula:**

$$A2 = \frac{\text{Actvio improductivo}}{\text{Actvio total}}$$

Tabla 99 *Cuentas de activos improductivos*

Activo improductivo		
Código	Cuenta	COAC "P.A.I.S Ltda."
1101	Caja	\$ 11.461,54
110305	Banco Central del Ecuador	\$ 6.223,05
16	Cuentas por cobrar	\$ 47.994,01
18	Propiedades y equipo	\$ 18.442,64
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 127.353,60
1905	Gastos diferidos	\$ 1.120,00
1990	Otros	\$ 282,67
Total		\$ 212.877,51

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Cálculo:**Tabla 100** *Activos improductivos*

A2: indicador de calidad de activos				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	$A2 = \frac{\text{Actvio improductivo}}{\text{Actvio total}}$	$= \frac{\$ 212.877,51}{\$ 2.381.186,11}$	0,089%	< 5%

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

Como resultado del año 2021 tenemos el 0,089% donde la cooperativa evidencia una debilitada gestión en los recursos captados, debido a que la participación de los activos improductivos es muy alta.

Señales de crecimiento

S1: Crecimiento activo total

Alcance: este nos permite medir el crecimiento de los activos totales anuales hasta la fecha.

Análisis año 2020

Fórmula:

$$S1 = \frac{\text{Total activo año final}}{\text{Total activo año inicial}}$$

Cálculo:

Tabla 101 Crecimiento activo total

A2: indicador de calidad de activos				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	$S1 = \frac{\text{Total activo año final}}{\text{Total activo año inicial}}$	$\frac{\$ 1.568.292,63}{\$ 2.381.186,11}$	65,86%	$\geq 10,27\%$

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

La cooperativa en el año 2020 tuvo un gran crecimiento comparado con el año 2019, teniendo como porcentaje un 65,85% que a pesar de la pandemia se supo sobreponer y cumplir con sus metas propuestas.

Análisis año 2021

Formula:

$$S1 = \frac{\text{Total activo año final}}{\text{Total activo año inicial}}$$

Cálculo:

Tabla 102 Crecimiento activo total

A2: indicador de calidad de activos				
COAC	Fórmula	Valores	%	Meta
"P.A.I.S"	$S1 = \frac{\text{Total activo año final}}{\text{Total activo año inicial}}$	$\frac{\$ 2.381.186,11}{\$ 1.784.188,86}$	33,46%	$\geq 10,27\%$

Nota. Elaboración propia, con datos obtenidos de la COAC P.A.I.S Ltda.

Análisis:

La cooperativa presenta un índice porcentual del 33.46% en el año 2021 eso quiere decir que a pesar de sus falencias y dificultades debido a que en el año 2021 se presentó la pandemia del COVID 2019 donde la cooperativa supo afrontar e incrementar sus activos.

4.3.1 4.3.1 Informe Sistema Monitoreo Perlas COAC P.A.I.S Ltda.

A través del sistema de monitoreo PERLAS, se procedió a monitorear y supervisar la estructura financiera de la COAC P.A.I.S Ltda., lo que permitió una óptima evaluación de la entidad. Para ello fue necesario la aplicación de una diversidad de fórmulas y ratios de índole financieros y estandarizados, así como la implementación de diferentes criterios para

la examinación de las operaciones. Este análisis estuvo sustentado en un conjunto de componentes, los cuales sirven como herramienta de evaluación financiera y administrativa de la cooperativa, como son el caso de la protección, la estructura financiera, la calidad de los activos, las tasas de rendimiento, los costos de liquidez y las señales de crecimiento.

La protección ayudó a medir y comparar el nivel de suficiencia inherente a los préstamos incobrables, esto en relación a los financiamientos morosos y la vinculación con las provisiones para las pérdidas de inversiones; así mismo, se tomó en consideración la globalidad de inversiones no reguladas. Mediante el sistema de monitoreo PERLAS, se realizó una reestructuración de la protección suministrada a la cooperativa, para ello fue necesario una comparativa de la provisión real para financiamientos incobrables con la provisión necesaria para préstamos morosos.

En el caso del componente estructura financiera, este factor fue indispensable al momento de identificar la potencialidad de crecimiento, la capacidad financiera y la rentabilidad de la COAC P.A.I.S Ltda. Gracias al sistema PERLAS, se pudo realizar una medición de los activos, pasivos y patrimonio de la entidad crediticia, dando lugar a una serie de recomendaciones que se ven en los respectivos análisis construidos. La cooperativa tiene la misión de fortalecer su cartera crediticia, con ello pueden maximizarse las ganancias y se minimizan los activos que no son productivos, ya que esto puede afectar los niveles de liquidez demandados.

La calidad de los activos evaluada en la COAC P.A.I.S Ltda., muestra la presencia de activos improductivos que no generan grandes ingresos, una situación que puede perjudicar las ganancias que tiene la organización. Del mismo modo, fue imperante analizar la calidad de los activos, esto mediante tres indicadores de gran envergadura que son: ratio de morosidad, porcentaje de activos improductivos, y financiamiento de activos improductivos.

Al instante de analizar el componente del sistema de monitoreo PERLAS sobre las Tasas de Rendimiento y Costos, se consideró hacer una separación detallada de los ingresos y gastos concernientes a la cooperativa, que es un mecanismo ideal para que el personal de crédito calcule los rendimientos de inversión y se examinen los gastos de tipo operativo. Cabe señalar, que las opciones de ingreso más relevantes en la organización son cartera de préstamos, inversiones financieras, inversiones líquidas, e inversiones no financieras. Por su parte, los costos operativos se encuentran delineados en tres áreas determinantes: Costos de intermediación financiera y los costos administrativos.

La COAC P.A.I.S Ltda. a través del componente de liquidez, puede definir los cimientos de una adecuada gestión de liquidez, con ello se solventan eficazmente las solicitudes crediticias; así como también, los retiros inherentes a clientes y socios. La cooperativa se ve en la necesidad de mantener una amplia reserva de liquidez, asegurando así una óptima administración financiera.

Las señales de crecimiento se posicionan como un componente que genera valor agregado al sistema de monitoreo PERLAS. Se trata de un indicador que fue implementado en el estudio y permitió examinar la expansión del sistema en la cooperativa, siendo fundamental la interrelación de cinco procesos claves, conformados por los activos totales, los préstamos, los depósitos de ahorro, las aportaciones y el patrimonio institucional.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- El diagnóstico obtenido después de la encuesta nos reveló que existen una correlación significativa entre las políticas de créditos implementadas por la cooperativa y su rentabilidad durante los periodos analizados. Esto sugiere que las decisiones tomadas en relación con los términos de los préstamos, las tasas de interés y la gestión del riesgo crediticio tienen un impacto directo en la capacidad de la organización para conducir a beneficios. En tanto, es fundamental que la cooperativa evalúe continuamente sus políticas de créditos y realice ajustes según sea necesario para optimizar su rentabilidad a largo plazo.
- Al determinar aplicar la evaluación de los índices de riesgo crediticio mediante la aplicación del sistema PERLAS en la cooperativa de ahorro y crédito P.A.I.S Ltda. periodo 2020 – 2021, se revelaron deficiencias internas que dificultan el logro de las metas establecidas. Por otra parte, los resultados obtenidos no solo ayudan a mitigar los riesgos, sino también que demuestran el nivel de liquidez disponible, lo cual es fundamental para estar al día con las obligaciones asumidas y mantener la viabilidad en el sistema financiero y la confianza ante el público para poder otorgar un servicio de mejor calidad y poder efectuar los objetivos a corto, mediano y largo plazo.

