



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Análisis de Caso, previo a la obtención del Título de Licenciada en Contabilidad
y Auditoría C.P.A.**

Tema:

**“Control interno y desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito
Kullki Wasi, matriz Ambato”**

Autora: Sánchez Garces, Mishell Carolina

Tutor: Dr. Salazar Mosquera, Germán Marcelo

Ambato – Ecuador

2022

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Germán Marcelo Salazar Mosquera Mg. con cédula de identidad No. 0601802622, en mi calidad de Tutor del Análisis de Caso sobre el tema: **“CONTROL INTERNO Y DESEMPEÑO FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI, MATRIZ AMBATO”**, desarrollado por Mishell Carolina Sánchez Garces, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, agosto 2022

TUTOR



.....
Dr. Germán Marcelo Salazar Mosquera Mg.

C.I. 0601802622

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Mishell Carolina Sánchez Garces con cédula de identidad No. 1850536820, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Análisis de Caso, bajo el tema: **“CONTROL INTERNO Y DESEMPEÑO FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI, MATRIZ AMBATO”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Análisis de Caso.

Ambato, agosto 2022

AUTORA



.....
Mishell Carolina Sánchez Garces

C.I. 1850536820

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este Análisis de Caso, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi análisis de caso, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este análisis de caso, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, agosto 2022

AUTORA



.....
Mishell Carolina Sánchez Garces

C.I. 1850536820

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Análisis de Caso, sobre el tema: “**CONTROL INTERNO Y DESEMPEÑO FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI, MATRIZ AMBATO**”, elaborado por Mishell Carolina Sánchez Garces, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, agosto 2022



Dra. Mg. Tatiana Valle

PRESIDENTE



Dra. Rocío Cando

MIEMBRO CALIFICADOR



Dra. Mg. Pilar Guevara

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

Esta investigación tiene una dedicatoria especial a Dios, el todopoderoso que me ha dado sabiduría, entendimiento y fuerza en cada uno de los procesos que me han permitido llegar a esta instancia, es una bendición poder culminar una etapa más en vida.

A mis padres Saúl Sánchez y Marisol Garces, a ellos que han sido una fuente de inspiración y amor en mi vida, gracias a la dedicación y apoyo incondicional que me han brindado durante este proceso. A mis hermanos y sobrinos quienes siempre estuvieron conmigo animándome a continuar y perseverar.

Este trabajo también me lo dedico a mí, por la constancia, empeño y esfuerzo con el que he atravesado los procesos y dificultades, por nunca rendirme y siempre dar lo mejor de mí.

Mishell Carolina Sánchez Garces

AGRADECIMIENTO

Agradezco en primer lugar a Dios, por regalarme vida y salud para perseverar en este camino y hacer una realidad este sueño.

A mis padres Saúl y Marisol, que con amor me han sabido guiar y enseñar, a mis hermanos y demás familiares que me han apoyado incondicionalmente, durante mi carrera universitaria.

A mi novio gracias por el amor y apoyo que ha demostrado siempre, a mis compañeras y grandes amigas que me han incentivado a continuar para alcanzar este sueño juntas.

Por último, a la Universidad Técnica de Ambato, a la Facultad de Contabilidad y Auditoría que me ha acogido en sus pasillos durante todo este tiempo. A los docentes que formaron parte de mi preparación académica y en especial al Dr. Germán Salazar por el tiempo y dedicación empleado al compartirme sus conocimientos en el desarrollo de esta investigación.

Mishell Carolina Sánchez

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “CONTROL INTERNO Y DESEMPEÑO FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI, MATRIZ AMBATO”.

AUTORA: Mishell Carolina Sánchez Garces

TUTOR: Dr. Germán Marcelo Salazar Mosquera Mg.

FECHA: Agosto 2022

RESUMEN EJECUTIVO

Este trabajo tuvo como finalidad determinar el impacto del control interno en el desempeño financiero de la Cooperativa Kullki Wasi, matriz Ambato, para la identificación de los factores críticos de éxito. Para llevar a cabo este estudio se obtuvo información proporcionada del departamento de contabilidad como balances y el plan estratégico, para el análisis de la información financiera se utilizó el sistema PERLAS que permitió obtener un diagnóstico general, así mismo del plan estratégico se obtuvo los objetivos, que fueron evaluados a través de una matriz de riesgos. Entre los principales resultados se determinó que algunos de los objetivos no se han visto cumplidos en su totalidad. Uno de los riesgos críticos encontrados fue alcanzar una morosidad menor al 2,5 por ciento, no se ha logrado cumplir con la meta propuesta, debido a que el departamento de cobranza no ha hecho gestiones eficaces. Se debe ejecutar un plan detallado de controles y acciones para monitorear y mitigar este riesgo. Además, es importante mencionar que gran parte del activo de la institución son producto de los depósitos de ahorro que recibe, pero se ha otorgado la misma cantidad en créditos. Esto quiere decir que la cooperativa tiene un alto nivel de endeudamiento, y posee un nivel de riesgo crítico debido a que el indicador de morosidad registro un aumento, la cooperativa creció en nivel de activos, sin embargo, se detectó que tiene demasiado dinero amortizado en fondos disponibles, esto no permite que se genere una adecuada rentabilidad.

PALABRAS DESCRIPTORAS: CONTROL INTERNO, SISTEMA PERLAS, COOPERATIVA, DESEMPEÑO FINANCIERO.

**TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
CAREER OF ACCOUNTING AND AUDITING**

TOPIC: “INTERNAL CONTROL AND FINANCIAL PERFORMANCE OF THE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI, MATRIZ AMBATO.”

AUTHOR: Mishell Carolina Sánchez Garces

TUTOR: Dr. Germán Marcelo Salazar Mosquera

DATE: August 2021

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the impact of internal control on the financial performance of the Cooperativa Kullki Wasi, matriz Ambato, for the identification of critical success factors. In order to carry out this study, information was obtained from the accounting department such as balance sheets and the strategic plan; for the analysis of the financial information, the PERLAS system was used to obtain a general diagnosis; likewise, the objectives of the strategic plan were obtained and evaluated through a risk matrix. Among the main results, it was determined that some of the objectives have not been fully met. One of the critical risks encountered was to achieve a delinquency rate of less than 2.5 percent; the proposed goal has not been met because the collection department has not taken effective action. A detailed plan of controls and actions should be implemented to monitor and mitigate this risk. In addition, it is important to mention that a large part of the institution's assets are the product of the savings deposits it receives, but the same amount has been granted in loans. This means that the cooperative has a high level of indebtedness, and has a critical level of risk due to the fact that the delinquency indicator has increased, the cooperative has grown in terms of assets, however, it was detected that it has too much money amortized in available funds, which does not allow it to generate adequate profitability.

KEYWORDS: INTERNAL CONTROL, PEARL SYSTEM, COOPERATIVE, FINANCIAL PERFORMANCE

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
RESUMEN EJECUTIVO	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xv
CAPÍTULO I.....	1
FORMULACIÓN ANÁLISIS DE CASO	1
1.1.- Tema	1
1.2.- Antecedentes.....	1
1.2.1.- Historia de la institución.....	2
1.2.2.- Factores críticos de éxito de la COAC Kullki Wasi	5
1.2.3.- Detalles estratégicos	7
1.2.4.- Detalles de la operación.....	8
1.2.5.- Análisis FODA	9
1.2.6.- Factores que influyen en los resultados financieros de las empresas	11
1.2.7.- Impacto del control interno en el desempeño económico de las instituciones financieras ecuatorianas	12
1.2.8.- Análisis del desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi	13
1.3.- Justificación	15
1.4.- Objetivos.....	17
1.4.1.- Objetivo general.....	17

1.4.2.- Objetivos específicos	17
1.5.- Preguntas directrices	17
CAPÍTULO II	18
FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA TÉCNICA	18
2.1.- Teoría económica de recursos y capacidades, un análisis financiero	18
2.2.- Concepto de control interno.....	18
2.2.1.- Importancia del control interno.....	19
2.2.2.- Características del control interno	19
2.2.3.- Objetivos del control interno	20
2.2.4.- Principios de control interno.....	20
2.2.5.- Control interno en la contabilidad	21
2.2.6.- Control interno administrativo.....	21
2.2.7.- Committee of sponsoring organizations of the treadway – COSO.....	22
2.2.7.1.- COSO ERM 2017 - Gestión de riesgos empresariales	22
2.2.8.- Análisis financiero	25
2.2.8.1.- Importancia de realizar análisis del desempeño financiero	26
2.2.8.2.- Desempeño financiero	27
2.2.9.- Estados financieros	29
2.2.9.1.- Objetivos de los estados financieros.....	30
2.2.9.2.- Estado de situación financiera	30
2.2.9.3.- Estado de resultados integral	31
2.2.9.4.- Estado de flujos de efectivo	32
2.2.9.4.1.- Elementos del estado de flujos de efectivo.....	32
2.2.9.5.- Estado de cambios en el patrimonio	32
2.2.10.- Métodos de análisis de la información financiera	32
2.2.10.1.- Análisis vertical	33
2.2.10.2.- Análisis horizontal	34
2.2.10.3.- Balance comparativo.....	34
2.2.11.- Indicadores.....	34
2.2.12.- Método PERLAS	35
2.2.12.1.- Objetivos del método PERLAS	35
2.2.12.2.- Componentes del sistema PERLAS.....	35
2.2.12.2.1.- P = Protección.....	36

2.2.12.2.2.- E = Estructura financiera eficaz.....	37
2.2.12.2.3.- R = Tasas de rendimiento	37
2.2.12.2.4.- L = Liquidez	39
2.2.12.2.5.- A = Calidad de activos.....	39
2.2.12.2.6.- S = Señales de crecimiento	40
CAPÍTULO III.....	41
METODOLOGÍA	41
3.1.- Metodología e instrumentos de recolección de información	41
3.1.1.- Población	41
3.1.2.- Unidad de análisis.....	41
3.1.3.- Fuentes y técnicas de recolección de información.....	42
3.1.3.1.- Fuentes de información secundaria.....	42
CAPÍTULO IV	47
DESARROLLO DEL ANÁLISIS DE CASO	47
4.1.- Análisis y categorización de la información.....	47
4.1.1.- Matriz de riesgos.....	48
4.1.2.- Método PERLAS	58
4.1.2.1.- Resultados de la aplicación del método PERLAS	58
4.2.- Narración del caso	68
CAPÍTULO V.....	72
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	72
5.1.- Conclusiones.....	72
5.2.- Recomendaciones	73
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	74
ANEXOS	81

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1. Ranking de la Cooperativa Kullki Wasi.....	3
Tabla 2. Indicadores de posición estratégica interna de la COAC Kullki Wasi	4
Tabla 3. Tasas de intereses activas.....	6
Tabla 4. Tasas de intereses pasivas	7
Tabla 5. FODA de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi.....	9
Tabla 6. Componentes del COSO ERM 2017	24
Tabla 7. Ratios de protección.....	36
Tabla 8. Ratios de estructura financiera eficaz	37
Tabla 9. Ratios de tasas de rendimiento.....	38
Tabla 10. Ratios de liquidez.....	39
Tabla 11. Ratios de calidad de activos	39
Tabla 12. Ratios de señales de crecimiento.....	40
Tabla 13. Plan estratégico de la cooperativa Kullki Wasi.....	43
Tabla 14. Estado de situación financiera.....	43
Tabla 15. Estado de resultados	44
Tabla 16. Matriz de riesgos	45
Tabla 17. Mapa de calor	45
Tabla 18. Objetivos y categorización de procesos de la Cooperativa Kullki Wasi ..	49
Tabla 19. Matriz de riesgo críticos de la Cooperativa Kullki Wasi	51
Tabla 20. Matriz de riesgo de la Cooperativa Kullki Wasi.....	52
Tabla 21. Matriz de riesgo de la Cooperativa Kullki Wasi.....	53
Tabla 22. Mapa de calor de la Cooperativa Kullki Wasi	54
Tabla 23. Análisis del cumplimiento de los objetivos	55
Tabla 24. Análisis del riesgo en los objetivos.....	56
Tabla 25. Nivel alcanzado de eficacia en los objetivos.....	57
Tabla 26. Nivel alcanzado de eficiencia en los objetivos	57
Tabla 27. Análisis del componente de protección de la COAC Kullki Wasi	58
Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021).....	58
Tabla 28. Análisis componente de estructura financiera de la COAC Kullki Wasi ..	59

Tabla 29. Análisis componente tasas de rendimientos de la COAC Kullki Wasi	61
Tabla 30. Análisis del componente de liquidez de la COAC Kullki Wasi	64
Tabla 31. Análisis componente calidad de activos de la COAC Kullki Wasi	65
Tabla 32. Análisis componente señales de crecimiento de la COAC Kullki Wasi...	66
Tabla 33. Análisis grado de eficacia en el cumplimiento de objetivos	68
Tabla 34. Análisis grado de eficiencia en el cumplimiento de objetivos.....	69

ÍNDICE DE FIGURAS

CONTENIDO	PÁGINA
Figura 1. Evolución del control interno	19
Figura 2. Objetivos del control interno	20
Figura 3. Objetivos del control interno	22
Figura 4. Principios del COSO 2017	24
Figura 5. Información necesaria para análisis del desempeño financiero.....	27
Figura 6. Tipos de actividades del estado de flujo de efectivo	32
Figura 7. Métodos para analizar la información financiera	33
Figura 8. Porcentaje de cumplimiento de los objetivos	55
Figura 9. Métodos para analizar la información financiera	56

CAPÍTULO I

FORMULACIÓN ANÁLISIS DE CASO

1.1.- Tema

Control interno y desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi, matriz Ambato.

1.2.- Antecedentes

En la actualidad el sistema financiero es el soporte para el crecimiento económico del país. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito han dominado dentro del sector financiero del Ecuador, esto se debe a que se han integrado de manera favorable, estas se fundamentan a través de los principios del cooperativismo entre ellos están: justicia social, igualdad, libertad, solidaridad y honestidad, por lo tanto, son consideradas bases esenciales dentro de la economía popular y solidaria (Bombón & Pacheco. 2021). De igual manera Salazar (2017) afirma que el desarrollo económico de los países constantemente experimenta cambios, esto se debe a los factores externos del entorno y por las conmutaciones que existen en los gestores financieros y económicos.

El impacto que genera el cooperativismo en el progreso económico y social dentro de los países latinoamericanos se ha desarrollado de manera positiva desde la mitad del siglo XIX, a partir de las primeras prácticas religiosas. En la mayoría de países latinoamericanos un factor importante para el desarrollo de la economía ha sido el cooperativismo, y hasta la actualidad las cooperativas de ahorro y crédito representan un papel fundamental en los sectores económicos (Mogrovejo et al. 2012).

De acuerdo con Duque (2019) el sistema financiero maneja distintas operaciones bancarias que basan sus orígenes en las siguientes teorías:

Teoría del goce. - Se trata de transferir a otra persona un bien para que este goce de este, y en cambio la misma persona reconozca una remuneración o tasa de interés.

Teoría del lucro. - Conocida también como teoría de cambio, se basa en el intercambio de cosas presentes por cosas futuras, y la tasa de interés será la diferencia de precios entre estas.

Teoría del plazo. – Esta teoría afirma que un intercambio de bienes no explica el negocio del crédito, hace mayor énfasis a la obtención de la remuneración.

1.2.1.- Historia de la institución

La Cooperativa Kullki Wasi, es una institución financiera que fue creada hace 18 años en la ciudad de Ambato, fue creada con el objetivo de fomentar el trabajo de las pequeñas industrias, otorgando créditos y servicios para promover el desarrollo empresarial en zonas tanto rurales como urbanas. Nació a través de una idea de varias personas de los pueblos del Chibuleo, Salasaca y Pilahuin. En la actualidad gracias a la constancia y disciplina con la que ha venido trabajando la Cooperativa se encuentra en el segmento UNO, con el apoyo incondicional del Mgs. Juan Andagana como Gerente General, demostrado ser una excelente líder y guía para los socios, clientes y personal que conforman la cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi con el pasar de los años ha generado confianza en el mercado, por ello, permitió crear nuevas agencias que prestan sus servicios en varias ciudades del Ecuador: Matriz Ambato, Ambato Izamba, Agencia Huachi Chico, Agencia Quito, Agencia Machachi, Agencia Sangolquí, Agencia Latacunga, Agencia Salcedo, Agencia Riobamba, Agencia Píllaro, Agencia Pelileo, Agencia Baños y Agencia Galápagos – Santa Cruz.

Además, la cooperativa dispone de una página web que es actualizada constantemente, en la misma se visualizan varias secciones cada una de ellas contiene información importante sobre la institución financiera como la misión, visión, valores institucionales, los productos y servicios que ofrece a sus socios, sección de quejas y reclamos, documentos económicos en donde se encuentran los estados financieros, las tasas de interés con la que trabaja, entre otros.