5.2 Recomendaciones

- Es esencial que tanto los empleados como los administradores estén familiarizados con los principios y prácticas relacionadas con la teoría del riesgo crediticio, lo que implica comprender conceptos, metodologías y técnicas pertinentes, así como las regulaciones emitidas por organismos de control tanto internos como externos. Esto les permitirá llevar a cabo una correcta gestión de la cartera crediticia y al momento de la otorgación de un crédito, asegurando que se ajusten a las disposiciones enmarcadas en el reglamento interno de créditos de la institución.
- Se recomienda que tanto la alta dirección de la cooperativa como los empleados hagan uso del sistema de monitoreo PERLAS, ya que este sistema facilita la verificación de riesgos crediticios y permite adoptar medidas muy pertinentes. Dichas acciones contribuyen a obtener la liquidez deseada y estabilizar la situación financiera de la entidad. Utilizar este sistema suministra una visión concisa de la capacidad financiera de la institución y ayuda a mitigar los riesgos direccionados a la concesión de créditos. Esto promueve una gestión más eficiente de los recursos y una mayor rentabilidad en el contexto financiero de la institución.

6. BIBLIOGRAFÍA

- Arias, J., Vilasis, M., & Miranda, M. (Abril-Junio de 2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=486755023011>
- Brito, D. (Enero de 2018). El Riesgo Empresarial. *Universidad y Sociedad*, 10(1), 269-277.
- Brito-Cabrera, D., & Vásquez-Acuña, L. (1 de Junio de 2022). Gestión crediticia y su incidencia en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Fundación Koinonia*, 7(1), 403-429. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v7i1.1808>
- Cadena, V., & Vera, B. (2018). *Análisis del Riesgo Crediticio y su Incidencia en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que pertenecen al segmento 3 y 4 de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del cantón Latacunga en el segundo semestre del 2017*. Tesis de Pregrado, Universidad Técnica de Cotopaxi, Facultad de Ciencias Administrativas, Latacunga.
- Calero, B., & Moreno, R. (2017). *Gestión de crédito de la financiera FINICSA (Financiamiento para el desarrollo de Nicaragua) Sucursal de Ocotol 2017*. Tesis de Pregrado, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua, FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA DE ESTELÍ FAREM-ESTELÍ, Estelí.
- Calle, C. (2021). *“SISTEMA DE MONITOREO PERLAS PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LA COAC FERNANDO DAQUILEMA LTDA, PERÍODO 2017-2018”*. Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, Riobamba.
- Campos, G., & Lule, N. (2012). La observación, un método para el estudio de la realidad. *Dialnet*, 7(13), 45-60.
- Castillo, D., & Figueroa, E. (2023). *EL RIESGO DE CRÉDITO: UNA MEDIDA IMPORTANTE PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA GESTIÓN EMPRESARIAL*. Escuela de Economía y Finanzas, Universidad EAFIT, Bogotá.
- Castillo, Y. (2019). *GESTIÓN DE LA MOROSIDAD DE LA CAJA TRUJILLO S.A. AGENCIA - JAEN*. Tesis de Pregrado, Universidad Señor de Sipán, Facultad de Ciencias Empresariales, Pimentel.
- Ccoa, E., Rodríguez, O., Ruiz, H., & Sánchez, I. (2022). *Análisis de los determinantes de la morosidad en el sector microfinanciero de las cajas municipales durante el periodo 2009 al 2019*. Tesis de Maestría, ESAN Business.
- Chávez, S. (2018). El Concepto de Riesgo. *Recursos Naturales y Sociedad*, 4(1), 32-52. <https://doi.org/https://doi.org/10.18846/renaysoc.2018.04.04.01.0003>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. . (23 de Mayo de 2024). *Bienvenidos*. Obtenido de Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S.: <https://coacpais.fin.ec/index.php/about/>
- Cortés, M., & Iglesias, M. (2004). *Generalidades sobre la Metodología de la Investigación*.
- Cortez, M., & Maira, M. (2020). *Desarrollo de instrumentos de evaluación: pautas de observación*. Centro UC Medición MIDE.

- Escobar, J. (2020). *¿Cuáles son las ventajas y desventajas de solicitar un crédito o un préstamo?*
- Espinoza, G. (Julio-Octubre de 2020). El Crédito Bancario y las Pymes en Ecuador. *Yachana Revista Científica*, 9(2), 77-90.
- García, C. (2014). *Análisis del Riesgo de Crédito en la Empresa*.
- García, J., & Torres, W. (2023). *PREDICCIÓN DE RIESGO DE IMPAGO EN INSTITUCIÓN FINANCIERA USANDO MODELOS DE MACHINE LEARNING*. Tesis de Maestría, Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC, Tegucigalpa.
- Gaytán, J. (2018). Clasificación de los riesgos financieros. *Mercados y Negocios*, 122-132.
- Gómez, L. (Diciembre de 2014). La Gestión del Riesgo de Crédito como herramienta para una Administración Financiera eficiente. Un estudio de caso. *Revista Científica de la UCSA*, 1(1), 24-32.
- Guanolema, E. (2023). *ANÁLISIS FINANCIERO MEDIANTE EL MÉTODO PERLAS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY-CHIMBORAZO LTDA., CIUDAD DE RIOBAMBA, PERIODO 2020*. Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, Riobamba.
- Hernández, V., Galeana, E., Valenzo, M., & Chávez, P. (2017). *Estudios Organizacionales en la Ciencia Administrativa ante los Retos del Siglo XXI*. Morelia, Michoacan, México.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Métodología de la Investigación*. México: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Katz, M., Seid, G., & Abiuso, F. (2019). *La técnica de encuesta: Características y aplicaciones*.
- Leal, A., Aranguiz, M., & Gallegos, J. (2017). Análisis de riesgo crediticio, propuesta del modelo credit scoring. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 26(1), 181-207. <https://doi.org/https://doi.org/10.18359/rfce.2666>
- Luque, A., & Peñaherrera, J. (8 de Abril de 2021). Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador: El Desafío de ser Cooperativas. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 138, 1-17. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.5209/REVE.73870>
- Meneses, L., & Macuacé, R. (Julio-Diciembre de 2011). Valoración y riesgo crediticio en Colombia. *Revista Finanzas y Política Económica*, 3(2), 65-82.
- Mesén, V. (2019). El riesgo de auditoría y sus efectos sobre el trabajo del auditor independiente. *Tec Empresarial*, 3(1-2), 9-12. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3201923>
- Mogollón, V. (2016). *Gestión de Riesgos de Crédito y su incidencia en la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito León VIII de Trujillo año 2015*. Tesis de Pregrado, Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Trujillo.
- Montes de Oca, J. (1 de Marzo de 2020). *Crédito*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/credito.html>
- Narro, O. (2017). *“ANÁLISIS FINANCIERO BAJO EL SISTEMA DE MONITOREO PERLAS PARA MEJORAR LA TOMA DE DECISIONES ECONOMICAS Y FINANCIERAS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUESTRA*