Existe también un apartado en el que se puede encontrar información administrativa de la cooperativa, como el consejo de administración, consejo de vigilancia,

organigrama, estatutos, reglamento interno, reglamento de elecciones y reglamento de dietas. Toda esta información es útil para que los socios de la cooperativa puedan tener mayor conocimiento de la institución, así como también para que la cooperativa pueda promocionarse y atraer nuevos socios. Es importante mencionar que cuenta con la banca móvil que permite que sus socios puedan realizar todo tipo de transacciones como pagos, transferencias y depósitos con mayor facilidad y rapidez.

La institución financiera ofrece rentabilidad y confianza a sus socios, su trayectoria financiera le permitió crecer para categorizarse dentro segmento. Del mismo modo, cuenta con una buena trayectoria financiera. A diciembre del 2020 la cooperativa presenta los siguientes resultados.

Tabla 1. Ranking de la Cooperativa Kullki Wasi

Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi		
Cuenta	Valor	Posición en el segmento
Activos	\$132.399.326,55	30
Capital social y reservas	\$14.744.587,49	30
Cartera bruta	\$108.148.681,74	29
Depósitos a la vista	\$18.077.741,36	32
Depósitos a plazo	\$82.606.580,84	28
Ganancia del ejercicio	\$442.260,98	26
Inversión bruta	\$4.261.760,57	33
Pasivo	\$116.250.159,91	30
Patrimonio	\$16.149.166,64	31

Fuente: SEPS (2020)

Indicadores para medir la posición estratégica interna

Estos indicadores financieros permiten hacer un diagnóstico adecuado de la situación en la que se encuentra la cooperativa, estos se detallan a continuación:

Tabla 2. Indicadores de posición estratégica interna de la COAC Kullki Wasi

FUERZA FINANCIERA		
Fórmula	Indicador 2020	Interpretación
Rentabilidad del patrimonio ROE= Utilidad neta / Patrimonio	-8,66%	La cooperativa en el año 2020, ha experimentado una pérdida que representa el 8,66% del total del patrimonio.
Endeudamiento = Total pasivo / Total activo	126,89%	La cooperativa registra un resultado mayor al 100%, indica que la institución financiera posee mayores obligaciones en relación al total de activos, es necesario que se tomen medidas correctivas que permitan disminuir el nivel de endeudamiento.
Liquidez = Patrimonio técnico constituido / Activos y contingentes ponderados al riesgo	16,09%	El patrimonio técnico primario es de \$ 5.806.668,47, mientras que el patrimonio técnico secundario disminuye a \$ 816.726,77. Dando como resultado el patrimonio técnico constituido de \$ 6.623.395,24, al aplicar la fórmula se tomó en cuenta los activos y contingentes ponderado al riesgo y se obtuvo un porcentaje de liquidez del 16,09%. Esto permite determinar que la COAC posee una buena liquidez, debido a que el porcentaje mínimo establecido debe ser superior al 9%.

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez (2022)

1.2.2.- Factores críticos de éxito de la COAC Kullki Wasi

La información se obtuvo a través de una entrevista realizada al Gerente general Mgs. Juan Andagana, quien supo definir los factores claves de éxito que ha permitido que la cooperativa mantenga una buena trayectoria financiera, por ello se encuentra posicionada dentro del segmento uno. Además, se realizó un análisis a través la herramienta FODA mediante la aplicación de la misma, se identificó las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas de la institución financiera.

Asociatividad

La cooperativa durante sus 19 años de trayectoria en el sector financiero ha logrado posicionarse dentro del segmento 1, así como también se ha expandido en distintos lugares del país dispone de 19 oficinas que cuentan con un equipo completo para brindar una excelente atención a sus socios. Cumple con las disposiciones establecidas por los órganos de control, y desarrolla mecanismos modernos para prevenir, detectar, sancionar y erradicar las prácticas corruptas.

Bienestar para los socios

La institución financiera ha implementado nuevos servicios y facilidades de crédito que cubren las necesidades de los socios, 120.000 mil socios son parte de la cooperativa.

Confianza

Ofrece confianza y seguridad a los socios, la cooperativa con un plan estratégico en donde constan algunos procesos que permiten controlar y supervisar las actividades que se desarrollan.

Riesgo global de fortaleza financiera

El comité de calificación de acuerdo con la información financiera del año 2020, calificó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi con BBB, debido a que mantiene buen crédito, es importante mencionar que existen factores menores, esto no generan un peligro para la institución, puesto que se pueden manejar en un determinado tiempo.

Rentabilidad social

De acuerdo con los resultados obtenidos al medir el índice de rentabilidad, se determinó que existe pérdidas, demostrando que no es sólida.

Educación solidaria

La institución ha demostrado ser solidaria al compartir sus conocimientos, debido a que cuenta con una página web en donde ofrece cursos de educación financiera, en este curso enseña a administrar las finanzas tanto personales como para un negocio. Además, al culminar el taller hace la entrega de un certificado.

Ambiente laboral

El entorno laboral es uno de los factores relevantes en el desarrollo de la cooperativa, genera un equipo más productivo y comprometido, así mismo el trabajo en equipo también influye porque permite que los trabajadores puedan apoyarse en distintas áreas profesionales y mejorar la comunicación interna de la cooperativa.

Tasas de intereses que mantiene la COAC Kullki Wasi

Tabla 3. Tasas de intereses activas

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES	
Tipos de créditos	Tasa de interés efectiva nominal
Consumo sin encaje	15,60%
Consumo sin encaje	13,20%
Microcrédito automotriz acumulado simple sin encaje	18,00%
Microcrédito automotriz acumulado ampliada sin encaje	18,00%
Consumo automotriz sin encaje	15,50%
Microcrédito minorista con encaje	21,00%
Microcrédito minorista sin encaje	23,75%
Microcrédito acumulado simple con encaje	20,00%
Microcrédito acumulado simple sin encaje	22,40%
Microcrédito acumulación con encaje	18,70%
Microcrédito acumulación sin encaje	20,90%
Microcrédito CONAFIPS acumulación ampliada sin encaje	18,00%
Microcrédito CONAFIPS minorista, acumulación simple y ampliada	18,40%

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Tabla 4. Tasas de intereses pasivas

TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS VIGENTES					
Productos de Ahorro		Interés	Productos de Ahorro		Interés
Ahorro normal vista			Ahorro Domicilio		
De \$0 - hasta \$ 500,00		0,50%	De \$0 - hasta \$ 500,00		0,50%
De \$500.01 - hasta \$ 1000,00		1,00%	De \$500.01 - hasta \$ 1000,00		1,00%
De \$1000,01 - hasta \$ 2000,00		1,50%	De \$1000,01 - hasta \$ 2000,00		1,50%
De \$2000,01 - hasta \$ 5000,00		2,00%	De \$2000,01 - hasta \$ 5000,00		2,00%
> \$5000,00		3,00%	> \$5000,00		3,00%
Ahorro Hormiguita			Ahorro Programado		
De \$0 - hasta \$ 100,00		0,50%	< \$100,00		1,50%
De \$100.01 - hasta \$ 500,00		1,50%	De \$100.01 - hasta \$ 300,00		2,50%
De \$500,01 - hasta \$ 1000,00		2,00%	De \$300,01 - hasta \$ 700,00		3,50%
> \$1000,00		3,00%	De \$700,01 - hasta \$ 2000,00		4,50%
			> \$2000,00		6,00%
Ahorro corporativo			Ahorro ecológico		
De \$0 - hasta \$ 300.000,00		3,00%	Monto general		1,50%
De \$300.000,01 - hasta \$ 800.000,00		4,00%	Ahorro cuenta básica		0,05%
> \$800.000,00		5,00%	Ahorro gana más		5,00%
INVERSIONES					
Producto de plazo fijo - Personas naturales			Producto de plazo fijo - Cooperativas		
Plazo días		Desde \$100,00	Plazo días		Más de \$20,000.00
31 a 60		6 - 7.00%	61 a 90		6 - 6.50%
61 a 90		6 - 7.50%	91 a 120		6 - 7.00%
91 a 180		6 - 8.50%	121 a 180		6 - 7.50%
181 a 364		6 - 9.50%	181 a 360		6 - 8.00%
> 365		9.51%	361		6 - 9.00%

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

1.2.3.- Detalles estratégicos

La siguiente información estratégica fue obtenida de la Cooperativa Kullki Wasi (2021):

Misión

Fomentar el desarrollo de nuestros socios y clientes, brindando servicios financieros inclusivos, con transparencia, calidad, responsabilidad social y ambiental.

Visión

Ser una institución innovadora, reconocida, y con enfoque de calidad.

Valores

La COAC Kullki Wasi dentro de su trayectoria empresarial se ha movido bajo sus principios y valores corporativos que le generan identidad y presencia en la economía popular y solidaria, siendo los más importantes:

- Respeto, reconociendo y valorando el trabajo de todos los colaboradores de la institución.
- Honestidad, existe un excelente control en la administración de los recursos de la institución y de los clientes que han confiado en la institución.
- Pasión, en la institución todos trabajan con gran esmero y entusiasmo, garantizando calidad y calidez en todos los procesos.
- Trabajo en equipo, existen capacitaciones para que el personal pueda tratar temas relevantes en la organización, a través de talleres en equipo para solventar dudas e inquietudes, innovación la organización constantemente busca mejorar.
- Respeto a la Naturaleza, son responsables de los impactos que se pueden generar tanto sociales y ambientales.

1.2.4.- Detalles de la operación

Entre los principales productos que ofrece la institución a sus socios, se encuentran los siguientes:

- Credi Efectivo Productivo se encuentra consignado al microcrédito apoya a distintas actividades de producción, comercio y servicios.
- Credi Consumo será destinado especialmente para los socios de la cooperativa, para que los mismo puedan adquirir bienes, servicios y gastos que no estén relacionados con la actividad económica a la que se dediquen.

- Credi Inversión, este crédito es otorgado de manera rápida, podrá ser dado como consumo o microcrédito esto dependerá del uso dado al mismo.
- Credi Auto, este crédito será de consumo o microcrédito utilizado para adquirir un vehículo, este podrá ser para trabajo o particular, con un financiamiento del 80% en las adquisiciones (Cooperativa Kullki Wasi, 2021).

La institución cuenta con personal altamente calificado con amplia experiencia, con el fin de garantizar a sus socios rapidez en el desembolso de créditos, brindando también atención a personas de bajos recursos.

1.2.5.- Análisis FODA

Tabla 5. FODA de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi

ANÁLISIS INTERNO	
FORTALEZAS	DEBILIDADES
Aumento del número de socios	Falta de análisis para otorgar créditos
Liquidez para cubrir sus obligaciones	Falta de servicios financieros
Suficiente personal	Falta de planes de comunicación
Nuevos servicios implementados	Falta de capacitaciones
Agencias distribuidas en todo el país	Aumento de niveles de morosidad
Tasas de interés flexibles	No existe procesos que permitan mejorar
Dispone de medios de comunicación para mejorar la publicidad	Falta de procesos para seleccionar adecuadamente la personal.
Las agencias se encuentran ubicadas en un sector estratégico	Inadecuadas estrategias en el desembolso de créditos.
Mantiene buena reputación en el mercado financiero	Deficiente gestión de cobranzas
ANÁLISIS EXTERNO	
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
La cooperativa se encuentra bien posicionada en mercado	Competencia en el mercado
Crea oportunidades laborales	Acceso de información confidencial
Mantiene convenios valiosos con otras instituciones	Impuntualidad en los pagos de créditos

Capacitaciones para mejorar el rendimiento	Intereses bajos en otras instituciones
Existencia de clientes potenciales	No existe cultura de ahorro en la sociedad
Acceso a inversiones sin criterios comerciales	Fraude externos e internos
Digitalización	Clientes no cumplen con pautas de seguridad
	Avances tecnológicos

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Análisis de la matriz FODA

El análisis FODA permitió conocer la situación real en la que se encuentra la institución financiera, al realizar un análisis de los factores internos de la COAC Kullki Wasi, dentro de las fortalezas se determinó que la institución dispone de distintos medios de comunicación como páginas web en donde promociona que cuenta con tasas de interés flexibles para sus clientes, así como también la apertura nuevos servicios que permite realizar transacciones fáciles y rápidas, todo esto ha permitido atraer nuevos socios, es importante recalcar que la cooperativa mantiene suficiente liquidez para hacer frente a sus obligaciones. Además, dispone de agencias que se encuentran distintos lugares del Ecuador.

Algunas de las deficiencias encontradas fueron en la administración debido a que no dispone de procedimientos adecuados para el reclutamiento del personal, esto genera que el personal nuevo no realice un apropiado análisis al cliente para otorgar créditos, de esta manera los niveles de morosidad aumentaron. Otra debilidad es la falta de capacitación al personal en donde ellos puedan ampliar sus conocimientos para ponerlos en práctica en la cooperativa, esto no permite que exista una correcta comunicación para desarrollar procesos de mejoramiento en las diferentes áreas de la empresa.

En el desempeño económico de la cooperativa influyen distintos factores externos, algunos impactan de manera positiva, al analizar las oportunidades se encontró que la cooperativa mantiene una adecuada posición en el mercado financiero debido a que se encuentra dentro del segmento 1, esto permite que establezca convenios importantes con otras instituciones, creando oportunidades de trabajo que promueve el desarrollo económico del país. Un factor importante es que existan clientes potenciales que aporten en el desarrollo de la institución.

Entre las amenazas que enfrenta la cooperativa esta la abundante competencia en el mercado financiero, ya que otras instituciones pueden ofrecer créditos a una menor tasa de interés. La impuntualidad en el pago de los créditos genera un alto nivel de morosidad, otra amenaza son los problemas sociales que afectan a todo el país. Las inversiones dentro de la cooperativa también podrían verse afectadas porque en actualidad no existe una cultura de ahorro en la sociedad. Además, no se puede descartar la posibilidad de fraudes financieros, por ello es necesario aplicar controles preventivos.

1.2.6.- Factores que influyen en los resultados financieros de las empresas

De acuerdo con estudios previos de Hernández (2017) afirma que los sistemas de control de administración y las técnicas para medir el desempeño representan cambios significativos en las empresas permitiendo mejorar su situación económica. Las organizaciones deben implementar los dos sistemas para calcular, supervisar y corregir los resultados económicos. Por otra parte Rivera & Ruiz (2011) manifiestan que los resultados financieros de la organización se miden a través de la eficiencia con la que utilizan sus activos. En este sentido es importante mencionar que los resultados financieros abarcan la evaluación y medición de distintos factores tanto internos como externos de la empresa.

Para continuar, las investigaciones de Puerta et al. (2018) sostienen que la evaluación de la información financiera se realiza mediante estudios exhaustos de los estados financieros a través de un análisis vertical, horizontal y DuPont. Además, los factores que influyen en los resultados financieros de la organización se enfocan en el análisis del entorno de la compañía y políticas de control interno. En cambio García & Morales (2016) afirman que la técnica RNA mide el desempeño financiero de las organizaciones de mejor manera puesto que permitir tomar decisiones acertadas que benefician el desarrollo empresarial. Por lo tanto, las diversas técnicas y herramientas que se utilizan para evaluar el desempeño aportan beneficios significativos en las organizaciones.

Salcedo et al. (2021) mencionan que de acuerdo con las investigaciones realizadas en Latinoamérica una adecuada aplicación del sistema de control interno permite controlar y evaluar las actividades empresariales que se reflejan en los resultados financieros. En definitiva, la información financiera se mide a través de análisis financieros permite conocer la realidad económica de la empresa, de esta manera el sistema de control interno se considerado un factor clave para supervisión de las actividades empresariales.

Existen diversos factores que influyen en el desempeño financiero de las instituciones, como los factores externos puesto que la empresa no tiene un control sobre ellos; y los factores internos que se pueden controlar a través de un adecuado manejo administrativo. Todo esto impacta positiva o negativamente en los resultados financieros, además estos factores permiten tomar decisiones preventivas o correctivas enfocadas al cumplimiento de los objetivos.

1.2.7.- Impacto del control interno en el desempeño económico de las instituciones financieras ecuatorianas

De acuerdo a los estudios realizados por Mayorga & Llagua (2018) afirman la importancia de implementar un sistema de control interno en las cooperativas, puesto que contribuye al desempeño financiero. Además, el control interno cumple un rol fundamental en el cumplimiento de los objetivos financieros. De igual manera Sotomayor et al. (2020) manifiestan que las cooperativas que aplican un sistema de control interno mantiene una inspección y supervisión sobre los recursos disponibles. Por lo tanto, las instituciones financieras del Ecuador consideran que este sistema de control supervisa las actividades empresariales en un nivel general, permitiendo mejorar los procesos administrativos y financieros de las organizaciones.

Desde el punto de vista de Serrano et al. (2018) consideran necesario que la administración establezca un manual de políticas internas para controlar los procedimientos en los departamentos. El control interno proporciona seguridad y confiabilidad en la información financiera. Al contrario de los datos obtenidos en la investigación de Guallpa & Urbina (2021) que afirman que los aumentos que registran los ratios de capital, tamaño y diversidad se relacionan con los resultados financieros.

Los indicadores financieros de rentabilidad adecuados generan políticas que influyen directamente en el desempeño financiero. Por lo tanto, es conveniente mencionar que la información financiera se mide a través de indicadores, el resultado de la información evaluada permite tomar decisiones acertadas que beneficien los resultados al final del periodo económico.

De acuerdo con Moreno & López (2018) consideran que el manual de funciones permite que los empleados tengan bien definidas las actividades y tareas a desarrollarse en la cooperativa. La aplicación incorrecta de los procedimientos administrativos facilita las actividades del personal contribuyendo en el cumplimiento de los objetivos. “En mi opinión el desempeño financiero de la cooperativa de ahorro y crédito comprende una serie de procesos y técnicas que evalúan la situación de esta. De esta forma las cooperativas identifican diferentes factores que influyen en su desarrollo. Por ello el sistema de control interno se considera una herramienta fundamental en los resultados financiero”.

1.2.8.- Análisis del desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi

Debido a que las cooperativas de ahorro y crédito generan un gran impacto económico, son consideradas fundamentales para el progreso y desarrollo de la sociedad, esto se debe al beneficio que la mismas generan, además promueven el desarrollo empresarial. Considerando la importancia de estas instituciones financieras para la sociedad, se ha tomado en cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi, matriz Ambato para desarrollar esta investigación que tiene como objetivo determinar el impacto del control interno en el desempeño financiero, a través de la aplicación del método PERLAS, el mismo que permitirá identificar los factores críticos de éxito de la cooperativa.

Con base en la investigación realizada por Sailema (2022), después de evaluar a través del cuestionario de control interno, se determinó que a pesar de que la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda., en el 2020 contaba de algunas técnicas de control interno, así como indicadores de gestión, que corresponden específicamente al análisis y aprobación, constitución, garantía, concesión, búsqueda, recuperación, y

seguimiento de crédito. Además, hay un procedimiento llamado metodología crediticia. Sin embargo, una evaluación detallada de los mismos permite determinar que no hay una descripción detallada en la que los funcionarios estén claramente expuestos y sus funciones, así como los distintos registros o documentos que deban levantarse, La institución dispone de representaciones de procesos o diagramas, pero son genéricos. De la misma forma, los trámites son difícilmente gestionados por personal.

La rentabilidad de la COAC Kullki Wasi Ltda. Se evaluó a través de indicadores de ROA y ROE, como cualquier institución tienen como objetivo generar rentabilidad de los activos que dispongan, y, además, las utilidades obtenidas podrán beneficiar o dar rendimiento para los socios, es decir, los beneficios derivados de la gestión han estado disponibles durante un período de tiempo. El objetivo de la cooperativa fue alcanzar un ROA del 2,70% y un ROE de 20,20% como meta, cuyos valores superaron el nivel de gestión para el 2020, los resultados en el ROA mostraron un 0,33% y en el ROE un 2,82%. Por tanto, estas cifras indicarían que la desviación o debilidades encontradas afectan los resultados proyectados por la institución y sí, las brechas en el proceso se identifican de manera oportuna, los riesgos que existen en los procesos podrán ser abordados para mejorar la rentabilidad y los resultados financieros.

De acuerdo con Chicaiza (2019), se ha planteado un plan financiero rentable, considerando las estrategias financieras que se deben aplicar tales como: inversión temporal en las facturas comerciales pactadas, cancelación de límite corto de cuentas por pagar, reducción de provisión para insolvencias, cese de medidas coercitivas. créditos a 365 días, proyección de balance y estado de resultados, para mejorar la rentabilidad con ROA de 6,02% y ROE de 38,17%, lo que le permite seguir creciendo gracias a terceros y, por lo tanto; tiene un retorno financiero positivo, por lo que se determina que es deseable llevar a cabo el plan financiero propuesto.

Como señala Silva (2022), en su estudio realizado, la comparación con los resultados del 2019, la institución ha obtenido ingresos de \$19.236.167,85 con un margen bruto de \$11.583.585,1 y margen operativo de \$1.67.016,2, que dio un resultado una utilidad de ejercicio \$1.82.250,67. A diferencia de los resultados del 2020 que no fueron

favorables, debido a que la utilidad es de \$19.238.868,60, con una utilidad bruta financiera de \$10.37.608,73 y el margen operativo de \$350.158,71 obtuvo una utilidad en el ejercicio de \$ 2.260,98. Al hacer una relación con el año anterior disminuyó significativamente debido a los bajos ingresos por servicios, registrando una pérdida operativa de \$6.252,69 y gastos adicionales que hay que cubrir.

Teniendo en cuenta a Morales et al. (2022), determinaron que, aunque se registre crecimientos en índices como activos y utilidades las instituciones mantienen problemas de liquidez, esto se debe a que se utilizan indicadores de liquidez erróneos. Han sido identificados factores administrativos tienen un impacto negativo en la gestión del riesgo de liquidez como la débil socialización de los indicadores financieros y debido a que no son utilizados en el proceso de toma de decisiones.

1.3.- Justificación

Este estudio se realizó con el propósito de sustentar bases para el mejoramiento del control interno en la Cooperativa Kullki Wasi, de esta manera promover la eficiencia de los procesos administrativos y financieros, además se analizó las operaciones a través de la aplicación del método PERLAS, este sistema permitió evaluar la información financiera en todas las áreas.

Según Altamirano Salazar et al. (2018) un análisis PERLAS es útil para comprender e interpretar las cuentas del balance general y estado de resultados integral, este se basa en el estudio de seis componentes: protección, estructura financiera, calidad de los activos, tasas de rendimiento, liquidez y señales de crecimiento. Cada uno de estos componentes cuenta con indicadores que permitirán realizar los distintos cálculos de las operaciones financieras que mantiene la Cooperativa.

Es importante analizar y evaluar la aplicación de un sistema de control interno en la cooperativa, a través del modelo COSO 2017. La implementación de un sistema de control interno proporciona confiabilidad y seguridad en el cumplimiento de los objetivos, eficiencia y eficacia en las operaciones financieras, y asegura el

cumplimiento de políticas, normas y leyes que regulan el comportamiento de la Cooperativa Kullki Wasi.

De acuerdo con García Bravo et al. (2021) el control interno es un procedimiento realizado por el consejo administrativo y la dirección de la organización, es creado con el fin de ofrecer una seguridad y razonabilidad para el logro y cumplimiento de las metas y objetivos institucionales, este abarca la estructura financiera, un plan organizacional, además de contar con un manual de políticas y procedimientos que el personal de la empresa deberá efectuar.

Mediante este estudio se determinaron factores importantes que mejoran la rentabilidad, generando así un crecimiento en la cooperativa. De la misma forma permite que posea estabilidad económica y continuidad empresarial. Al mejorar el control, crece la confianza en los socios e inversionistas, por lo tanto, aumentarán los depósitos y créditos generando así un incremento de la producción. La institución financiera se convierte en un soporte para el desarrollo de la actividad productiva en el país.

Este estudio fue relevante puesto que promovió la implementación y uso de un sistema de control interno moderno, que integró estrategias y controles, de esta manera se formaron bases para evitar que exista un mal manejo tanto administrativo como financiero, y así disminuir los índices de fraude que se puedan generar en el futuro. Los principales beneficiarios son las autoridades y socios que integran la COAC Kullki Wasi, puesto que este estudio permitió que la cooperativa pueda tomar decisiones acertadas en base a los resultados obtenidos, aportando al desarrollo y progreso de la entidad, enfocados al cumplimiento de objetivos.

1.4.- Objetivos

1.4.1.- Objetivo general

Determinar el impacto del control interno en el desempeño financiero de la Cooperativa Kullki Wasi, matriz Ambato, para la identificación de los factores críticos de éxito.

1.4.2.- Objetivos específicos

Evaluar el control interno de la Cooperativa Kullki Wasi, matriz Ambato, a través de la aplicación del informe COSO, para la identificación de los niveles de cumplimiento.

Analizar e interpretar la información financiera de la Cooperativa Kullki Wasi, matriz Ambato, a través de la aplicación método PERLAS para la obtención de un diagnóstico financiero.

Explicar la relación entre el grado de eficiencia del control interno y el desempeño financiero de la Cooperativa Kullki Wasi, matriz Ambato como apoyo a los procesos de mejoramiento continuo.

1.5.- Preguntas directrices

¿Cuál es el grado de eficacia y eficiencia en las operaciones?

¿Cómo incide el riesgo en el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la cooperativa?

¿Cuál es el impacto que genera el control interno en el desempeño financiero?

¿Cuál es la situación financiera de la cooperativa?

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA TÉCNICA

Para el desarrollo de estudio se ha recurrido a varios artículos relacionados con el tema de investigación que contienen algunos aspectos importantes que se consideró incluir, toda la información que proporcionen aquellas investigaciones servirá para analizar los distintos puntos de vista, comentarios, recomendaciones y conclusiones que los autores hayan postulado en sus artículos, los mismos que serán vinculados con el tema de estudio.

2.1.- Teoría económica de recursos y capacidades, un análisis financiero

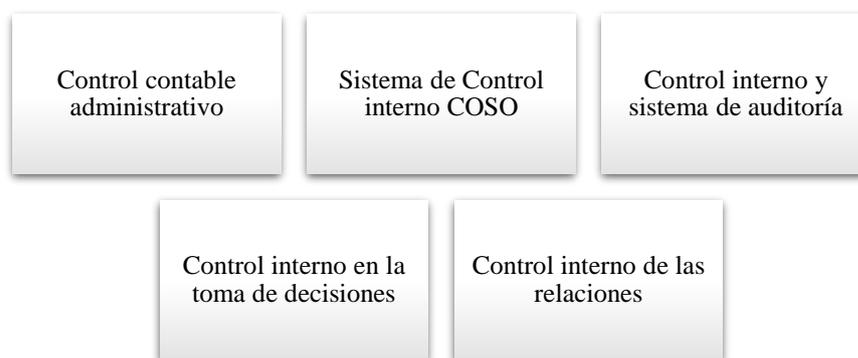
De acuerdo a las investigaciones de Fong (1998) afirma que la teoría de económica de recursos y capacidades se basa en estudiar los beneficios que sobresalen en las organizaciones. Los beneficios son ingresos creados a través de recursos valiosos. Además de crear valor agregado en las empresas por medio de estos recursos. De esta manera la aplicación de la teoría de recursos y capacidades aporta al desarrollo de este estudio, porque trata sobre como un manejo adecuado de los recursos de la organización pueden mejorar el desempeño financiero. Así mismo la teoría sirve como apoyo para comprobar que la implementación de un sistema de control interno mejora de manera global las actividades empresariales.

2.2.- Concepto de control interno

Morales (2010) afirma que el control interno está conformado por un conjunto de políticas, normas y reportes que todas las empresas deberán poseer, una adecuada implementación del control interno facilitará las operaciones financieras de la institución, beneficiando así la contabilidad; para algunas personas control interno indica cierto orden de alguna determinada actividad, esté demanda de una correcta aplicación para la obtención de resultados favorables para la institución. Además, el control interno se define como diversos controles acogidos por una empresa con el fin de salvaguardar los activos de la misma, comprobar que la información sobre los procesos contables sea confiable y verdadera, garantizar que se estén practicando

adecuadamente las políticas, así como también la evaluación de la eficiencia de las transacciones.

Figura 1. Evolución del control interno



Fuente: Mantilla (2018)

2.2.1.- Importancia del control interno

Ruíz & Escutia (2017) afirma que la aplicación del control interno es importante porque fomenta eficiencia en los procesos dentro de las organizaciones, minimiza los peligros que pueden poner en riesgos los recursos, permite una presentación razonable de la información financiera, garantiza mayor certeza con el cumplimiento de políticas internas en la empresa. De la misma manera al implementar un control interno eficaz la organización gozará de varios beneficios en todos los aspectos institucionales, puesto que su desarrollo da seguridad al progreso de la misma, garantizando que los procesos sean realizados de manera transparente, así como también la información financiera que maneja.

2.2.2.- Características del control interno

COSO (2013) define algunas de las características fundamentales dentro de un sistema de control interno:

- Los controles y procesos que aplica se basan en el cumplimiento de objetivos institucionales.
- Son procesos que contiene manuales, normas, políticas y actividades determinadas con un propósito.

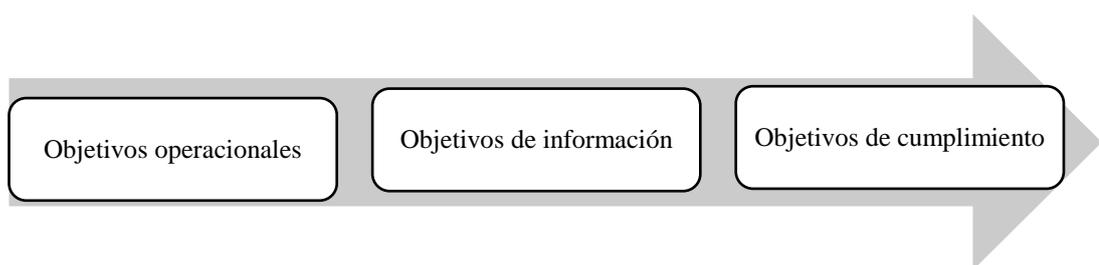
- Están establecidas por la administración, por el personal de la organización que se encarga de llegar a cada una de las áreas de la misma.
- Proporciona seguridad en las operaciones.
- Se adapta a las necesidades de la empresa, es flexible en su implementación y estudia las actividades propias de la entidad.

2.2.3.- Objetivos del control interno

De acuerdo con Ruíz & Escutia (2017) considera que el control interno se encarga de la evaluación y control de procesos, por ello está cuenta con objetivos que se clasifican como se muestra a continuación:

- Garantizar y promover un ambiente de trabajo en donde lo principal sea el respeto, acatamiento, y disciplina de las normas y políticas determinadas por la administración de la institución.
- Fomentar siempre eficiencia en las operaciones que se desarrollen.
- Asegura que la información financiera, administrativa y estratégica sea presentada de manera razonable, confiable y oportuna al ente encargado, esta información será útil para la toma de decisiones en la empresa.
- Salvaguardar los activos y recursos que posee la organización.

Figura 2. Objetivos del control interno



Fuente: COSO (2013)

2.2.4.- Principios de control interno

De acuerdo con Mantilla (2018), existe siete principios de control interno, los cuales se han establecido a través de distintos análisis de criterios y estructuras determinadas para la evaluación de las organizaciones, estos son:

- Separación de funciones

- Autorregulación
- Alta gerencia controla los departamentos
- Costos menores que los beneficios
- Eficiencia en los controles
- Confidencialidad
- Expedientes
- Transparencia en los resultados financieros presentados

2.2.5.- Control interno en la contabilidad

Mantilla Blanco (2013) afirma:

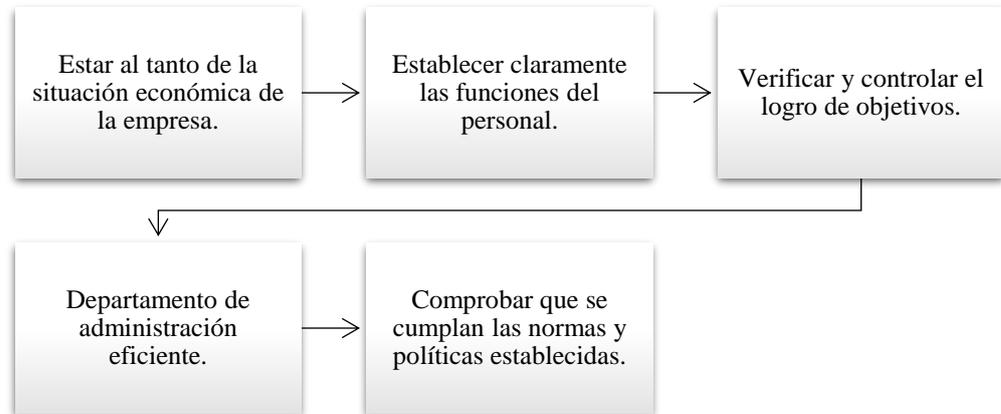
El control interno se involucra en la contabilidad a través de las operaciones, registros y transacciones contables, estos están enfocados en proteger los activos y la parte contable los estados financieros, además ofrece seguridad en:

- Todas las transacciones que deberán tener el respaldo de la autorización pertinente de acuerdo a la admiración.
- El registro de las transacciones se realizará en el momento exacto de la operación, esto se debe porque es necesario preparar los estados financieros de acuerdo con las NAGA y otras normas que estandarizan su la elaboración de los mismos.
- Únicamente el personal autorizado por administración tendrá acceso para manipular los activos.
- Se llevará un control de la mercadería que entra, sale y se encuentra disponible para la venta a través de un método, este será elección de la empresa.