- SEÑORA DEL ROSARIO LTDA 222 - AGENCIA SAN MARCOS REGIÓN CAJAMARCA AÑO - 2017". Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Cajabamba.
- Ojeda, F., Moreno, V., & Torres, M. (2020). Gestión de riesgo y la ciberseguridad en el sector financiero popular y solidario del Ecuador. *CIENCIAMATRIA*, 6(2), 192-219. <https://doi.org/https://doi.org/10.35381/cm.v6i2.366>
- Orueta, I., Echague, M., & Bazerque, P. (2017). *La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica*. CYAN Proyectos Editoriales, S.A.
- Paredes, C. (2020). *Estados Financieros*. Universidad de Lima, Facultad de Ciencias Empresariales y Económicas.
- Parra, A. (2022). Marco de apetito al riesgo: un acercamiento al sector real. *Contexto*, 10(1), 22-44. <https://doi.org/https://doi.org/10.18634/ctxj.10v.1i.1201>
- Parrales, V., Aguirre, M., Velasco, Á., & Bastidas, T. (7 de Noviembre de 2020). Los estados financieros y la toma de decisiones en las pymes. *JOURNAL OF SCIENCE AND RESEARCH*, 127-145. <https://doi.org/https://doi.org/10.5281/zenodo.4726284>
- Ríos, V. (2021). Contexto geopolítico global, riesgos y cobertura a través de seguros. *Revista Ibero - Latinoamericana de Seguros*, 30(54). Obtenido de <https://doi.org/10.11144/Javeriana.ris54.cggr>
- Riveros, A. (20 de Marzo de 2018). *Los 4 tipos de Riesgo de Crédito*. Obtenido de EALDE: <https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-de-credito/>
- Rodríguez, G. (Julio-Diciembre de 2019). RIESGO DE IMPAGO. AUTOPSIA DE UNA QUIEBRA Y EL FIN DE VARIOS MITOS. CASO THOMAS COOK. *Ekotemas Revista Cubana de Ciencias Económicas*, 5(2), 103-119. <https://doi.org/https://orcid.org/0000-0003-0786-121X>
- Rojas, R. (2013). *Guía para Realizar Investigaciones Sociales*. PYV.
- Salinas, J., & Sastre, M. (2021). El capital social como herramienta de inclusión desde el ángulo de las finanzas solidarias. *Sostenibilidad*, 13(7026), 50-62.
- Sánchez, F. (15 de Junio de 2019). Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Discensos. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 13(1), 103-122.
- Superintendencia de Bancos y Seguros . (2013). *LIBRO I.- NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO*.
- Superintendencia de Bancos y Seguros . (2024). *Homologación Tablas 36-6: Destino del Crédito por Destino Financiero*.
- Valencia, B., & Narváez, I. (2021). La gestión de riesgos financieros y su incidencia en la toma de decisiones. *CIENCIAMATRIA*, 7(2), 691-722. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8318867>
- Vargas, A., & Mostajo, S. (17 de Noviembre de 2014). MEDICIÓN DEL RIESGO CREDITICIO MEDIANTE LA APLICACIÓN DE MÉTODOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS. *Investigación y Desarrollo*, 2(15), 5-25. <https://doi.org/DOI:10.23881/idupbo.014.2-1e>

- Vasquez, A. (2021). *LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD: REVISIÓN CONCEPTUAL Y DIMENSIONAL*. Universidad Católica Santo Toribio de Mongrovejo, Facultad de Ciencias Empresariales , Chiclayo.
- Westreicher, G. (1 de Mayo de 2022). *5 C's del crédito*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/5-cs-del-credito.html>

ANEXOS

Anexo 1. Encuesta dirigida a los trabajadores de COAC P.A.I.S Ltda.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Nombre: Alexis Ariel Pucuna Guanolema

Fecha: 18/01/2024

Encuesta dirigida al Jefe de Agencia, Jefe de Créditos, cajeros y gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda. de la ciudad de Riobamba – Ecuador.

Objetivo: establecer el impacto de las políticas de crédito en la rentabilidad de la cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda. Periodo 2020 – 2021.

1. ¿Considera usted que tiene sólidos conocimientos sobre el Riesgo crediticio?

Si () No ()

2. ¿Considera que al otorgar créditos de forma errónea o sin una adecuada gestión el riesgo crediticio incrementa?

Si () No ()

3. ¿Considera que la morosidad se da debido a que no se toma en consideración el riesgo que conlleva la otorgación de créditos si un óptimo análisis y evaluación?

Si () No ()

4. ¿Cada crédito que usted otorga se rige en las políticas y reglamentos internos establecidos por la cooperativa?

Si () No ()

5. ¿La documentación requerida para el proceso crediticio al socio le permite tomar una decisión acertada?

Si () No ()

6. ¿Considera usted que es importante efectuar un análisis y evaluación del riesgo crediticio previo a la otorgación de créditos?

Si () No ()

7. ¿la principal fuente de ingresos para la cooperativa es la otorgación de créditos ?

Si () No ()

8. ¿Considera que la rentabilidad de la cooperativa es la óptima?

Si () No ()

9. ¿La cooperativa cuenta con un proceso de valoración para emitir un crédito?

Si () No ()

10. ¿La Cooperativa tiene una metodología para identificar, cuantificar y controlar el riesgo crediticio en una manera fácil y efectiva?

Si () No ()

Anexo 2. Entrevista al gerente general



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y
ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Nombre: Alexis Ariel Pucuna Guanolema

Fecha: 11/03/2024

Entrevista dirigida al gerente general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda. de la ciudad de Riobamba – Ecuador.

Objetivo

Evaluar el riesgo crediticio y su influencia en la rentabilidad en la Cooperativa Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda. Periodo 2020 – 2021.

1. ¿ cómo la cooperativa define y evalúa la capacidad de pago de los solicitantes de préstamos? ¿Existen criterios específicos que guíen este proceso?

2. ¿Cuáles son las medidas y estrategias implementadas por la cooperativa para mitigar el riesgo crediticio en la concesión de préstamos? ¿Se utilizan herramientas analíticas o modelos de scoring para este propósito?

3. ¿Cómo la cooperativa monitorea y gestiona la cartera de créditos para identificar posibles riesgos y tomar medidas preventivas? ¿Se realizan revisiones periódicas de la situación financiera de los prestatarios?