2.2.6.- Control interno administrativo

Desde el punto de vista de Mantilla Blanco (2013) el control interno es de gran ayuda para la administración puesto que garantiza el cumplimiento de responsabilidades sociales, ambientales y legales, además incorpora beneficios al personal, como seguridad social y buen manejo de los recursos. De esta manera se reconocerá a la empresa por su prestigio.

Figura 3. Objetivos del control interno



Fuente: Estupiñan (2016)

2.2.7.- Committee of sponsoring organizations of the treadway – COSO

El informe COSO es un documento guía que está estructurado con normas y lineamientos para la aplicación y administración de un sistema de control interno, este informe ha sido de importancia para la sociedad desde el momento de su divulgación, convirtiéndose así en un referente importante en el control interno. Este sistema de control interno que está relacionado en gran parte con el COSO tiene el objetivo de controlar y mejorar las actividades administrativas, contables y operacionales de la organización, este cuenta con un marco de referencia en donde especifica claramente los conceptos y definiciones que abarcan el tema, además de incluir e identificar cada uno de sus componentes (Coloma & De la Costa Lara 2014).

2.2.7.1.- COSO ERM 2017 - Gestión de riesgos empresariales

Según Deloitte Touche Tohmatsu Limited (2017):

El COSO ERM 2017 se enfoca en la gestión de riesgos empresariales, menciona la importancia de gestionar los riesgos en la organización, así como también definir los mismo en la planeación estratégica, además, identifica los riesgos relacionados a la estrategia y el desempeño en las áreas y departamentos. Evalúa distintos factores como la misión, visión, valores institucionales, estrategias, objetivos, implementación y desarrollo y mejoramiento de proceso.

Liderar un programa de ERM proporciona más información sobre los riesgos estratégicos y emergentes (creación de valor) permitiendo así a la empresa gestionar mejor el riesgo, técnico, regulatorio y financiero (preservación del valor).

Alineación con la estrategia

- Los riesgos están integrados definición de estrategia, plan de negocios y gestión del rendimiento.
- Ambos se basan en el riesgo. estrategia, así como riesgo al hacerlo.

Reporte y tecnología

- Marco común y criterios para informe de riesgos.
- Monitoreo continuo de riesgos y prioridad.
- Informes del tablero riesgo y sistema ayudar a tomar decisiones.

Gobierno y cultura

- Dirección ejecutiva / Directorio encargada de establecer una cultura de riesgos habituales.
- La administración controla los riesgos y la herramienta de gestión de riesgos.

Modelos operativos y de negocios

- Funciones, responsabilidades, líneas de informes, procedimientos, políticas y controles.
- Procesos e instrumentos para la identificación, evaluación, gestión y seguimiento de riesgos conocidos y emergentes.

De acuerdo con Estupiñan citado por Calle et al. (2020) plantea que el Modelo COSO (ERM) Aplicado a los procesos de gestión, administrativos y otros a nivel de personal, permite que la gestión de riesgos de una manera que probablemente no afecte a la empresa, sino viceversa. razonablemente, y reducirlos a su vez para lograr las metas planteadas. El modelo ERM categoriza las metas institucionales en cuatro categorías: metas estratégicas, operativos y coherentes con la información proporcionada a terceros y objetivos relacionados con el rendimiento.

El marco de gestión empresarial COSO ERM 2017, está conformado de cinco componentes y 20 principios que evalúan los riesgos empresariales, estos se detallan a continuación.

Figura 4. Principios del COSO 2017

Junta directiva que supervisa los riesgos
Establece estrategias
Define la cultura de la empresa
Compromiso con valores institucionales
Permite atraer profesionales competentes
Estudia el contexto de la empresa
Define los límites del riesgo
Estudia nuevas estrategias
Formulación de objetivos
Identificación de riesgos
Evalúa la magnitud del riesgo
Da prioridad a los riesgos
Da soluciones a los riesgos
Crea un documento de los riesgos existentes
Evalúa los cambios
Estudia los riesgos y el desempeño
Establece mejoras para la gestión de riesgos
Aprovecha los datos y la tecnología que dispone
Comunica oportunamente los riesgos
Reporta sobre los riesgos, cultura y desempeño de la organización

Fuente: Deloitte Touche Tohmatsu Limited (2017)

Tabla 6. Componentes del COSO ERM 2017

COMPONENTES COSO	
Gobierno y Cultura	El gobierno dispone el tono de la entidad, fortaleciendo su importancia, además, establece responsabilidades para supervisar y gestionar los riesgos empresariales. La cultura hace énfasis a los valores éticos institucionales, los comportamientos del personal y conocimiento del riesgo empresarial.
Estrategia y objetivos	La administración de riesgos, estrategias y objetivos operan iguales en los procesos de planeación estratégica. Los riesgos que existen en las empresas se definen con la planeación estratégica; los objetivos de

	la institución permiten poner en práctica las estrategias, a través de esto se identifica, evalúa y soluciona los riesgos.
Desempeño	Se identifican y evalúan los riesgos que puedan poner en peligro el cumplimiento de las estrategias y objetivos de la empresa. Los riesgos identificados son priorizados; y la institución da posibles soluciones que ayuden a prevenir y corregir estos riesgos.
Revisión	En la revisión del desempeño de la empresa, se determina la eficiencia de los componentes de gestión que se han aplicado ante los riesgos identificados; y que revisiones se necesitarán.
Información, comunicación y reporte	La gestión de riesgos requiere de procesos constantes para disponer, evaluar y compartir la suficiente información, a través de medios internos y externos, que comprendan todas las áreas de la empresa.

Fuente: Deloitte Touche Tohmatsu Limited (2017)

2.2.8.- Análisis financiero

La contabilidad permite conocer la situación económica y financiera de la organización, pero es necesario analizar la información financiera, para tener conocimiento del comportamiento y empleo de los recursos disponibles; todos los componentes que forman parte del estado financiero tienen un significado y causa efectos en la estructura contable y financiera en la organización, es necesario analizar y comprender la información proporcionada, para obtener una mayor interpretación de la misma. Un análisis financiero se basa en estudiar la información contable, a través de razones financieras de las cuales se obtiene conclusiones (Instituto Pacífico, 2012). Es importante conocer la situación financiera de la organización sea esta positiva o negativa, para buscar posibles soluciones que ayuden a frenar los problemas, o a su vez formular estrategias que fortalezcan los aspectos positivos en la empresa para identificar los puntos mencionados es indispensable realizar un análisis financiero, además el saber interpretar esta información, ayuda a prevenir algunos problemas dentro de las organizaciones (Instituto Pacífico, 2012).

Dicho en palabras de Guerrero & Galindo (2015), un análisis financiero es un estudio de las variaciones que existen entre los componentes financieros de cierta actividad económica, estos se encuentran reflejados en los estados financieros de varios periodos sucesivos. A través de un análisis de los estados financieros se podrá conocer la situación económica de la empresa, analizando ciertos factores que serán importantes para evaluar la eficiencia y manejo de recursos.

2.2.8.1.- Importancia de realizar análisis del desempeño financiero

Es importante que las organizaciones realicen un análisis financiero cada determinado tiempo, puesto que, permite evaluar la situación actual de las empresas de la misma manera, ayuda a implementar posibles correcciones a los problemas encontrados, así mismo al determinar los resultados se podrá tomar decisiones correctas, en el tiempo conveniente.

El análisis financiero permite que los directivos de la entidad determinen el resultado de las decisiones estratégicas, así como también evaluar la gestión empresarial, al mismo tiempo el análisis financiero es utilizado por los inversionistas y prestamistas, permitiendo hacer una evaluación sobre el cumplimiento de objetivos y metas en base a las decisiones que hayan tomado, también a través de un análisis financiero se determina el resultado obtenido, en todos los aspectos de las actividades desarrolladas durante el ejercicio económico, los efectos obtenidos sean estos buenos o malos, son resultados de cómo se han empleado y distribuido los recursos con los que cuenta la organización (Fornero, 2017).

Figura 5. Información necesaria para análisis del desempeño financiero



Fuente: Fornero (2017)

2.2.8.2.- Desempeño financiero

Un análisis financiero permite medir la capacidad para generar utilidades en la empresa, con la finalidad de conocer el resultado obtenido, a raíz de ciertas decisiones y políticas implementadas para un adecuado manejo de los recursos disponibles, así mismo determina e interpreta los resultados económicos generados por la entidad; el rendimiento obtenido por la empresa se determina a través de valores de las ventas, activos o capital, debido a que la empresa necesita generar utilidad para poder continuar con su actividad económica (Aching Guzmán, 2005). Por lo tanto, se relaciona con la capacidad que tiene la organización para generar fondos en actividades desarrolladas a corto plazo.

De la misma manera, Stanley B. et al. (2011), argumenta que, la rentabilidad permite conocer la capacidad que tiene la entidad para generar ganancia sobre las ventas, activos y capital. Por lo general, algunos de los problemas que se presentan en las empresas están relacionados con la rentabilidad, y la capacidad con la que estas emplean sus recursos. Del mismo modo, para Morales Castro et al. (2014) el análisis de rentabilidad consiste en estimar las utilidades obtenidas de la inversión en una empresa, para ello es conveniente examinar y valorar todas las actividades que generan rentabilidad, así mismo evalúa los resultados obtenidos a partir de las decisiones y políticas generadas por la administración empresarial.

El desempeño financiero es el beneficio que recibe un agente económico como resultado de una inversión, esto depende de la naturaleza de la inversión realizada, los rendimientos generados podrán ser tasas de interés, dividendos o ganancias de capital. Además, se basa en el análisis de los resultados financieros, y como se obtuvieron, con el objetivo de examinar la eficiencia de la organización (Graterol et al. 2010).

De otro modo, Fajardo Ortíz & Soto González (2018) argumentan que: El desempeño financiero muestra las variaciones de las tasas de interés, y como afectan o favorecen a la capacidad que tienen las organizaciones para generar ingresos. Por otro lado, todas las empresas desean alcanzar financiamiento, pero no pretenden arriesgar su capital, por ello deben emplear la teoría de devengo, es importante porque así se informa los posibles resultados.

El rendimiento financiero en las organizaciones se calcula a través de indicadores financieros, permite analizar la capacidad que el cliente tiene para cubrir sus obligaciones a corto y largo plazo, para determinar el nivel de liquidez, solvencia y endeudamiento, además la capacidad que tiene para generar ingresos (Graterol et al. 2010).

La liquidez en las organizaciones representa, la capacidad que tienen para cubrir compromisos de corto plazo, antes de su vencimiento. La liquidez hace reverencia a la solvencia de la institución financiera, y la habilidad que tiene para cumplir con sus obligaciones (Herrera Freire et al. 2017).

Según sostiene Supercias (2021) la fórmula para calcular la liquidez corriente es:

$$\text{Liquidez corriente} = \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$$

Por otro parte, la solvencia se entiende como la capacidad que tiene la organización para generar ingresos con su actividad ordinaria, los suficientes para cubrir con sus obligaciones financieras (Aranda Llamas et al. 2007).

Por otro lado, Sánchez (1994), asegura que:

La rentabilidad económica es un elemento fundamental del desempeño financiero, debido a que tiene como finalidad determinar la eficiencia de la empresa, y cómo se emplean sus inversiones, para ello se utiliza un indicador del beneficio y el activo neto total, servirá como variables de recursos disponibles en la empresa, se medirá utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{Rentabilidad económica} = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Activo neto}}$$

La rentabilidad financiera se puede definir como un indicador, utilizado para medir la capacidad de la empresa para generar ganancias que beneficien a los accionistas, por ello se calcula en base a la riqueza obtenida en un período económico, con la siguiente fórmula:

$$\text{Rentabilidad financiera} = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Recursos propios}}$$

Análisis de riesgo

Este análisis se enfoca en evaluar la capacidad que la empresa tiene para cubrir sus obligaciones, al realizar un análisis de riesgo se evalúa también la solvencia, liquidez y variación de las utilidades, al determinar estos factores económicos se obtiene información relevante para la compañía (Morales Castro et al. 2014). Conocido también como evaluación de riesgos.

2.2.9.- Estados financieros

Según Vite (2017) los estados financieros son informes que reflejan información financiera, tiene como finalidad proporcionar información sobre la situación en la que se encuentra la empresa, así como también el resultado de sus actividades, las variaciones registradas en su capital contable y uso de los recursos disponibles, el conjunto de estos datos son relevantes y ayudan a tomar decisiones correctas. Por lo tanto, los estados financieros son importantes porque ayudan a determinar la situación económica de la organización.

Los estados financieros suministran información sobre el desarrollo económico y las variaciones que se puedan presentar en los períodos contables, tiene como finalidad proporcionar información útil, la misma que servirá como apoyo para tomar decisiones adecuadas, en algunos casos la información obtenida no es suficiente para tomar decisiones, puesto que reflejan datos de hechos pasados (Aguilar et al. 2006). Finalmente, la información que proveen los informes financieros resulta útil en la empresa, porque esta enfoca para tomar decisiones económicas, orientadas para cumplir con los objetivos

2.2.9.1.- Objetivos de los estados financieros

Los estados financieros se encargan de registrar las transacciones efectuadas durante el transcurso del periodo, éstas surgen como respaldo del funcionamiento de la empresa, la información que se obtiene resulta conveniente para analizar futuros factores que representen un riesgo en la compañía, los análisis son indispensables para los gerentes financieros, por ello a continuación se mencionará algunos objetivos fundamentales para este proceso:

- Evaluar resultados al final del periodo.
- Revelar las reservas de la empresa.
- Incrementar el rendimiento de los recursos disponibles.
- Aplicar métodos eficientes para el control de activos fijos e inventarios.
- Reducir el costo de servicios.
- Estudiar la información financiera, y como la administración se orienta al cumplir con los objetivos (Córdoba Padilla, 2012).

2.2.9.2.- Estado de situación financiera

El estado de situación financiera es un documento que permite conocer la información económica de la empresa, al corte de un determinado período, la información que proporciona este documento trata sobre los recursos, fondos y obligaciones financieras, de la misma manera muestra los activos que dispone, cómo están distribuidos los pasivos, por último, las variaciones en el capital y patrimonio (Bernal Mendoza, 2017). También es importante recalcar que toda esta información deberá

tener un respaldo, estos pueden ser transacciones o documentos fuente, por medio de esta documentación la información presentada tendrá mayor credibilidad.

Según Jurado Zurita et al., (2017) un estado de situación financiera posee algunos elementos que se presentarán a continuación:

- Activo corriente
- Activo no corriente
- Pasivo corto plazo
- Pasivo plazo
- Patrimonio

2.2.9.3.- Estado de resultados integral

El estado de resultados es un informe que muestra la utilidad o pérdida que genera la empresa por su actividad económica durante el período contable, este documento contiene los ingresos, costos y gastos que se hayan efectuado en el período (Vite Rangel, 2017). La mayoría de las empresas realizan este informe al terminar el período contable, debido a que permite conocer el resultado obtenido, sea este ganancia o pérdida.

Según Jurado Zurita et al. (2017) el estado de resultados indica el progreso económico de la empresa durante ejercicio el contable, da a conocer los costos incurridos para el desarrollo de la actividad; y las ventas registradas, este estado también es conocido como estado de pérdidas y ganancias, además muestra información detallada sobre todos los ingresos, gastos y costos, dando como resultado una pérdida o ganancia en la empresa. Los elementos que conforman el estado de resultados integral son:

- Ingresos obtenidos de las ventas
- Costos
- Gastos
- Depreciaciones

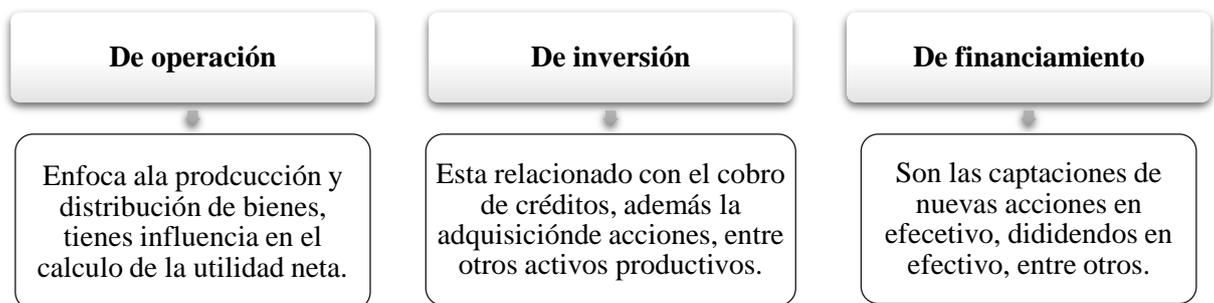
2.2.9.4.- Estado de flujos de efectivo

El estado de flujos de efectivo tiene como finalidad mostrar, todos los movimientos realizados en efectivo durante el período contable, estas operaciones se encuentran clasificadas de acuerdo a las actividades de operación, inversión y de financiamiento (Bernal Mendoza, 2017). Este estado es importante porque permite que la empresa tenga conocimiento de cómo se maneja el efectivo disponible.

2.2.9.4.1.- Elementos del estado de flujos de efectivo

En el estado de flujo de efectivo se clasifican los ingresos y egresos de efectivo, es importante clasificar los tipos de actividades.

Figura 6. Tipos de actividades del estado de flujo de efectivo



Fuente Espejo (2007)

2.2.9.5.- Estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio es un estado complementario, tiene como objetivo informar sobre las variaciones de los elementos del patrimonio, y las decisiones que haya tomado la asamblea o junta de socios durante el periodo contable; en el estado de cambios en el patrimonio se analiza cuáles fueron las decisiones con respecto a capital social, utilidades del ejercicio y reservas (Córdoba, 2014).

2.2.10.- Métodos de análisis de la información financiera

Existen diversos métodos de análisis financieros que son considerados como un conjunto de procedimientos que permiten analizar varios datos, estos pueden ser cualitativos o cuantitativos, los mismos que componen la información financiera, con el fin de conocer las variaciones presentadas durante un periodo contable, además de determinar las diferencias en diversos ejercicios fiscales; es importante buscar

metodologías que permitan tener mayor entendimiento de los informes financieros, puesto que permitirá tomar decisiones que sirvan de apoyo en la entidad; al mismo tiempo podrán fijar claramente sus fortalezas y debilidades, para mejorar la utilización de fondos aprovechando las oportunidades para alcanzar los objetivos propuestos (Guerrero Reyes & Galindo Alvarado, 2015).

Figura 7. Métodos para analizar la información financiera



Fuente: Morales et al. (2014)

2.2.10.1.- Análisis vertical

De acuerdo con Lavalle (2014) el método de análisis vertical radica en representar en porcentajes los valores de un estado financiero, este análisis generalmente se puede emplear en el estado de situación financiera y el estado de resultados, pero no deja de ser factible tu aplicación en otros estados, además es necesario mencionar que es conocido como análisis de porcentos integrales. Se sostiene también que este método de análisis se efectuará con la información de varios periodos contables, de esta manera se podrá evaluar la conducta económica que refleja hasta la fecha actual, del mismo modo la información será útil para una correcta toma de decisiones en la organización.

Desde otra perspectiva un análisis vertical se basa en transformar los valores de los estados financieros en porcentajes de acuerdo a una base, incluye también elementos que se encuentran en la cuenta de pérdidas y ganancias expresadas en un porcentaje dentro de las ventas que corresponden a un periodo contable (Corona et al. 2015). Este análisis financiero permite conocer el valor porcentual de cada componente de los estados financieros de la empresa. De acuerdo con Córdoba (2012) el análisis vertical es un método a través del cual se estudia los estados financieros básicos por medio de un análisis comparativo de varios periodos consecutivos en forma vertical.

2.2.10.2.- Análisis horizontal

El análisis horizontal consiste en identificar las tendencias, hacer comparaciones y analizar las variaciones de diferentes periodos económicos, además determina cuales han sido los cambios acontecidos en el transcurso de cierto tiempo en la información financiera (Corona et al. 2015). En otras palabras, el análisis financiero estudia incremento o disminución de las cuentas, por otra parte, también estudia el comportamiento económico de la empresa.

Desde el punto de vista de Lavalle (2014), un análisis horizontal consiste en realizar comparaciones de estados financieros de periodos consecutivos con el propósito de definir si los resultados del ejercicio económico impactan positiva o negativamente al desarrollo de la organización, lo más importante de este análisis es identificar las variaciones significativas del periodo, esto servirá para tomar medidas que ayuden a controlar los posibles riesgos encontrados; el análisis horizontal da respuesta al comportamiento de las cuentas representadas en los estados financieros. Diferentes autores lo definen como análisis de tendencias.

2.2.10.3.- Balance comparativo

Un balance comparativo es un estado financiero que se encarga de estudiar las variaciones acontecidas en varios periodos económicos en la empresa, de esta manera muestra los efectos ocasionados por las transacciones realizadas en el activo, pasivo y capital; el balance comparativo se caracteriza por tener un valor limitado, debido a que analiza hechos y cambios de significado limitado, la información obtenida por medio de este análisis son más oportunas para prevenir riesgos (Morales et al. 2014).

2.2.11.- Indicadores

González & Rodríguez (2016) afirman que los indicadores son cifras numéricas, que se basan en cierta medida para evaluar el rendimiento administrativo y financiero de una entidad. Así mismo un análisis financiero es una herramienta útil que proporciona información sobre el cumplimiento de actividades o situaciones económicas de una organización. Diversas empresas en la actualidad emplean este sistema para medir el rendimiento obtenido al final del periodo, además el resultado sirve como apoyo para la toma de decisiones.

Un indicador permite medir el manejo de los recursos para conocer el comportamiento económico de una empresa, estos son expresados a través de algunas unidades de medidas que pueden ser cuantitativas y cualitativas (Carrillo et al. 2012). Un aspecto importante a considerar en un indicador son las relaciones entre variables, estas son fundamentales al momento de realizar las comparaciones, para determinar cuáles son las variaciones o cambios registrados en el periodo.

2.2.12.- Método PERLAS

Gallegos Santillán (2016) sostiene que el método PERLAS es un sistema que se encarga de supervisar y monitorear la información financiera con el fin de mejorar la administración de las cooperativas de ahorro y crédito y demás cooperativas de ahorro, este sistema llamado método perlas, se estableció en los años 80 por una agrupación de cooperativas de ahorro y crédito y el Consejo Mundial de Cooperativas (WOCCU).

2.2.12.1.- Objetivos del método PERLAS

Desde el punto de vista de Richardson (2009) el método PERLAS se basa en función al cumplimiento de los siguientes objetivos:

- Herramienta importante en la administración, puesto que permite detectar errores proporcionando posibles soluciones para controlar dichos problemas.
- Utilización de fórmulas y ratios financieras para una correcta evaluación de las operaciones que mantiene las cooperativas de ahorro y crédito, además de tener un lenguaje financiero que se pueda interpretar fácilmente.
- Categorizaciones imparciales y comparativas, debido a esto resulta más fácil hacer comparaciones del rendimiento en las cooperativas.
- Supervisión y control, los indicadores financieros del método PERLAS permiten realizar evaluaciones de la información financiera, éstas pueden ser trimestrales o mensuales.

2.2.12.2.- Componentes del sistema PERLAS

Para Richardson (2009) cada uno de las letras que forman la palabra PERLAS se encarga de evaluar áreas específicas en las operaciones de la institución, estas se

detallan de la siguiente manera: protección, que refiere a la protección de los activos, estructura financiera eficaz, es importante para evaluar el crecimiento de las ganancias, tasas de rendimiento, permite separar los componentes de ingresos netos, liquidez, es analizada de acuerdo al efectivo disponible que posee la cooperativa, calidad de activos, se calcula en función a los activos improductivos, señales de crecimiento, este sistema relaciona el crecimiento con las rentabilidad.

2.2.12.2.1.- P = Protección

Este componente se basa específicamente en proteger los activos de las cooperativas de ahorro y crédito, se mide de dos maneras la primera es al comparar la provisión de créditos incobrables con el valor de créditos que se encuentran en mora y la segunda al comparar las provisiones establecidas entre las pérdidas que generan las inversiones.

Tabla 7. Ratios de protección

Área	Perlas	Fórmula	Meta
PROTECCIÓN	P1	Provisión para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos >12 meses	100 %
	P2	Provisión neta para préstamos incobrables /Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses	35%
	P3	Castigo total de préstamos morosos >12 meses	Si
	P4	Castigos Anuales de préstamos / Cartera Promedio	Mínimo
	P5	Recuperación Cartera Castigada / Castigos acumulados	> 75 %
	P6	Solvencia	≥ 111%

Fuente: Richardson (2009)

La seguridad de los créditos incobrables es apropiada cuando la cooperativa cuenta con un monto adecuado de provisiones para abastecer el 100% de los créditos que se encuentran en mora superiores de 12 meses y un 35% de los créditos en mora de 1 a 12 meses.

2.2.12.2.2.- E = Estructura financiera eficaz

La estructura financiera es uno de los componentes más importantes a evaluar en la cooperativa, puesto que permite determinar el desarrollo empresarial, la capacidad para generar utilidades y la fuerza financiera gerencial. Además de medir el desempeño de los activos, pasivos y capital, en donde cada uno promueve objetivos a alcanzar.

Tabla 8. Ratios de estructura financiera eficaz

Área	Perlas	Fórmula	Meta
ESTRUCTURA FINACIERA	E1	Préstamos Netos / Activo Total	70 - 80 %
	E2	Inversiones Liquidadas / Activo Total	≤ 16%
	E3	Inversiones Financieras / Activo Total	≤ 2%
	E4	Inversiones No Financieras / Activo Total	0%
	E5	Depósitos de Ahorro / Activo Total	70 - 80 %
	E6	Crédito Externo / Activo Total	0 – 5 %
	E7	Aportaciones / Activo Total	≤ 20%
	E8	Capital Institucional / Activo Total	≥ 10%
	E9	Capital Institucional Neto / Activo Total	≥ 10%

Fuente: Richardson (2009)

2.2.12.2.3.- R = Tasas de rendimiento

El método PERLAS se encarga de clasificar los elementos fundamentales de ingresos, de esa manera ayuda a determinar el desempeño de las inversiones y calcular los gastos operativos, demostrando así la importancia de aplicar un sistema PERLAS en las cooperativas. Además, este sistema permite identificar a la administración cuales son las inversiones podrían generar más rentabilidad. Estas herramientas permiten que la cooperativa tenga un buen desempeño financiero.

Tabla 9. Ratios de tasas de rendimiento

Área	Perlas	Fórmula	Norma
TASAS DE RENDIMIENTO	R1	Ingresos por Préstamos / Promedio Préstamos Netos	Tasa empresaria
	R2	Ingresos por Inversiones Líquidas / Promedio Inversiones Líquidas	Tasa del mercado
	R3	Ingresos por Inversiones Financieras / Promedio Inversiones Financieras	Tasa del mercado
	R4	Ingresos por Inversiones No Financieras / Promedio Inversiones No Financieras	$\geq R1$
	R5	Costos Financieros: Depósitos de ahorro / Promedio Depósitos de Ahorro	Tasas del mercado > Inflación
	R6	Costos Financieros: Crédito Externo / Promedio Crédito Externo	Tasas del mercado
	R7	Costos Financieros: Aportaciones / Promedio Aportaciones	Tasas del mercado $\geq R5$
	R8	Margen Bruto / Promedio Activo Total	Variable relacionada con el cumplimiento de E9
	R9	Gastos operativos / Promedio Activo Total	$\leq 5\%$
	R10	Otros Ingresos y Gastos / Promedio Activo Total	Lo Mínimo
	R11	Excedente neto / Promedio Activo Total (ROA)	$\wedge E9 > 10\%$

Fuente: Richardson (2009)

2.2.12.2.4.- L = Liquidez

Es importante que en las cooperativas haya un correcto manejo de liquidez debido a que esto puede mejorar la estructura financiera de las aportaciones relacionadas con depósitos de ahorro. En otros casos las aportaciones de los socios son liquidas y los créditos tiene mayor plazo de cancelación, por ello no se puede sostener una reserva liquida.

Tabla 10. Ratios de liquidez

Área	Perlas	Fórmula	Norma
LIQUIDEZ	L1	(Inversiones a corto plazo + activos líquidos - cuentas por pagar a corto plazo) / depósitos de ahorro	15-20%
	L2	Reservas de liquidez / Depósitos de ahorro	10%
	L3	Activos líquidos improductivos / Activo Total	<1%

Fuente: Richardson (2009)

2.2.12.2.5.- A = Calidad de activos

Se conoce como un activo improductivo aquellos que no proporcionan ingresos, es por esa razón que una cantidad excesiva de activos improductivos afectan negativamente a las utilidades de la cooperativa.

Tabla 11. Ratios de calidad de activos

Área	Perlas	Fórmula	Norma
CALIDAD DE ACTIVOS	A1	Morosidad Total / Cartera Bruta	≤ 5%
	A2	Activos Improductivos / Activo Total	≤ 5%
	A3	(Capital Institucional Neto + Capital Transitorio + Pasivos Sin Costo / Activos Improductivos	≥ 200%

Fuente: Richardson (2009)

2.2.12.2.6.- S = Señales de crecimiento

Una forma eficaz de conservar el valor de los activos es por medio de un crecimiento de activos, relacionado con una buena rentabilidad, debido a que no es suficiente un crecimiento solo de activos, es por ello que el método PERLAS relaciona el incremento con la rentabilidad y otros factores importantes que permiten valorar el desarrollo de todo el sistema que mantiene la cooperativa.

Tabla 12. Ratios de señales de crecimiento

Área	Perlas	Fórmula	Norma
SEÑALES DE CRECIMIENTO	S1	Crecimiento de préstamos	$\wedge E1= 70-80\%$
	S2	Crecimiento de inversiones líquidas	$\wedge E2 \leq 16\%$
	S3	Crecimiento de inversiones financieras	$\wedge E3 \leq 2\%$
	S4	Crecimiento de inversiones no financieras	$\wedge E4=0\%$
	S5	Crecimiento de depósitos de ahorro	$\wedge E5=70-80\%$
	S6	Crecimiento de crédito externo	$\wedge E6=0- 5\%$
	S7	Crecimiento de aportaciones	$\wedge E7 \leq 20\%$
	S8	Crecimiento de capital institucional	$\wedge E8 \geq 10\%$
	S9	Crecimiento de capital institucional neto	$\wedge E9 \geq 10\%$
	S10	Crecimiento del número de asociados	$\geq 15\%$
	S11	Crecimiento del activo total	$> \text{Inflación} +10\%$

Fuente: Richardson (2009)

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

De acuerdo con Azuero (2019) un marco metodológico es un conjunto de procesos que están destinados a examinar y analizar sobre algún tema en específico, por medio de procedimientos incluyendo técnicas de observación y recopilación de datos, donde se determina como llevar a cabo la investigación, es decir consiste en hacer procesables las definiciones y elementos del tema a investigar. En otras palabras, son técnicas y procedimientos empleados en una investigación que sirven para resolver un problema, el mismo que permite comprender e interpretar los datos que son objetos del estudio.

3.1.- Metodología e instrumentos de recolección de información

3.1.1.- Población

Para Arias et al. (2016) una población de estudio es un conjunto definido, limitado y accesible de casos que formarán una referencia para la selección de la muestra y cumplirán un conjunto de criterios predefinidos. Es decir, la población es un conjunto de elementos que se distinguen por tener características similares ampliando así las conclusiones obtenidas a través de la investigación.

El objeto de estudio abarca el análisis del control interno y el impacto que este genera en el desempeño financiero, la población está constituida por el conjunto de datos de información de tipo financiera que forman parte de la cooperativa Kullki Wasi, matriz Ambato, cada uno de estos elementos constituye una unidad experimental.

3.1.2.- Unidad de análisis

La Cooperativa Kullki Wasi es una entidad financiera, hace 20 años inició sus actividades financieras, y continúa trabajando en el sector popular y solidario. La institución tiene como objetivo fomentar el desarrollo económico de socios y clientes a través de servicios financieros. La cooperativa durante los años de trayectoria dentro del sector financiero ha logrado posicionarse dentro del segmento 1. Además, que

cumple rigurosamente con todos los requisitos y disposiciones determinadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

La unidad de análisis comprende la Cooperativa Kullki Wasi, matriz Ambato, en donde se efectuó un análisis de caso, en base al estudio del impacto que causa la aplicación de un adecuado control interno en el desempeño financiero, debido a que en la institución no se ha implementado en años anteriores un sistema de control interno que permita supervisar y monitorear las actividades empresariales. Todo aquello se vio reflejado en los resultados financieros.

A raíz de los resultados del desempeño económico en la cooperativa, la administración consideró importante la aplicación del sistema de control interno en el periodo económico 2021, a través de la implementación de políticas, manuales y procedimientos que permitan que las operaciones se desarrollen de manera eficaz y eficiente. Por ello este estudio pretende determinar la influencia que ha tenido la aplicación de este.

3.1.3.- Fuentes y técnicas de recolección de información

3.1.3.1.- Fuentes de información secundaria

Las fuentes de información se obtuvieron a través de datos recopilados a través del personal de los distintos departamentos como: Auditoría Interna, Contador y que forman parte de la Cooperativas de Ahorro y Crédito Kullki Wasi. Toda la información forma parte de la investigación, puesto que aportaron información primordial en base al sistema de control interno y resultados financieros de distintos periodos económicos. Para realizar este estudio se solicitó el plan estratégico de la cooperativa, ubicando los objetivos estratégicos establecidos por la institución en el año 2021, esta información se adquirió del departamento de Auditoría Interna. Mediante la misma se logró identificar los niveles de cumplimiento en base a los objetivos determinados por la cooperativa.