4. ¿Existen estrategias específicas para asegurar la rentabilidad de la cartera de créditos sin comprometer la estabilidad financiera de la cooperativa?

5. ¿Cómo la cooperativa determina el nivel adecuado de reservas para pérdidas crediticias? ¿Se realizan evaluaciones periódicas de estas reservas en función de cambios en la economía o en la cartera de préstamos?

Anexo 3. Balances generales y estados de resultados de año 2020 - 2021

Cooperativa de Ahorro y Credito COAC P.A.I.S. LTDA.
Consolidado

BALANCE GENERAL 01/01/2020 AL 31/12/2020

1	ACTIVO			1,784,188.86
11	FONDOS DISPONIBLES		214,652.71	
1101	Caja		9,676.38	
110105	Efectivo	9,676.38		
11010505	Efectivo Oficina	9,676.38		
11010510	Efectivo Bodega	.00		
1103	Bancos y otras instituciones financi		204,976.33	
110305	Banco Central del Ecuador		13,078.39	
11030505	Banco Central del Ecuador	13,078.39		
110310	Bancos e instituciones financieras		191,897.94	
11031001	Banco Pacifico 793433-5	30,797.76		
11031002	COAC Daquilema 046000133133	400.82		
11031003	Produbanco 12736035791	6,524.35		
11031005	Banco Pichincha Cta. Cte. 3486183404	47,807.93		
11031010	Banco Desarrollo. Ahorros. 170006161-3	106,194.38		
11031015	Banco Codesarrollo Cta. Corriente 1700300126-6	172.70		
13	INVERSIONES		98,600.00	
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solid		94,300.00	
130525	De 1 a 3 años sector privado		14,300.00	
13052505	De 1 a 3 años sector privado	14,300.00		
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		80,000.00	
13055505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	80,000.00		
1307	De disponibilidad restringida		4,300.00	
130710	Depósitos sujetos a restricción		4,300.00	
13071004	UPROCACH	300.00		
13071005	BANCODESARROLLO	4,000.00		
14	CARTERA DE CRÉDITOS		1,331,045.10	
1404	Cartera de microcrédito por vencer		1,285,596.95	
140405	De 1 a 30 días		120,737.02	
14040505	De 1 a 30 días	120,737.02		
140410	De 31 a 90 días		117,615.96	
14041005	De 31 a 90 días	117,615.96		
140415	De 91 a 180 días		159,233.56	
14041505	De 91 a 180 días	159,233.56		
140420	De 181 a 360 días		286,814.83	
14042005	De 181 a 360 días	286,814.83		
140425	De más de 360 días		601,195.58	
14042505	De más de 360 días	601,195.58		
1428	Cartera de microcrédito no devenga intereses		56,779.91	
142805	De 1 a 30 días		8,603.50	
14280505	De 1 a 30 días	8,603.50		
142810	De 31 a 90 días		5,753.14	
14281005	De 31 a 90 días	5,753.14		
142815	De 91 a 180 días		5,425.42	
14281505	De 91 a 180 días	5,425.42		
142820	De 181 a 360 días		9,077.01	
14282005	De 181 a 360 días	9,077.01		
142825	De más de 360 días		27,920.84	
14282505	De más de 360 días	27,920.84		
1452	Cartera de microcrédito vencida		36,152.16	
145205	De 1 a 30 días		2,462.48	
14520505	De 1 a 30 días	2,462.48		

145210	De 31 a 90 días		6,884.91	
14521005	De 31 a 90 días	6,884.91		
145215	De 91 a 180 días		7,000.91	
14521505	De 91 a 180 días	7,000.91		
145220	De 181 a 360 días		17,321.63	
14522005	De 181 a 360 días	17,321.63		
145225	De más de 360 días		2,482.23	
14522505	De más de 360 días	2,482.23		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-47,483.92
149920	(Cartera de microcréditos)		-46,861.92	
14992005	(Cartera de microcréditos)	-46,861.92		
149989	(Provisión genérica voluntaria)		-622.00	
14998905	(Provisión genérica voluntaria)	-622.00		
16	CUENTAS POR COBRAR			21,213.30
1602	Intereses por cobrar inversiones		2,137.61	
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		2,137.61	
16021505	Mantenidas hasta el vencimiento	2,137.61		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		13,238.25	
160320	Cartera de microcrédito		13,238.25	
16032005	Cartera de microcrédito	13,238.25		
1690	Cuentas por cobrar varias		6,404.55	
169090	Otras		6,404.55	
16909005	Camilo Acosta	302.30		
16909007	Xavier Jimenez	2,116.34		
16909020	Wester Union Transferunion S.A	1,985.91		
16909030	Bono de Desarrollo Humano	.00		
16909040	Cuentas por Cobrar Varias	.00		
16909045	Pago Wester Union	.00		
16909080	BolivarSalazar	2,000.00		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			-567.11
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		-264.77	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-264.77		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		-302.34	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-302.34		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			25,409.82
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		5,302.46	
180505	Muebles, enseres y equipos de ofic		5,302.46	
18050505	Muebles de Oficina - Matriz	5,302.46		
18050515	Equipos de oficina	.00		
1806	Equipos de computación		4,475.53	
180605	Equipos de computación		4,475.53	
18060505	Equipos de computación Matriz	4,475.53		
1807	Unidades de transporte		38,138.97	
180705	Unidades de transporte		38,138.97	
18070505	Unidad de transporte	35,995.00		
18070510	Otros Activos	2,143.97		
1899	(Depreciación acumulada)			-22,507.14
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-3,746.03	
18991505	(Muebles, de oficina Matriz)	-3,746.03		
18991515	(Equipo de oficina Matriz)	.00		
189920	(Equipos de computación)		-2,981.27	
18992005	(Equipos de computación Matriz)	-2,981.27		
189925	(Unidades de transporte)		-14,682.16	
18992505	(Unidades de transporte Motociclé)	-14,682.16		
189940	(Otros)		-1,097.68	
18994025	(Otros equipos)	-1,097.68		
19	OTROS ACTIVOS			93,267.93
1904	Gastos y pagos anticipados		91,756.79	