Observación

Los objetivos estratégicos de la cooperativa fueron útiles para evaluar el cumplimiento que se dieron a los mismo durante el año 2021.

Tabla 13. Plan estratégico de la cooperativa Kullki Wasi.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI			
Agencia: Ambato		Periodo: 2021	
PLAN ESTRATÉGICO			
Perspectiva	Objetivos estratégicos	Indicador	2021
Fuente COAC Kullki Wasi (2021)			

Además, se utilizó los estados financieros como: Balance general y Estados de resultados integral de los años 2020 y 2021, se obtuvo directamente del departamento de contabilidad de la COAC. Esta información financiera fue útil para examinar los resultados del desempeño financiero generados al final del periodo contable.

Observación

Los datos financieros se adquirieron del balance general de la COAC Kullki Wasi, matriz Ambato, se tabularon mediante la herramienta de cálculo Excel, que permitió examinar esta información determinando así el desempeño económico de la cooperativa.

Tabla 14. Estado de situación financiera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI					
Agencia: Ambato			Fecha: 31-dic-2021		
BALANCE GENERAL					
ACTIVOS					
Código	Cuenta	Parcial	Subtotal	Total	Saldo
Fuente COAC Kullki Wasi (2021)					

Tabla 15. Estado de resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI					
Agencia: Ambato			Fecha: 31-dic-2021		
ESTADO DE RESULTADOS					
INGRESOS					
Código	Cuenta	Parcial	Subtotal	Total	Saldo
Fuente COAC Kullki Wasi (2021)					

3.2.- Método de análisis de información

En esta investigación se realizó un estudio descriptivo, puesto que se analizaron los atributos, indicadores financieros y características respecto a lo que sucedió en la cooperativa en relación con el control interno y el desempeño financiero. Este estudio tiene un enfoque cualitativo, debido a que se obtuvo la información a través del plan estratégico, en donde se detallan el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la institución financiera, permitiendo así examinar y evaluar cómo se ha manejado el sistema de control interno en la cooperativa. Además de analizar la información financiera a través de la aplicación del método PERLAS.

Con la información estratégica proporcionada por la cooperativa se identificaron los objetivos estratégicos que mantiene la institución, para ello se utilizó la técnica de observación. En cada uno de los objetivos se identificó el proceso de riesgos al que pertenecen, con el objetivo de valorar el tipo de riesgo que poseen, y determinar el peligro que puede representar para el progreso de la institución.

Tabla 16. Matriz de riesgos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI					
PERIODO 2021					
Ref.	Objetivos / Metas Principales		Macro Proceso	Categoría 2 Procesos	Proceso de Negocio
N.º Riesgo	Objetivos	Metas Organizacionales / Mapa Estratégico	Procesos Nivel 1	Procesos Nivel 2	Según Denominación de Modelo (Nivel 3)
1					
2					

Fuente: Salazar (2012)

Los resultados obtenidos mediante el análisis de la matriz se representaron en un mapa de calor de riesgos, estableciendo los procesos de mayor impacto en la institución. Esta matriz es útil para evaluar y determinar el impacto y la probabilidad de que ocurran ciertos riesgos que fueron planteados en base a los objetivos estratégicos. Se mide por medio de una escala del 1 al 25, definiendo al riesgo como bajo, importante y crítico.

Tabla 17. Mapa de calor

IMPACTO	5 Muy Alto	5	10	15	20	25
	4 Alto	4	8	12	16	20
	3 Medio	3	6	9	12	15
	2 Bajo	2	4	6	8	10
	1 Muy Bajo	1	2	3	4	5
		1 Muy Bajo	2 Bajo	3 Medio	4 Alto	5 Muy Alto
		PROBABILIDAD				

Fuente: Salazar (2012)

Posteriormente con la información financiera del año 2021, proporcionada por el departamento contable se procedió a calcular los datos a través del método PERLAS, que establece indicadores financieros para evaluar el desempeño económico a nivel general de la cooperativa, para determinar el impacto que generó el sistema de control interno. Luego se identificó el nivel de cumplimiento según las metas determinadas por el sistema PERLAS y seguidamente se interpretó los resultados obtenidos.

El objetivo al aplicar el método PERLAS fue diagnosticar la situación financiera del año 2021, de esta manera se logró conocer los factores críticos de éxito de la COAC Kullki Wasi. El procesamiento de los datos se llevó a cabo mediante matrices en la herramienta de cálculo Excel, que facilitó el cálculo de la información para concluir los objetivos planteados.

CAPÍTULO IV

DESARROLLO DEL ANÁLISIS DE CASO

4.1.- Análisis y categorización de la información

Debido a que la institución objeto de estudio es una cooperativa que ofrece servicios financieros, se consideran importantes los procesos operativos, financieros, clientes, mercado y sociales. En esta investigación se identificó los objetivos estratégicos que posee la cooperativa mediante el plan estratégico, a través de esto se logró identificar el nivel de riesgo que mantienen. También, con la información financiera se consiguió medir el desempeño financiero de la institución a nivel general.

En la actualidad la cooperativa evalúa el control interno de cada una de las áreas a través de la herramienta COSO 2017, supervisa y monitorea las actividades y procedimientos tanto administrativos como financieros. Esta herramienta de control ha permitido que la cooperativa mejore los resultados económicos al final de periodo. Además, la cooperativa utiliza el sistema PERLAS para medir el desempeño financiero. Por ello es importante analizar la influencia que tiene la aplicación de un adecuado sistema de control interno en los resultados financieros.

Es importante mencionar que en periodos anteriores la cooperativa no utilizaba la herramienta COSO para evaluar y controlar sus actividades, únicamente la administración estableció un plan estratégico, que servía como guía y proporcionaba pautas de control para los colaboradores de la institución. Esta herramienta que manejaba la institución no permitía que se realice un control eficaz y eficiente de todas las áreas y departamentos. Por esta razón, se analizó la influencia que tiene la aplicación de un sistema de control interno en la COAC.

A continuación, se presentan los distintos datos e información que fue recolectada durante el desarrollo de la investigación, así como también los resultados alcanzados a través de la evaluación del sistema de control interno y desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi.

4.1.1.- Matriz de riesgos

A través de la aplicación de este método se logró obtener un mapa de riesgos, en donde se evaluó el cumplimiento de los objetivos estratégicos establecidos, las amenazas y riesgos que producen en caso de que estos no se cumplan. Mediante esta matriz se detectó que la cooperativa no se encuentra expuesta a riesgos que pongan en peligro su continuidad. Pues el cumplimiento de estos objetivos, en su mayoría se identificaron con un nivel de riesgos bajo y moderado. Además, se establecieron posibles controles que ayuden a mitigar y controlar aquellos riesgos, y mediante ello se pueda reducir su impacto.

Tabla 18. Objetivos y categorización de procesos de la Cooperativa Kullki Wasi

Ref	Objetivos / Metas Principales	Macro Proceso	Categoría 2 Procesos	Proceso de Negocio
N.º Riesgo	Metas Organizacionales / Mapa Estratégico	Procesos Nivel 1	Procesos Nivel 2	Según Denominación de Modelo (Nivel 3)
1	Alcanzar una rentabilidad sobre activos (roa) superior al 2%	8-Gestión de recursos financieros	8.2-Tesorería	8.2.2-Colocación de fondos excedentarios
2	Mantener la relación de solvencia patrimonio / activos totales no menor al 13%	8-Gestión de recursos financieros	8.2-Tesorería	8.2.2-Colocación de fondos excedentarios
3	Lograr una morosidad menor al 2,5%	5-Facturación y cuentas a cobrar	5.2-Cuentas a Cobrar	5.2.1-Registro Contable de las Cuentas a Cobrar
4	Superar los \$ 40 mm de crecimiento en obligaciones con el público a partir del 2022	8-Gestión de recursos financieros	8.1-Gestión de Recursos Financieros	8.1.1-Financiamiento externo
5	Atender los requerimientos de crédito en un promedio no mayor a 2 días	2-Comercialización y ventas	2.1-Estrategia de Marketing	2.1.1-Análisis del mercado y necesidades de clientes
6	Potenciar los servicios transaccionales electrónicos alcanzando no menos del 60% de los socios transaccionando y 10% de créditos tramitados por web / app.	2-Comercialización y ventas	2.1-Estrategia de Marketing	2.1.4-Selección y gestión de canales de distribución
7	Implementar el 100% de los procesos críticos del negocio	1-Estrategia corporativa	1.3 -Definición de objetivos e indicadores de gestión	1.3.1-Evaluación de riesgos

8	mantener un nivel de disponibilidad del servicio en procesos críticos del 99%.	7-Tecnología de la información	7.1-Incorporación de Tecnología de la información	7.1.1-Plan de desarrollo de sistemas de información
9	Alcanzar una calificación de riesgo no menor de "A"	1-Estrategia corporativa	1.3 -Definición de objetivos e indicadores de gestión	1.3.1-Evaluación de riesgos
10	Fortalecer el nivel de competencia del personal con equipo profesional y acorde al perfil	6-Gestión del talento humano	6.1-Gestión de Recursos Humanos	6.1.5-Capacitación y Desarrollo
11	Implementar programas de desempeño social con enfoque a fomento de emprendimientos de jóvenes, mujeres, educación financiera y finanzas verdes	7-Tecnología de la información	7.1-Incorporación de Tecnología de la información	7.1.4-Diseño global y detallado de las aplicaciones

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

En la matriz de riesgo críticos se define el nivel de riesgo en cada objetivo, estos se determinaron de acuerdo al estado de gravedad, pueden ser riesgos críticos, moderado y leve, estos parámetros sirvieron para identificar el riesgo de los objetivos en base al nivel de cumplimiento que han tenido.

Tabla 19. Matriz de riesgo críticos de la Cooperativa Kullki Wasi

Objetivos / Metas Principales		Categoría 2 Procesos		Proceso de Negocio	Riesgo 1	Riesgo 2	Riesgo 3	Riesgo 4	Riesgo 5	Riesgo 6	Riesgo 7	Riesgo 8	Riesgo 9	Riesgo 10
Metas Organizacionales / Mapa Estratégico	Procesos Nivel 1	Procesos Nivel 2	Según Denominación de Modelo (Nivel 3)	1-Continuidad y Calidad Servicio	3-Eficiencia en la gestión	9-Satisfacción del cliente	16-Accesos a Plataformas	18-Fiabilidad / Disponibilidad de Información	21-Liquidez	22-Morosidad / Cobros	23-Alineación con la estrategia	25-Medición de desempeño	27-Presentación de Información Financiera	
Alcanzar una rentabilidad sobre activos (roa) superior al 2%	8-Gestión de recursos financieros	8.2-Tesorería	8.2.2-Colocación de fondos excedentarios	Leve	Moderado	Leve	Leve	Moderado	Moderado	Crítico	Leve	Moderado	Leve	
Mantener la relación de solvencia patrimonio / activos totales no menor al 13%	8-Gestión de recursos financieros	8.2-Tesorería	8.2.2-Colocación de fondos excedentarios	Leve	Moderado	Leve	Moderado	Leve	Moderado	Crítico	Moderado	Moderado	Leve	
Lograr una morosidad menor al 2,5%	5-Facturación y cuentas a cobrar	5.2-Cuentas a Cobrar	5.2.1-Registro Contable de las Cuentas a Cobrar	Leve	Crítico	Moderado	Leve	Moderado	Moderado	Crítico	Moderado	Moderado	Leve	
Superar los \$ 40 mm de crecimiento en obligaciones con el público a partir del 2022	8-Gestión de recursos financieros	8.1-Gestión de Recursos Financieros	8.1.1-Financiamiento externo	Leve	Moderado	Leve	Leve	Moderado	Moderado	Moderado	Leve	Moderado	Moderado	
Atender los requerimientos de crédito en un promedio no mayor a 2 días	2-Comercialización y ventas	2.1-Estrategia de Marketing	2.1.1-Análisis del mercado y necesidades de clientes	Leve	Moderado	Leve	Leve	Moderado	Moderado	Crítico	Moderado	Leve	Moderado	
Potenciar los servicios transaccionales electrónicos alcanzando no menos del 60% de los socios transaccionando y 10% de créditos	2-Comercialización y ventas	2.1-Estrategia de Marketing	2.1.4-Selección y gestión de canales de distribución	Leve	Moderado	Leve	Leve	Leve	Moderado	Moderado	Leve	Leve	Moderado	
Implementar el 100% de los procesos críticos del negocio	1-Estrategia corporativa	1.3-Definición de objetivos e indicadores	1.3.1-Evaluación de riesgos	Leve	Moderado	Leve	Moderado	Leve	Moderado	Crítico	Moderado	Leve	Leve	
mantener un nivel de disponibilidad del servicio en procesos críticos del 99%.	7-Tecnología de la información	7.1-Incorporación de Tecnología de la información	7.1.1-Plan de desarrollo de sistemas de información	Moderado	Moderado	Leve	Moderado	Leve	Moderado	Moderado	Crítico	Moderado	Moderado	
Alcanzar una calificación de riesgo no menor de "A"	1-Estrategia corporativa	1.3-Definición de objetivos e indicadores	1.3.1-Evaluación de riesgos	Moderado	Moderado	Leve	Moderado	Moderado	Moderado	Crítico	Moderado	Moderado	Moderado	
Fortalecer el nivel de competencia del personal con equipo profesional y acorde al perfil	6-Gestión del talento humano	6.1-Gestión de Recursos Humanos	6.1.5-Capacitación y Desarrollo	Leve	Leve	Moderado	Moderado	Leve	Moderado	Crítico	Moderado	Leve	Leve	
Implementar programas de desempeño social con enfoque a fomento de emprendimientos de jóvenes, mujeres, educación financiera y finanzas verdes	7-Tecnología de la información	7.1-Incorporación de Tecnología de la información	7.1.4-Diseño global y detallado de las aplicaciones	Leve	Moderado	Moderado	Leve	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	Leve	

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

Luego se procedió a realizar una descripción detallada indicando la causa del riesgo, además, se analizó la probabilidad de ocurrencia que este pueda llegar a tener en años posteriores, y se indicó las personas responsables de los riesgos estimado en esta matriz.

Tabla 20. Matriz de riesgo de la Cooperativa Kullki Wasi

Objetivos / Metas Principales	Categoría	Denominación	Título del Riesgo	Descripción	Tipo Riesgo (A)	Neto de Controles y Coberturas			Probabilidad (E)		Tipo Respuesta	Responsable del Riesgo
						Máximo impacto en OIBDA	Máximo impacto en CAPEX	Impacto Actual en CF (OIBDA + CAPEX)	Probabilidad neta de control existente	Métricas e hipótesis para la estimación de impacto y probabilidad		
Metas Organizacionales / Mapa Estratégico	Categoría	Denominación del Riesgo según Modelo	Descripción breve del riesgo	Descripción Ampliada del Riesgo	1 2 3						Aceptar Evitar Reducir Transferir	Director Responsables
Alcanzar una rentabilidad sobre activos (roa) superior al 2%	R. Financieros	26-Planificación y presupuestación	Rentabilidad sobre los activos	No se alcance la rentabilidad esperada, debido a los resultados obtenidos en la carteras de riesgos durante el año 2021	2	2	2	1	0,6	Indicadores de desempeño	Evitar	Director financiero
Mantener la relación de solvencia patrimonio / activos totales no menor al 13%	R. Financieros	26-Planificación y presupuestación	Nivel de solvencia no esperado	Existen alto nivel de endeudamiento tanto del activo como del patrimonio, pero es controlable.	2	2	1	2	0,5	Indicadores de desempeño	Evitar	Director financiero
Lograr una morosidad menor al 2,5%	R. Financieros	26-Planificación y presupuestación	Incremento del nivel de morosidad	El saldo e captaciones representa un aumento el nivel de morosidad durante	2	3	2	2	0,7	Indicadores de desempeño	Reducir	Director financiero
Superar los \$ 40 mm de crecimiento en obligaciones con el público a partir del 2022	R. Operacionales	23-Alineación con la estrategia	Crecimiento de captaciones	Se ha registrado un crecimiento en las obligaciones que la cooperativa mantiene con el público, pero no ha llegado al objetivo esperado.	3	2	2	1	0,5	Evaluar las captaciones que se han registrado en el año 2021	Aceptar	Director de crédito
Atender los requerimientos de crédito en un promedio no mayor a 2 días	R. Operacionales	9-Satisfacción del cliente	Oportuno servicio en el desembolso de créditos	Debido a los procesos que se deben cumplir en los requerimientos de crédito, la gestión se tarda 3 días. Una ineficiente gestión en el desembolso de créditos podría ocasionar una molestia en los	3	2	1	2	0,8	Número de días en resolver los créditos y horas en resolver las quejas de los socios	Reducir	Director de crédito
Potenciar los servicios transaccionales electrónicos alcanzando no menos del 60% de los socios transaccionando y 10% de créditos tramitados por web / app.	R. Operacionales	16-Accesos a Plataformas	Utilización de plataformas para realizar transacciones y otros servicios.	Los servicios web que facilita la cooperativa a sus socios, es utilizada para realizar transacciones de manera fácil y rápida, han sido muy bien adoptadas por los socios, pero algunos no disponen de suficientes herramientas tecnológicas para tener acceso a las	3	2	1	1	0,8	Procesos críticos levantados y controlados	Aceptar	Encargado de sistemas
Implementar el 100% de los procesos críticos del negocio	R. Operacionales	16-Accesos a Plataformas	Utilización de pagina web de la cooperativa.	Solo el 98% de los socios que son parte de la cooperativa utilizan de manera frecuente la pagina web de la misma.	3	2	2	1	0,6	Inspeccionar la pagina web para conocer el numero de socios que utilizan las plataformas	Aceptar	Encargado de sistemas
Mantener un nivel de disponibilidad del servicio en procesos críticos del 99%.	R. Operacionales	15-Recursos Humanos	Desarrollo profesional y competente del personal.	No se alcanzo a la meta establecida, debido a que únicamente el 62% del total del personal de la cooperativa disponen de un título profesional.	3	2	1	2	0,8	Evaluar al personal para conocer los que disponen de un título profesional	Evitar	Directo del talento humano
Alcanzar una calificación de riesgo no menor de "A"	R. Operacionales	25-Medición de desempeño	Riesgo global de fortaleza financiera	Durante el año 2021 la calificación de riesgo de la cooperativa fue BBB+, debido a que mantiene un buen crédito, además de que existen factores menores, esto no generan un peligro para la institución, pero se puede	2	3	3	2	0,8	Indicadores de desempeño financiero	Transferir	Directo financiero
Fortalecer el nivel de competencia del personal con equipo profesional y acorde al perfil	R. Operacionales	12-Dirección y liderazgo	Competencia y profesionalismo del personal	El 90% del personal de la cooperativa representa el personal idóneo, pero no alcanza el 100% que sería lo optimo.	3	3	2	3	0,6	Capacitaciones y cursos que tiene el personal	Aceptar	Administración
Implementar programas de desempeño social con enfoque a fomento de emprendimientos de jóvenes, mujeres, educación financiera y finanzas verdes	R. Operacionales	18-Fiabilidad / Disponibilidad de Información	Educación financiera y desempeño social	La cooperativa únicamente ha desarrollado un 50% de programas de balance social y educación financiera, no ha se enfocado ha fomentar y incentivar la educación para jóvenes y adultos.	2	2	2	1	0,6	Cuantos programas de educación financiera han desarrolla y ha cuantas personas han beneficiado	Transferir	Encargado de sistemas