2504	Retenciones		-1,500.03
250405	Retenciones fiscales	-916.03	
25040505	1,75% Retenciones en la Fuente	-72.65	
25040510	2,75% Retencion en la Fuente	-57.92	
25040511	8% Retencion en la Fuente	-190.62	
25040512	10% Retencion en la Fuente	-169.04	
25040513	Impuesto a la Renta 25%	.00	
25040515	Impuesto al IVA 70%	-253.49	
25040520	Impuesto al IVA 30%	-16.45	
25040525	Impuesto al IVA 100%	-154.86	
25040540	1,75% Retencion en la Fuente Seguros	-1.00	
250490	Otras retenciones	-584.00	
25049005	Seguro de Solca 0,05%	-584.00	
2505	Contribuciones, impuestos y multas		-1.97
250590	Otras contribuciones e impuestos	-1.97	
25059005	Contribución (SEPS)	.00	
25059010	Iva 12 %	-1.97	
2506	Proveedores		.00
250605	Proveedores Socios	.00	
25060505	Proveedores	.00	
25060510	Varias	.00	
2590	Cuentas por pagar varias		.00
259090	Otras cuentas por pagar	.00	
25909010	Otras cuentas por Pagar	.00	
25909015	Recaudaciones SERVIPAGOS	.00	
25909020	Recaudaciones Wester Unión	.00	
25909040	Ctas. por Pagar Seguro Desgravamen	.00	
25909060	CTAS X PAGAR PUNTO Matico	.00	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-184,275.69
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario		-127,859.04
260205	De 1 a 30 días	-4,000.92	
26020505	De 1 a 30 días	-4,000.92	
260210	De 31 a 90 días	-7,332.95	
26021005	De 31 a 90 días	-7,332.95	
260215	De 91 a 180 días	-11,389.29	
26021505	De 91 a 180 días	-11,389.29	
260220	De 181 a 360 días	-23,537.43	
26022005	De 181 a 360 días	-23,537.43	
260225	De más de 360 días	-81,598.45	
26022530	De mas de 360 Días Codesarrollo	-81,598.45	
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público		-56,416.65
260605	De 1 a 30 días	-5,536.96	
26060505	De 1 a 30 días	-5,536.96	
260610	De 31 a 90 días	-11,089.11	
26061005	De 31 a 90 días	-11,089.11	
260615	De 91 a 180 días	-5,337.20	
26061505	De 91 a 180 días	-5,337.20	
260620	De 181 a 360 días	-16,683.48	
26062005	De 181 a 360 días	-16,683.48	
260625	De más de 360 días	-17,769.90	
26062505	De más de 360 días	-17,769.90	
29	OTROS PASIVOS		.00
2990	Otros		.00
299090	Varios	.00	
29909025	Operacione en Trámite Proveedores	.00	
TOTAL PASIVOS			1,604,036.61

190410	Anticipos a terceros		91,756.79	
19041005	Anticipos a Terceros			
1905	Gastos diferidos	91,756.79		
190520	Programas de computación			1,409.43
19052005	Programas de Computación		3,696.00	
190590	Otros	3,696.00		
19059005	Franquicia Western Unión		800.00	
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	800.00		
19059905	(Amor. Programa de Computacion)		-3,086.57	
19059925	(Amortiz. Franquicia Western Unión)	-3,046.57		
1990	Otros	-40.00		
199010	Otros impuestos			101.71
19901010	Cred. Trib. Retenciones Impuesto a la Renta		101.71	
1990101010	Cred. Trib. Retenciones Impuesto a la Renta	41.84		
19901015	Retenciones IVA	18.73		
19901020	Cred. Trib.Retencion IR 2,75%	41.14		
19901025	Anticipo Impuesto a la Renta	.00		
199090	Varias		.00	
19909010	Operaciones en Tramite Transferencias	.00		
	TOTAL ACTIVOS			1,784,188.86
2	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			-1,604,036.61
2101	Depósitos a la vista			-1,377,333.46
210135	Depósitos de ahorro		-307,388.18	
21013505	Ahorros a la vista	-307,388.18		
2103	Depósitos a plazo			-1,047,986.56
210305	De 1 a 30 días		-52,095.21	
21030505	De 1 a 30 días	-52,095.21		
210310	De 31 a 90 días		-161,270.14	
21031005	De 31 a 90 días	-161,270.14		
210315	De 91 a 180 días		-187,630.46	
21031505	De 91 a 180 días	-187,630.46		
210320	De 181 a 360 días		-590,531.75	
21032005	De 181 a 360 días	-590,531.75		
210325	De más de 361 días		-56,459.00	
21032505	De más de 361 días	-56,459.00		
2105	Depósitos restringidos			-21,958.72
210505	Depósitos restringidos		-21,958.72	
21050505	Ahorro Programado Especial	-21,958.72		
25	CUENTAS POR PAGAR			-42,427.46
2501	Intereses por pagar			-40,525.46
250105	Depósitos a la vista		.00	
25010505	Ahorros a la vista	.00		
25010510	Ahorro Programado Especial	.00		
250115	Depósitos a plazo		-40,525.46	
25011505	Depósitos a Plazo Fijo	-40,525.46		
2503	Obligaciones patronales			-400.00
250305	Remuneraciones		.00	
25030505	Remuneraciones	.00		
250310	Beneficios Sociales		-400.00	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	.00		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	-400.00		
250315	Aportes al IESS		.00	
25031505	Aportes al IESS- personal	.00		
25031510	Aportes al IESS Patronal	.00		
25031515	Préstamos IESS Empleados	.00		
250325	Participación a empleados		.00	
25032505	15% Participación a empleados	.00		

Cooperativa de Ahorro y Credito COAC P.A.I.S. LTDA.
Consolidado
ESTADO DE RESULTADOS 01/01/2020 AL 31/12/2020

Codigo	Descripcion			
4	GASTOS			337,915.94
41	INTERESES CAUSADOS			143,067.83
4101	Obligaciones con el público		127,240.71	
410110	Depósitos monetarios de instituciones financieras		299.81	
41011005	Gastos Bancarios	299.81		
410115	Depósitos de ahorro		4,219.03	
41011505	Depósitos Ahorros a la vista	3,321.50		
41011520	Ahorro Programado	897.53		
410130	Depósitos a plazo		122,721.87	
41013005	Depósitos a plazo	122,721.87		
4103	Obligaciones financieras			15,827.12
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario		12,549.91	
41031005	Obligaciones con instituciones fin Codesarrollo	12,549.91		
410320	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidario		3,277.21	
41032005	Corporación Nacional de Finanzas Populares y Sol.	3,277.21		
42	COMISIONES CAUSADAS			16,313.07
4203	Cobranzas			16,313.07
420305	Cobranzas		16,313.07	
42030505	Cobranzas	933.22		
42030510	Comision por captaciones	15,379.85		
44	PROVISIONES			38,189.11
4402	Cartera de créditos			37,622.00
440240	Microcrédito		37,622.00	
44024005	Microcrédito	37,622.00		
4403	Cuentas por cobrar			567.11
440305	Cuentas por cobrar		567.11	
44030505	Cuentas por cobrar	567.11		
45	GASTOS DE OPERACION			109,174.57
4501	Gastos de personal			38,679.11
450105	Remuneraciones mensuales		25,864.98	
45010505	Remuneraciones Unificadas	25,864.98		
450110	Beneficios sociales		5,283.55	
45011005	Decimo Tercer Sueldo	2,436.66		
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	1,499.97		
45011015	Bonificación por Desahucio 25%	230.00		
45011020	Alimentación	1,116.92		