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

Tabla 21. Matriz de riesgo de la Cooperativa Kullki Wasi

Objetivos / Metas Principales	Descripción	Tipo Riesgo (A)	Proximidad (B)	Probabilidad (E)	Estado del Riesgo (F)	Controles, acciones y coberturas actuales
Metas Organizacionales / Mapa Estratégico	Descripción Ampliada del Riesgo	1. Externo – no controlable 2. Externo – Controlable 3. Interno	1 2 3 4	Probabilidad neta de controles existentes	Rojo: crítico Amarillo: moderado Verde: leve	Breve descripción de las actividades de control, acciones y coberturas existentes
Alcanzar una rentabilidad sobre activos (ROA) superior al 2%	No se alcance la rentabilidad esperada, debido a los resultados obtenidos en las carteras de riesgos durante el año 2021	2	2	0,5	Moderado	Ajuste del presupuesto del mercado financiero Realizar un estudio del mercado financiero
Mantener la relación de solvencia patrimonio / activos totales no menor al 13%	Existen alto nivel de endeudamiento tanto del activo como del patrimonio, pero es controlable.	2	2	0,6	Moderado	Realizar un incremento de capital Reducir el nivel de deudas
Lograr una morosidad menor al 2,5%	El saldo y captaciones representa un aumento el nivel de morosidad durante el año 2021.	2	2	0,7	Crítico	Evaluar a los clientes las C del crédito.
Superar los \$ 40 mm de crecimiento en obligaciones con el público a partir del 2022	Se ha registrado un crecimiento en las obligaciones que la cooperativa mantiene con el público, pero no ha llegado al objetivo esperado.	3	2	0,5	Moderado	Segmentación de grupo de usuarios.

Atender los requerimientos de crédito en un promedio no mayor a 2 días	Debido a los procesos que se deben cumplir en los requerimientos de crédito, la gestión se tarda 3 días. Una ineficiente gestión en el desembolso de créditos podría ocasionar una molestia en los socios de la cooperativa.	3	2	0,6	Leve	Agilidad en los procesos
Potenciar los servicios transaccionales electrónicos alcanzando no menos del 60% de los socios transaccionando y 10% de créditos tramitados por web / app.	Los servicios web que facilita la cooperativa a sus socios, es utilizada para realizar transacciones de manera fácil y rápida, han sido muy bien adoptadas por los socios, pero algunos no disponen de suficientes herramientas tecnológicas para tener acceso a las plataformas.	3	2	0,3	Leve	Mejoramiento de medios electrónicos de la institución.
Implementar el 100% de los procesos críticos del negocio	Solo el 98% de los socios que son parte de la cooperativa utilizan de manera frecuente la página web de la misma.	3	2	0,5	Leve	Mejorar la presentación de la página web de la cooperativa
Mantener un nivel de disponibilidad del servicio en procesos críticos del 99%.	No se alcanzó a la meta establecida, debido a que únicamente el 62% del total del personal de la cooperativa disponen de un título profesional.	3	3	0,5	Moderado	Perfil de profesional en la cooperativa
Alcanzar una calificación de riesgo no menor de "A"	Durante el año 2021 la calificación de riesgo de la cooperativa fue BBB+, debido a que mantiene un buen crédito, además de que existen factores menores, esto no generan un peligro para la institución, pero se puede manejar.	2	4	0,5	Moderado	Mejorar el desempeño financiero de la cooperativa.

Fortalecer el nivel de competencia del personal con equipo profesional y acorde al perfil	El 90% del personal de la cooperativa representa el personal idóneo, pero no alcanza el 100% que sería lo óptimo.	3	2	0,4	Moderado	Estrategias de capacitación al personal
Implementar programas de desempeño social con enfoque a fomento de emprendimientos de jóvenes, mujeres, educación financiera y finanzas verdes	La cooperativa únicamente ha desarrollado un 50% de programas de balance social y educación financiera, no ha se enfocado a fomentar e incentivar la educación para jóvenes y adultos.	2	3	0,7	Moderado	Innovación en los programas de educación financiera y social en la página web de la cooperativa.

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

Análisis de la matriz de riesgo

De acuerdo al objetivo que indica lograr una morosidad menor al 2,5%, es uno de los indicadores que muestra un riesgo crítico en la cooperativa, esto se debe a que no se han realizado gestiones adecuadas para cobrar las cuentas que encuentran vencidas. Por ello es necesario determinar esencialmente un gerenciamiento extenso del riesgo por la alta administración con un plan detallado, controles preventivos y monitoreo constante.

Los objetivos que muestra un nivel de riesgo moderado en cuando a su cumplimiento, requieren de esfuerzo moderado de la gerencia para mitigar el riesgo a través de la evaluación y supervisión de estos. No se logró alcanzar una rentabilidad sobre activos (ROA) superior al 2%, debido al volumen de las operaciones del 2021 los cuales no fueron los adecuados.

Se ha registrado un crecimiento en las obligaciones que la cooperativa mantiene con el público, producto de aquello no se ha logrado cumplir objetivo esperado superar los \$40 mm de crecimiento en obligaciones con el público a partir del 2022.

De acuerdo al desarrollo profesional y competente del personal, el objetivo de mantener un nivel de disponibilidad del servicio en procesos críticos del 99%, se ha cumplido únicamente en un 62%, puesto que solo ese porcentaje del total de empleados de la cooperativa disponen de un título profesional.

No se cumplió con el objetivo que indica alcanzar una calificación de riesgo no menor de "A", durante el año 2021 la calificación de riesgo de la cooperativa fue BBB+, debido a que mantiene un buen nivel de crédito, sin embargo, los índices de morosidad son altos, se recomienda diseñar estrategias que permitan ejecutar una eficiente gestión de cobranzas.

Respecto a la meta encaminada a fortalecer el nivel de competencia del personal con equipo profesional y acorde al perfil, este objetivo se cumple en su mayoría debido a que el 90% del personal de la cooperativa tiene competencias pertinentes al perfil profesional además de la experiencia necesaria.

Otro de los riesgos moderados que requieren esfuerzo intensivo de la alta administración y una planificación detallada para su gerenciamiento a través del monitoreo continuo, se trata del objetivo sobre mantener la relación de solvencia patrimonio / activos totales no menor al 13%, mismo que no se logró cumplir en su totalidad puesto que existe un alto nivel de endeudamiento tanto del activo como del patrimonio, aunque se podría denotar como controlable.

De la misma forma, de acuerdo con el objetivo sobre implementar programas de desempeño social con enfoque a fomento de emprendimientos de jóvenes, mujeres, educación financiera y finanzas verdes, no se cumplió porque la cooperativa únicamente ha desarrollado un 50% de programas de balance social y educación financiera, y no ha se enfocado a fomentar e incentivar la educación para jóvenes y adultos.

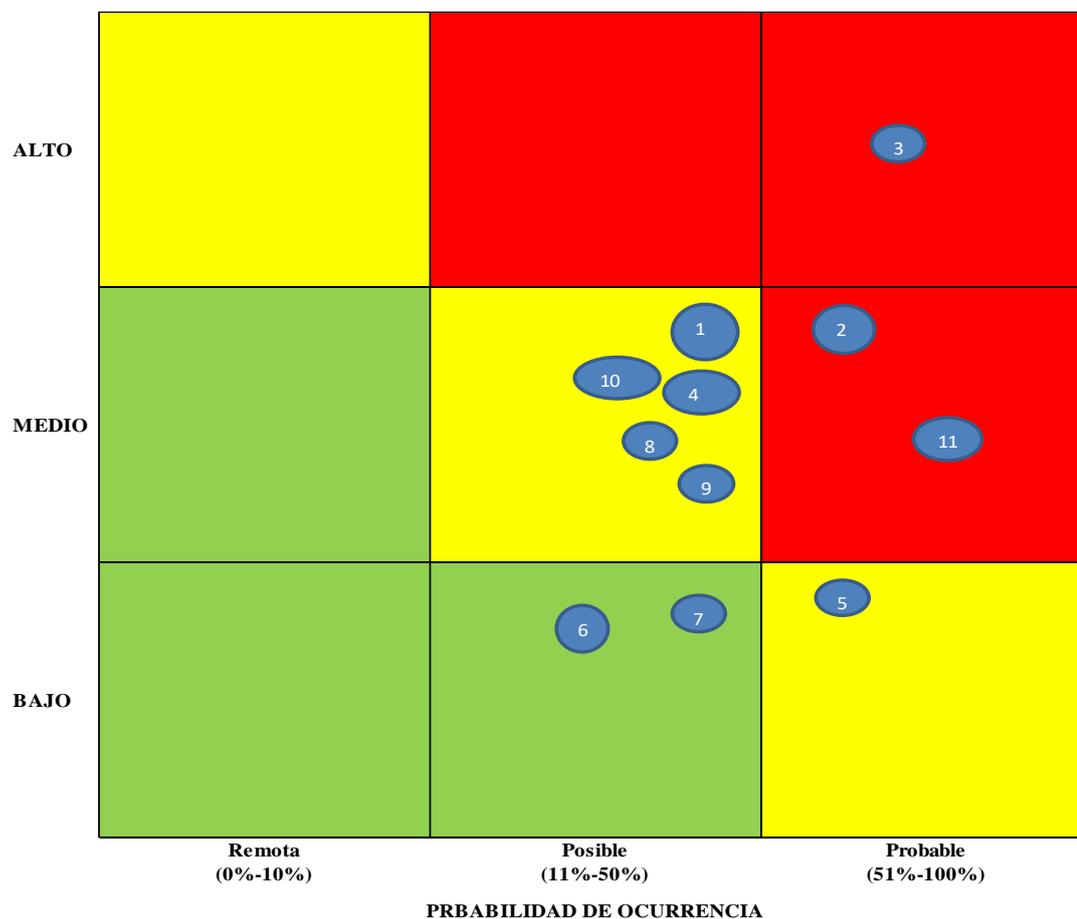
En los objetivos que se ha registrado un nivel de riesgo leve, encuentran alguno como: potenciar los servicios transaccionales electrónicos alcanzando y porcentaje no menor del 60% de los socios transaccionando y 10% de créditos tramitados por web / app. Los servicios web que facilita la cooperativa a sus socios, es utilizada para realizar transacciones de manera fácil y rápida, han sido muy bien adoptadas por los socios, pero algunos no disponen de suficientes herramientas tecnologías para tener acceso a las plataformas.

De la misma manera con el otro objetivo que indica implementar el 100% de los procesos críticos del negocio, lo que ha sido posible en un 98%, puesto que de los socios que son parte de la cooperativa utilizan de manera frecuente la página web de esta.

Brindar un oportuno servicio en el desembolso de los créditos es importe, por eso se ha establecido este objetivo que requiere atender los requerimientos de crédito en un promedio no mayor a 2 días, es considerado como un riesgo leve debido a que los procesos se deben cumplir respecto a los requerimientos de crédito, y en cuyo caso la gestión se tarda 3 días. Una ineficiente gestión en el desembolso de créditos ocasiona

una molestia en los socios de la cooperativa. Es importante dar atención de la alta administración para administrar y monitorear el riesgo.

Tabla 22. Mapa de calor de la Cooperativa Kullki Wasi



Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

Objetivos estratégicos

1. Alcanzar una rentabilidad sobre activos (ROA) superior al 2%
2. Mantener la relación de solvencia patrimonio / activos totales no menor al 13%
3. Lograr una morosidad menor al 2,5%
4. Superar los \$ 40 mm de crecimiento en obligaciones con el público a partir del 2022
5. Atender los requerimientos de crédito en un promedio no mayor a 2 días

6. Potenciar los servicios transaccionales electrónicos alcanzando no menos del 60% de los socios transaccionando y 10% de créditos tramitados por web / app.
7. Implementar el 100% de los procesos críticos del negocio
8. Mantener un nivel de disponibilidad del servicio en procesos críticos del 99%.
9. Alcanzar una calificación de riesgo no menor de "A"
10. Fortalecer el nivel de competencia del personal con equipo profesional y acorde al perfil
11. Implementar programas de desempeño social con enfoque a fomento de emprendimientos de jóvenes, mujeres, educación financiera y finanzas verdes

En base al análisis realizado a través de la matriz de riesgos, se determinó que el objetivo que no se alcanzó en el año 2021 fue el de tener un índice de morosidad menor al 2.5%, pues este representa el 9.1% del total de las metas establecidas, por otra parte, el 63.6% de estos objetivos han sido medianamente alcanzados, y únicamente el 27,3% del total de las metas se han alcanzado en su totalidad. La cooperativa registró un mediano nivel de cumplimiento en la mayoría de los objetivos institucionales.

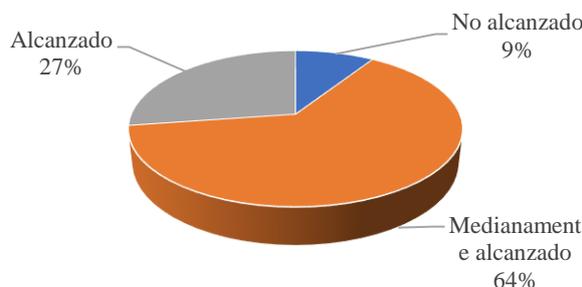
Tabla 23. Análisis del cumplimiento de los objetivos

Estado Meta	Frecuencia	Porcentaje
No alcanzado	1	9.1
Medianamente alcanzado	7	63.6
Alcanzado	3	27.3
Total	11	100

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

Figura 8. Porcentaje de cumplimiento de los objetivos



Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

El análisis realizado también permitió determinar el porcentaje de acuerdo con el nivel del cumplimiento que han tenido los objetivos de la institución, por ello se determinó que el 27,3% corresponde a que existe un nivel de riesgo leve, debido a que se identificaron metas que se logró cumplir, el 63,6% representa un riesgo moderado, esto se debe a que algunos de los objetivos no se cumplieron en tu totalidad. Y finalmente, existe un nivel de riesgos crítico del 9.1% al no cumplir con la meta establecida.