450120	Aportes al IESS		3,552.66	
45012005	Aportes al IESS- Patronal	3,552.66		
450135	Fondo de reserva IESS		2,252.64	
45013505	Fondo de Reserva IESS	2,252.64		
450190	Otros		1,725.28	
45019010	Vacaciones no gozadas	38.33		
45019020	Uniformes	304.99		
45019025	capacitacion	134.40		
45019055	Gasto Navideño	1,247.56		
4502	Honorarios			16,180.28
450205	Directores		1,478.40	
45020510	Dietas Consejo de Administración	1,478.40		
450210	Honorarios profesionales		14,701.88	
45021005	Honorarios profesionales	14,701.88		
4503	Servicios Varios			28,876.77
450305	Movilización, fletes y embalajes		179.00	
45030510	Movilizacion, fletes y Embalajes	179.00		
450310	Servicios de guardianía		180.00	
45031005	Servicios de guardianía	180.00		
450315	Publicidad y propaganda		1,706.33	
45031505	Publicidad, propaganda	1,706.33		
45031510	Publicidad Cooperativista	.00		
450320	Servicios básicos		1,920.72	
45032006	Agua Potable	45.24		
45032008	Central de Riesgos	1,345.35		
45032010	Energia Electrica	530.13		
450325	Seguros		9,293.13	
45032505	Seguros	9,293.13		
450330	Arrendamientos		9,219.84	
45033005	Arrendamientos	9,219.84		
450390	Otros servicios		6,377.75	
45039011	Medicinas e Implementos	550.00		
45039025	Utiles de Oficina	565.54		
45039030	Utiles de Aseo y Limpeza	725.29		
45039040	Mantenimiento de equipos informaticos	439.16		
45039045	Telecomunicaciones e Internet	4,097.76		
4504	Impuestos, contribuciones y multas			5,075.15
450410	Impuestos Municipales		394.36	
45041005	Impuestos Municipales	394.36		
450415	Contribuciones a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria		693.71	
45041505	Contribuciones a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	693.71		
450421	Aportes al COSEDE por prima variable		2,867.08	
45042105	Aportes al COSEDE por prima variable	2,867.08		

450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		1,120.00	
45049010	Contribucion UPROCACH	1,120.00		
4505	Depreciaciones			9,172.13
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		528.86	
45052505	Muebles de oficina	528.86		
450530	Equipos de computación		1,229.16	
45053005	Equipos de computación	1,229.16		
450535	Unidades de transporte		7,218.72	
45053505	Unidades de transporte	7,218.72		
450590	Otros		195.39	
45059025	Otros Equipos	195.39		
4506	Amortizaciones			1,275.29
450625	Programas de computación		1,235.29	
45062505	Programas de computación	1,235.29		
450690	Otros		40.00	
45069005	Franquicia Western Union	40.00		
4507	Otros gastos			9,915.84
450705	Suministros diversos		78.26	
45070505	Suministros Varios	78.26		
450715	Mantenimiento y reparaciones		5,412.24	
45071525	Unidad de Transporte	1,491.84		
45071530	Sotware Contable	3,763.20		
45071590	Equipo de computacion	157.20		
450790	Otros		4,425.34	
45079015	Combustibles y Lubricantes	2,137.02		
45079030	Judiciales y Notariales	1,766.08		
45079075	Otros	522.24		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			31,171.36
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			31,171.36
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		31,171.36	
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	31,171.36		
TOTAL GASTOS				337,915.94
Codigo	Descripcion			
5	INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			-337,073.05
5103	Intereses y descuentos de inversiones en titulos valores			-319,228.08
510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados		-8,267.77	
51030505	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	-8,267.77		
5104	Intereses y descuentos de cartera de			-310,960.31

	créditos			
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario		-503.78	
51041050	Interés Depósitos en Cuenta Ahorros	-503.78		
510420	Cartera de créditos para la microempresa		-303,927.63	
51042005	Cartera de créditos para la microempresa	-303,927.63		
510430	Cartera de créditos refinanciada		-6,528.90	
51043020	Mora Microempresa	-6,528.90		
52	COMISIONES GANADAS			-2,056.22
5290	Otras		-2,056.22	
52900505	Otras comisiones	-2,056.22		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			-1,809.50
5404	Manejo y cobranzas		-681.26	
540405	Manejo y Cobranzas		-681.26	
54040505	Recuperacion Notificaciones	-681.26		
5490	Otros servicios		-1,128.24	
549005	Tarifados con costo máximo		-1,128.24	
54900515	Costo de Inscripción	-1,070.00		
54900530	Costo de Transferencias	-58.24		
56	OTROS INGRESOS			-13,979.25
5601	Utilidad en venta de bienes		.00	
560105	Utilidad en venta de bienes		.00	
56010505	Utilidad en venta de bienes	-179.20		
56010515	Costo Activo Fijo	179.20		
5604	Recuperaciones de activos financieros		-11,461.39	
560405	De activos castigados		-7,534.83	
56040505	De activos castigados	-7,534.83		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		-3,926.56	
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	-3,926.56		
5690	Otros		-2,517.86	
569005	Otros		-2,517.86	
56900510	Interés por Ahorros	-2,517.86		
	TOTAL INGRESOS			-337,073.05
	RESULTADO OPERATIVO			842.89

Cooperativa de Ahorro y Credito COAC P.A.I.S. LTDA.
Consolidado
BALANCE GENERAL 01/01/2021 AL 31/12/2021

1	ACTIVO			2,381,186.11
11	FONDOS DISPONIBLES			347,999.51
1101	Caja		11,461.54	
110105	Efectivo		11,461.54	
11010505	Efectivo Oficina	11,461.54		
11010510	Efectivo Boveda	.00		
11010515	Efectivo PDA	.00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras		336,537.97	
110305	Banco Central del Ecuador		6,223.05	
11030505	Banco Central del Ecuador	6,223.05		
110310	Bancos e instituciones financieras locales		330,314.92	
11031001	Banco Pacifico 793433-5	21,777.02		
11031002	COAC Daquilema 046000133133	404.93		
11031003	Produbanco 12736035791	13,544.35		
11031004	COAC Microempresa de Chimborazo Ltda. 500	10,067.23		
11031005	Banco Pichincha Cta. Cte. 3486183404	15,656.16		
11031010	Banco Desarrollo. Ahorros. 170006161-3	167,423.55		
11031015	Banco Codesarrollo Cta. Corriente 1700300126-6	4,063.01		
11031020	COAC San Martin de Tisaleo Ltda. 005163	80,300.04		
11031025	COAC Nueva Esperanza Ltda. 213929	17,078.63		
13	INVERSIONES			67,018.07
	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			
1305			60,873.07	
130525	De 1 a 3 años sector privado		28,590.00	
13052505	De 1 a 3 años sector privado	28,590.00		
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		32,283.07	
13055505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	32,283.07		
1307	De disponibilidad restringida		6,145.00	
130710	Depositos sujetos a restricción		6,145.00	
13071001	COAC Microempresa de Chimborazo Ltda.	1,815.00		
13071002	COAC Daquilema Ltda.	30.00		
13071004	UPROCACH	300.00		
13071005	BANCODESARROLLO	4,000.00		
14	CARTERA DE CREDITOS			1,769,371.13
1404	Cartera de microcredito por vencer		1,770,319.32	
140405	De 1 a 30 días		84,502.43	
14040505	De 1 a 30 días	84,502.43		
140410	De 31 a 90 días		149,581.66	
14041005	De 31 a 90 días	149,581.66		
140415	De 91 a 180 días		202,568.17	
14041505	De 91 a 180 días	202,568.17		
140420	De 181 a 360 días		379,508.28	
14042005	De 181 a 360 días	379,508.28		
140425	De mas de 360 días		954,158.78	
14042505	De más de 360 días	954,158.78		
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses		67,035.37	
142805	De 1 a 30 días		10,826.82	
14280505	De 1 a 30 días	10,826.82		
142810	De 31 a 90 días		8,277.85	
14281005	De 31 a 90 días	8,277.85		
142815	De 91 a 180 días		7,626.83	
14281505	De 91 a 180 días	7,626.83		

142820	De 181 a 360 días		14,190.96	
14282005	De 181 a 360 días	14,190.96		
142825	De mas de 360 días		26,112.91	
14282505	De más de 360 días	26,112.91		
1452	Cartera de microcredito vencida			29,100.94
145205	De 1 a 30 días		3,795.31	
14520505	De 1 a 30 días	3,795.31		
145210	De 31 a 90 días		4,972.93	
14521005	De 31 a 90 días	4,972.93		
145215	De 91 a 180 días		3,978.97	
14521505	De 91 a 180 días	3,978.97		
145220	De 181 a 360 días		5,195.67	
14522005	De 181 a 360 días	5,195.67		
145225	De mas de 360 días		11,158.06	
14522505	De más de 360 días	11,158.06		
1499	(Provisiones para creditos incobrables)			-97,084.50
149920	(Cartera de microcreditos)		-96,462.50	
14992005	(Cartera de microcreditos)	-96,462.50		
149989	(Provision generica voluntaria)		-622.00	
14998905	(Provisión genérica voluntaria)	-622.00		
16	CUENTAS POR COBRAR			47,994.01
1602	Intereses por cobrar inversiones		807.08	
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		807.08	
16021505	Mantenidas hasta el vencimiento	807.08		
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos		29,474.25	
160320	Cartera de microcredito		29,474.25	
16032005	Cartera de microcrédito	29,474.25		
1690	Cuentas por cobrar varias		17,977.45	
169090	Otras		17,977.45	
16909005	Camilo Acosta	302.26		
16909007	Xavier Jimenez	.00		
16909020	Wester Union Transferunion S.A	15,675.19		
16909030	Bono de Desarrollo Humano	.00		
16909040	Cuentas por Cobrar Varias	.00		
16909045	Pago Wester Union	.00		
16909080	BolivarSalazar	2,000.00		
1699	(Provision para cuentas por cobrar)			-264.77
169905	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)		-264.77	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-264.77		
169910	(Provision para otras cuentas por cobrar)		.00	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	.00		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			18,442.64
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		5,782.46	
180505	Muebles, enseres y equipos de ofic		5,782.46	
18050505	Muebles de Oficina - Matriz	5,782.46		
18050515	Equipos de oficina	.00		
1806	Equipos de computacion		5,985.53	
180605	Equipos de computación		5,985.53	
18060505	Equipos de computación Matriz	5,985.53		
1807	Unidades de transporte		38,138.97	
180705	Unidades de transporte		38,138.97	
18070505	Unidad de transporte	35,995.00		
18070510	Otros Activos	2,143.97		
1899	(Depreciacion acumulada)			-31,464.32
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-4,287.30	
18991505	(Muebles, de oficina Matriz)	-4,287.30		
18991515	(Equipo de oficina Matriz)	.00		
189920	(Equipos de computacion)		-4,145.17	

18992005	(Equipos de computación Matriz)	-4,145.17		
189925	(Unidades de transporte)		-21,700.93	
18992505	(Unidades de transporte Motocicla)	-21,700.93		
189940	(Otros)		-1,330.92	
18994025	(Otros equipos)	-1,330.92		
19	OTROS ACTIVOS			130,360.75
1904	Gastos y pagos anticipados		127,353.60	
190410	Anticipos a terceros		127,353.60	
19041005	Anticipos a Terceros	127,353.60		
1905	Gastos diferidos		2,724.48	
190515	Estudios		1,120.00	
19051505	Estudio de Factibilidad	1,120.00		
190520	Programas de computacion		5,040.00	
19052005	Programas de Computación	5,040.00		
190590	Otros		800.00	
19059005	Franquicia Western Union	800.00		
190599	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)		-4,235.52	
19059905	(Amor. Programa de Computacion)	-3,905.88		
19059925	(Amortiz. Franquicia Western Unión)	-154.74		
19059930	(Amortiz. Acumulada Estudio de Factibilidad)	-174.90		
1990	Otros		282.67	
199010	Otros impuestos		282.67	
19901005	Crédito Tributario Impuesto a la Renta	82.98		
19901010	Cred. Trib. Retenciones Impuesto a la Renta	62.39		
19901015	Retenciones IVA	41.00		
19901020	Cred. Trib.Retencion IR 2,75%	96.30		
19901025	Anticipo Impuesto a la Renta	.00		
199090	Varias		.00	
19909010	Operaciones en Tramite Transferencias	.00		
	TOTAL ACTIVOS			2,381,186.11
2	PASIVOS			-2,138,401.25
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-1,704,051.18
2101	Depositos a la vista		-166,122.28	
210135	Depositos de ahorro		-166,122.28	
21013505	Ahorros a la vista	-166,122.28		
2103	Depositos a plazo		-1,513,594.71	
210305	De 1 a 30 días		-142,500.00	
21030505	De 1 a 30 días	-142,500.00		
210310	De 31 a 90 días		-233,969.00	
21031005	De 31 a 90 días	-233,969.00		
210315	De 91 a 180 días		-329,295.33	
21031505	De 91 a 180 días	-329,295.33		
210320	De 181 a 360 días		-592,830.38	
21032005	De 181 a 360 días	-592,830.38		
210325	De mas de 361 días		-215,000.00	
21032505	De más de 361 días	-215,000.00		
2105	Depositos restringidos		-24,334.19	
210505	Depósitos restringidos		-24,334.19	
21050505	Ahorro Programado Especial	-24,334.19		
25	CUENTAS POR PAGAR			-71,095.55
2501	Intereses por pagar		-65,995.57	
250105	Depositos a la vista		.00	
25010505	Ahorros a la vista	.00		
25010510	Ahorro Programado Especial	.00		
250115	Depositos a plazo		-65,995.57	
25011505	Depósitos a Plazo Fijo	-65,995.57		
2503	Obligaciones patronales		-2,640.73	

Cooperativa de Ahorro y Credito COAC P.A.I.S. LTDA.
Consolidado
ESTADO DE RESULTADOS 01/01/2021 AL 31/12/2021

Codigo	Descripcion			
4	GASTOS			411,476.86
41	INTERESES CAUSADOS			180,678.85
4101	Obligaciones con el publico		151,452.57	
410110	Depositos monetarios de instituciones financieras		2,747.76	
41011005	Gastos Bancarios	2,747.76		
410115	Depositos de ahorro		3,698.73	
41011505	Depósitos Ahorros a la vista	2,504.11		
41011520	Deposito Ah. Programado Especial	1,194.62		
410130	Depositos a plazo		145,006.08	
41013005	Depósitos a plazo	145,006.08		
4103	Obligaciones financieras		29,226.28	
410310	Obligaciones con instituciones financieras del pais y del sector popular y solidario		28,036.68	
41031005	Obligaciones con instituciones fin Codesarrollo	28,036.68		
410320	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el pais y grupo de economia popular y solidaria		1,189.60	
41032005	Corporación Nacional de Finanzas Populares y Sol.	1,189.60		
42	COMISIONES CAUSADAS			17,765.34
4203	Cobranzas		17,765.34	
420305	Cobranzas		17,765.34	
42030505	Cobranzas	356.41		
42030510	Comision por captaciones	17,408.93		
44	PROVISIONES			51,414.62
4402	Cartera de creditos		49,600.58	
440240	Microcredito		49,600.58	
44024005	Microcrédito	49,600.58		
4403	Cuentas por cobrar		1,814.04	
440305	Cuentas por cobrar		1,814.04	
44030505	Cuentas por cobrar	1,814.04		
45	GASTOS DE OPERACION			150,618.93
4501	Gastos de personal		55,343.28	
450105	Remuneraciones mensuales		37,345.75	
45010505	Remuneraciones Unificadas	37,345.75 (- 200) 110		
450110	Beneficios sociales		6,820.83	
45011005	Decimo Tercer Sueldo	3,093.65		
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	1,899.99		
45011020	Alimentación	1,827.19		
450120	Aportes al IESS		4,510.45	

45012005	Aportes al IESS- Patronal	4,510.45		
450135	Fondo de reserva IESS		2,924.93	
45013505	Fondo de Reserva IESS	2,924.93		
450190	Otros		3,741.32	
45019020	Uniformes	1,826.19		
45019025	capacitacion	461.20		
45019055	Gasto Navideño	1,453.93		
4502	Honorarios			21,493.11
450205	Directores		2,016.00	
45020510	Dietas Consejo de Administración	2,016.00		
450210	Honorarios profesionales		19,477.11	
45021005	Honorarios profesionales	19,477.11		
4503	Servicios varios			38,301.20
450305	Movilizacion, fletes y embalajes		320.10	
45030505	Movilización Fletes Embalaje	60.70		
45030510	Movilizacion, fletes y Embalajes	259.40		
450310	Servicios de guardiana		182.69	
45031005	Servicios de guardiana	182.69		
450315	Publicidad y propaganda		3,325.87	
45031505	Publicidad, propaganda	3,325.87		
450320	Servicios basicos		2,092.06	
45032006	Agua Potable	86.00		
45032008	Central de Riesgos	1,356.11		
45032010	Energia Electrica	649.95		
450325	Seguros		16,221.95	
45032505	Seguros	16,221.95		
450330	Arrendamientos		9,219.84	
45033005	Arrendamientos	9,219.84		
450390	Otros servicios		6,938.69	
45039025	Utiles de Oficina	1,094.60		
45039030	Utiles de Aseo y Limpeza	257.07		
45039045	Telecomunicaciones e Internet	4,243.02		
45039090	Otros	1,344.00		
4504	Impuestos, contribuciones y multas			7,060.24
450410	Impuestos Municipales		234.62	
45041005	Impuestos Municipales	234.62		
450415	Aportes a la SEPS		854.06	
45041505	Contribuciones a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	854.06		
450421	Aportes al COSEDE por prima variable		4,985.96	
45042105	Aportes al COSEDE por prima variable	4,985.96		
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		985.60	
45049010	Contribucion UPROCACH	985.60		
4505	Depreclaciones			8,957.18

450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		541.27	
45052505	Muebles de oficina	541.27		
450530	Equipos de computacion		1,163.90	
45053005	Equipos de computación	1,163.90		
450535	Unidades de transporte		7,018.77	
45053505	Unidades de transporte	7,018.77		
450590	Otros		233.24	
45059025	Otros Equipos	233.24		
4506	Amortizaciones			2,387.41
450620	Estudios		174.90	
45062005	Estudios	174.90		
450625	Programas de computacion		859.31	
45062505	Programas de computación	859.31		
450630	Gastos de adecuacion		1,238.46	
45063005	Gastos de adecuación	1,238.46		
450690	Otros		114.74	
45069005	Franquicia Western Union	114.74		
4507	Otros gastos			17,076.51
450705	Suministros diversos		437.14	
45070505	Suministros Varios	437.14		
450715	Mantenimiento y reparaciones		7,553.65	
45071525	Unidad de Transporte	2,518.72		
45071530	Sotware Contable	3,376.80		
45071590	Equipo de computacion	1,658.13		
450790	Otros		9,085.72	
45079015	Combustibles y Lubricantes	5,910.43		
45079030	Judiciales y Notariales	3,175.29		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			8,868.40
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			8,868.40
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		8,868.40	
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	8,868.40		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS			2,130.72
4810	Participacion a empleados			881.68
481005	Participación a empleados		881.68	
48100505	Participación a empleados	881.68		
4815	Impuesto a la renta			1,249.04
481505	Impuesto a la renta		1,249.04	
48150505	Impuesto a la renta	1,249.04	1730.39 =	
	TOTAL GASTOS			411,476.86
Código	Descripción			
5	INGRESOS			-415,173.82
51	INTERESES Y DESCUENTOS			-383,715.21

	GANADOS		
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		-6,800.33
510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	-6,800.33	
51030505	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	-6,800.33	
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		-376,914.88
510420	Cartera de microcrédito	-356,281.98	
51042005	Cartera de créditos para la microempresa	-356,281.98	
510430	Cartera de créditos refinanciada	-20,632.90	
51043020	Mora Microempresa	-20,632.90	
52	COMISIONES GANADAS		-3,161.83
5290	Otras		-3,161.83
52900505	Otras comisiones	-3,161.83	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		-1,979.28
5404	Manejo y cobranzas		-1,653.28
540405	Manejo y Cobranzas	-1,653.28	
54040505	Recuperación Notificaciones	-1,653.28	
5490	Otros servicios		-326.00
549005	Tarifados con costo máximo	-326.00	
54900515	Costo de Inscripción	-280.00	
54900530	Costo de Transferencias	-46.00	
56	OTROS INGRESOS		-26,317.50
5604	Recuperaciones de activos financieros		-21,057.11
560405	De activos castigados	-10,999.15	
56040505	De activos castigados	-10,999.15	
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	-10,057.96	
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	-10,057.96	
5690	Otros		-5,260.39
569005	Otros	-5,260.39	
56900510	Interés por Ahorros	-5,260.39	
	TOTAL INGRESOS		-415,173.82
	RESULTADO OPERATIVO		-3,696.96