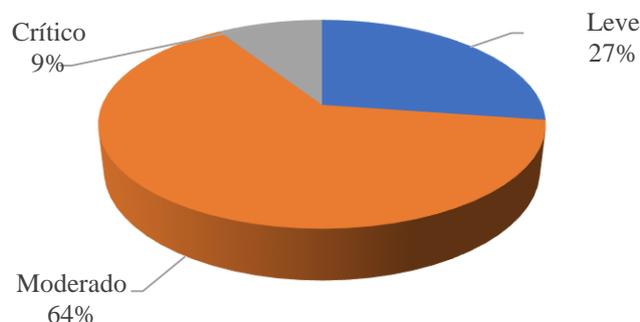
Tabla 24. Análisis del riesgo en los objetivos

Nivel de riesgo	Frecuencia	Porcentaje
Leve	3	27.3
Moderado	7	63.6
Crítico	1	9.1
Total	11	100

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

Figura 9. Métodos para analizar la información financiera



Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

También se determinó el nivel de eficacia que mide la capacidad del personal para alcanzar la meta establecida en los objetivos propuestos por la institución, a continuación, se presenta una tabla en donde se indica cual es el porcentaje del nivel de eficacia logró obtener de los objetivos.

Tabla 25. Nivel alcanzado de eficacia en los objetivos

Nivel de Eficacia	Frecuencia	Porcentaje
Nada eficaz	1	9.1
Medianamente Eficaz	6	54.5
Eficaz	2	18.2
Altamente Eficaz	2	18.2
Total	11	100

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

Por otra parte, el nivel de eficiencia consiste en la habilidad que tiene el personal para lograr sus objetivos con la menor cantidad de recursos posible. El análisis permitió identificar el nivel de eficiencia en el cumplimiento de los objetivos, mostrando de forma importante que el 9.1%, correspondiente a un meta no fue nada eficaz.

Tabla 26. Nivel alcanzado de eficiencia en los objetivos

Nivel de Eficiencia	Frecuencia	Porcentaje
Nada eficiente	1	9.1
Medianamente Eficiente	5	45.5
Eficiente	5	45.5
Total	11	100

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

4.1.2.- Método PERLAS

El sistema PERLAS es considerado como una herramienta valiosa para la gerencia debido a que permite identificar las áreas que se encuentran en peligro dentro de la Cooperativa, así mismo ayuda hacer los ajustes necesarios para frenar los posibles problemas. Evalúa las áreas claves de cada una de las operaciones de la COAC.

4.1.2.1.- Resultados de la aplicación del método PERLAS

Análisis financiero 2020 y 2021

PROTECCIÓN

Tabla 27. Análisis del componente de protección de la COAC Kullki Wasi

PROTECCIÓN			
Fórmula	Indicador 2020	Indicador 2021	Meta
P1 =Provisión para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos >12 meses	11,75%	17,66%	100%
P2=Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses	21,47%	28,28%	35%

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M

Análisis e interpretación

Mide si la empresa provisiona el 100% del valor que existe en cartera de crédito vencida.

En el año 2020 en la cooperativa se ha registrado una provisión del 17,66% para préstamos incobrables, a diferencia del año 2021 en donde hubo una disminución, registrando el 11,75%. Esto significa que entre el 2020 al 2021 empezó un aumento de deudas con morosidad mayores a 1 año, debido a que no se implementó una eficiente gestión de cobranzas.

Así mismo se muestran los resultados en las provisiones para préstamos incobrables de 1 a 12 meses, hubo un decremento de 6,81% en la provisión entre el año 2020 al 2021, puesto que para el año 2020 se determinó un 28,28% de provisión, pero en el año 2021 la provisión recaudada fue de 21,47%, esto se debe a que la cooperativa no realiza una adecuada gestión de cobranza para recuperar la cartera de los préstamos que se encuentran en mora.

ESTRUCTURA FINANCIERA

Tabla 28. Análisis del componente de estructura financiera de la COAC Kullki Wasi

ESTRUCTURA FINANCIERA			
Fórmula	Indicador 2020	Indicador 2021	Meta
E1 = Préstamos Netos / Activo Total	50,33%	50,87%	70-80%
E2 = Inversiones Líquidas / Activo Total	9,08%	5,34%	≤ 16%
E3 = Inversiones financieras / Total activo	6,98%	5,03%	≤ 2%
E4 = Inversiones no financieras / Total activo	3,48%	5,01%	0%
E5 = Depósitos de Ahorro / Activo Total	96,40%	96,41%	7-80%
E7 = Aportaciones de Asociados / Activo Total	1,59%	1,88%	≤ 20%
E8 = Capital institucional / Activo Total	9,39%	14,11%	≥ 10%

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

Análisis e interpretación

Eficiencia y eficacia de la institución en sus operaciones, si lo que dispone la empresa está generando rentabilidad, es eficiente con los recursos que mantiene la cooperativa.

Respecto a la cantidad del activo que se encuentra colocado en préstamos, se ha determinado que en el año 2020 se ha colocado un 50,87%, a diferencia del año 2021 que tenemos 50,33%, la diferencia que registra entre años es mínima, es importante mencionar que el valor que registran no se encuentra dentro del rango establecido, esto significa que la cooperativa no está utilizando adecuadamente sus activos.

De acuerdo a los resultados registrados en las inversiones líquidas del año 2020, el 5,34% del total del activo representan las inversiones a corto plazo que la empresa ha realizado, a diferencia del año 2021 que hubo un incremento del 3,74% en este indicador, debido a las inversiones a corto plazo ascendieron al 9,08% en la institución. De acuerdo a las inversiones que la cooperativa realiza con el sistema financiero, en el año 2020 se ha invertido del total del activo un 5,03% en inversiones a largo plazo, a diferencia del año 2021 en donde se registra únicamente el 6,98%, esto significa que ha mejorado, pero no se encuentra dentro del rango establecido puesto que la meta para este indicador es del $\leq 2\%$, debido a que estas inversiones no generan gran rentabilidad para la institución.

En las inversiones no financieras, que son las inversiones que la cooperativa realiza para el desarrollo de proyectos, entre otros, para el año 2020 este indicador represento el 5,01% del total del activo, pero para el año 2021 estas inversiones descendieron al 3,48%. Es bueno que año bajado de un año a otro, pero aun así no se encuentra dentro del rango establecido en este indicador.

Los depósitos de ahorro es el dinero que recibe la cooperativa como depósitos de sus socios, y viene siendo las cuentas por pagar, en el año 2020 la institución ha recibido un total de depósitos del 96,41% del total del activo que dispone. Para el año 2021 el valor se mantiene representando el 96,40% de depósitos de ahorro, aquí se puede notar una inconsistencia debido a que esto significa que gran parte del activo está comprometido para pagar los depósitos de los socios, es decir la entidad no tiene libertad financiera.

Además, de acuerdo al análisis de estos indicadores es importante mencionar que la cooperativa está recaudando gran cantidad de recursos en depósitos, y no los está utilizando puesto que préstamos otorgados solo representan el 50,33% del total de activo, la cooperativa no está generando ganancias, se están quedando amortizado el capital, es por ello que hay un problema del giro del negocio.

En los aportes de asociados para el año 2020 se ha registrado el 1,88% del total del activo, y para el año 2021 el valor del aporte de asociados es de 1,59%, está dentro del

rango establecido, esto significa que se encuentra bien, debido a que la institución no necesita tener una fuerte inversión de capital, porque es una institución financiera que opera con el dinero que recibe de los socios.

Para el capital institucional en el año 2020 el indicador representa un 14,11% del total del activo, a diferencia del año 2021 que dispone del 9,39% de capital institucional, de acuerdo a la meta establecida para este indicador que debería ser $\geq 10\%$, en el año 2021 no cumple, esta disminución es producto de las pérdidas en el resultado del ejercicio.

TASAS DE RENDIMIENTOS Y COSTOS

Tabla 29. Análisis del componente tasas de rendimientos de la COAC Kullki Wasi

TASAS DE RENDIMIENTOS Y COSTOS		
Fórmula	Indicador 2021	Meta
R1 = Ingresos por Préstamos / Promedio Préstamos Netos	19,53%	Tasa empresarial
R2 = Ingresos por inversiones liquidas / Promedio de inversiones liquidas	8,12%	Tasas del mercado
R3 = Ingreso por inversiones financieras / Promedio de inversiones financieras	0,04%	Tasas del mercado
R4 = Ingresos por Inversiones No Financieras / Promedio Inversiones No Financieras	6,69%	$\geq R1$
R5 = Costo financiero: intereses sobre depósitos de ahorro/ Promedio de depósitos de ahorro	9,28%	Tasas del mercado >Inflación
R8 = Margen bruto / Promedio de activo total	5,85%	Variable Relacionado con el cumplimiento de E9,
R9 = Gastos operativos / Promedio de activo total	4,80%	$\leq 5\%$
R10 = Provisiones para préstamos incobrables / Promedio de activo total	4,81%	$\wedge P1 = 100\%$ $\wedge P2 = 35\%$
R12 = Ingreso neto / Promedio de activo total (ROA)	14,79%	$\wedge E9 > 10\%$

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

Análisis e interpretación

Estos indicadores se encargan de calcular el ingreso promedio de los activos más productivos que se encuentran en el estado de situación financiera, además de medir el rendimiento de las cuentas más importantes del pasivo y patrimonio y las ganancias.

Este indicador permite medir cuanto se ganó en las operaciones que se han realizado durante el año, es decir el rendimiento que ha obtenido la cooperativa por los préstamos que ha otorgado a los socios, en el año 2021 representa un 19,53% del promedio de los préstamos netos, que de acuerdo a la meta establecida para este indicador que es $\geq 10\%$, si cumple mostrando así un nivel adecuado de rendimiento.

El indicador de inversiones líquidas, se refiere a todas aquellas inversiones que la cooperativa ha realizado a corto plazo, y que sea fácil convertirlas en efectivo. En el 2021 se ha registrado un ingreso de inversiones de 8,12%, dado que la meta establecida debe ser superior al 3-4%, esto significa que las inversiones líquidas de corto plazo están produciendo una ganancia superior a la del mercado.

En el año 2021 se han registrado un 0,04% de ganancia por concepto de inversiones financieras, debido a que la tasa empresarial esta debe ser superior al 7-8%, se puede notar que no cumple. A través de esto se puede decir que el dinero invertido financieramente no ha producido una ganancia adecuada, en consecuencia, de aquello se generó una baja rentabilidad.

Las inversiones no financieras corresponden a todo el dinero que no se pudo invertir las inversiones de corto ni de largo plazo. Para el año 2021 se registró un ingreso del 6,69% en inversiones no financieras, dado que la meta establecida para este indicador debe ser superior al resultado del R1 que son los ingresos por préstamos este representa el 19,53%. Se puede determinar que tanto las inversiones financieras como las no financieras no están generando una rentabilidad adecuada.

Los costos financieros miden el rendimiento que producen las operaciones de depósitos, los depósitos es el dinero de los socios. En el año 2021 la cooperativa tiene una tasa de interés del 9,28%, que paga a los socios por los depósitos que realizan, el

parámetro de este indicador nos indica que debe ser superior a la inflación que para el año 2021 fue el 1,94%. Los resultados determinaron que la institución paga un interés mayor al de la inflación, por lo tanto, los socios van a estar atraídos para depositar sus ahorros.

Este indicador permite medir si los ingresos que estamos generando producto de los activos, nos generan un rendimiento adecuado, además de determinar si la cooperativa está generando suficientes ingresos para cubrir los costos operativos. El margen de utilidad registrado en el año 2021 es de 5.85%, de acuerdo al parámetro establecido nos indica que deber ser $>10\%$, no cumple con la meta, pero si se están generando utilidades.

Los gastos operativos miden si el costo relacionado con los gastos de la cooperativa, en función del activo total son eficientes. En el año 2021 los gastos operativos representan el 4,81% del total del activo, y la meta indica que debe ser $\leq 5\%$, dando como resultado que existe un gasto operativo adecuado, que se encuentra dentro del límite.

Este indicador mide el costo de los activos en riesgos, es decir de los préstamos que cayeron en morosidad, por lo tanto, mide cuanto del activo total representa las provisiones utilizadas en la cooperativa. En el año 2021 las provisiones representan el 4.81% de nuestro activo total, sin embargo, el valor provisionado no abastece la totalidad de las cuentas por cobrar vencidas.

Los ingresos netos permiten medir si el excedente que se tiene es suficiente para aumentar el capital de la cooperativa. En el año 2021 se determinó que del total de los activos se está generando un ingreso del 14,79%, la meta nos indica que debe ser $>10\%$, por lo tanto, de acuerdo los resultados se pueden decir que los activos están colaborando en un 14,79% para generar ingresos en la institución.

LIQUIDEZ

Tabla 30. Análisis del componente de liquidez de la COAC Kullki Wasi

LIQUIDEZ			
Fórmula	Indicador 2020	Indicador 2021	Meta
L1 = Fondos disponibles / Depósitos a corto plazo	25,03%	20,79%	15-20%
L2 = Reservas de liquidez / Depósitos de ahorro	10,74%	33,92%	>10%
L3 = Activos Liquidez Improductivos / Total Activo	0,84%	0,96%	<1%

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

Análisis e interpretación

Estos indicadores determinan si la cooperativa administra de manera eficiente el efectivo que dispone, es necesario tener el suficiente efectivo para que pueda responder a las operaciones como retiros, entre otros.

Este indicador busca medir si la cooperativa cuenta con suficiente efectivo líquido para cubrir los retiros de que realicen los socios, a través del análisis realizado para determinar los fondos líquidos en el año 2020 se registró un 25,03% para cubrir la demanda de depósitos a corto plazo, a diferencia del año 2021 en donde disminuyó a 20,79%, este valor se encuentra dentro del meta establecida, esto significa que el 4,24% fue invertido y se espera obtener una ganancia de aquello.

Las reservas liquiden miden los activos productivos e improductivos que tiene institución, en el año 2020 las reservas liquidas fueron de 10,74% del total de los depósitos de ahorro, pero para el año 2021 se ascendió al 33,92%, este valor se encuentra dentro del rango establecido debido a que indica que deberá ser superior al >10%. Esto significa que la cooperativa dispone de suficiente liquides para cubrir obligaciones a corto plazo.

En este indicador se mide cual es el porcentaje de activos líquidos improductivos dentro del activo total, para el año 2020 se registró un porcentaje de 0,84% de activos improductivos sobre el total den activo, y para el año 2021 los activos improductivos bajaron a 0,96%, aunque valor aumento de uno año a otro, no significa que la cooperativa está mal, debido a que el porcentaje represento un valor menor a 1% y se encuentra dentro de la meta.

CALIDAD DE ACTIVOS

Tabla 31. Análisis del componente calidad de activos de la COAC Kullki Wasi

CALIDAD DE ACTIVOS			
Fórmula	Indicador 2020	Indicador 2021	Meta
A1 = Morosidad Total / Cartera Bruta	4,86%	4,37%	≤ 5%
A2 = Activo Improductivo / Activo Total	5,88%	4,50%	≤ 5%

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

Análisis e interpretación

Estos indicadores miden el porcentaje de crecimiento de las más grandes y su posición financiera, así como el crecimiento en el número de asociados y el crecimiento de los activos totales de la institución financiera.

El indicador de morosidad mide cual ha sido el crecimiento de la cartera de morosidad durante el periodo, en el año 2020 la morosidad total fue de 4,86%, y para el año 2021 la morosidad disminuyo un 0,5%, puesto que se registró con un 4,37% estos valores se encuentran dentro de la meta que indica que sean menores al ≤ 5 .

Los activos improductivos son aquello que no producen un ingreso o ganancia, este indicador mide el porcentaje de activos productivos del activo total, en el año 2020 existió un 5,88% de activos que no producen ningún tipo de ganancia para la institución, y en el año 2021 este valor disminuyo representando un 4,50% de activos improductivos, y este valor si cumple con la meta establecida. Esto significa que el 1,39% de activos improductivos ya han sido invertidos para generar ganancia.

SEÑALES DE CRECIMIENTO

Tabla 32. Análisis del componente señales de crecimiento de la COAC Kullki Wasi

SEÑALES DE CRECIMIENTO		
Fórmula	Indicador 2021	Meta
S1. Crecimiento de préstamos	20,79%	S1 debe ser menor que el S11
S2. Crecimiento de inversiones líquidas	116,43%	S2 debe ser mayor que el S11
S3. Crecimiento de inversiones financieras	76,71%	S3 debe ser mayor que el S11
S4. Crecimiento de inversiones no financieras	-11,64%	S4 debe ser menor que el S11
S5. Crecimiento de depósitos de ahorro	27,33%	S5 debe ser igual al S11
S7. Crecimiento de aportaciones de asociados	7,87%	S7 debe ser menor que el S11
S11. Crecimiento del activo total	27,33%	> Inflación +10% (> 11,94%)

Fuente: Coopertiva Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

Análisis e interpretación

Los indicadores en este componente miden el aumento de cada una de las cuentas más significativas del balance general, y el crecimiento en el número de asociados y el crecimiento de los activos totales de la institución.

Este indicador mide el crecimiento que han tenido los préstamos, esto se mide a través de la cartera de préstamos del año actual y del anterior. En el año 2021 el crecimiento fue de 20,79%. Esto significa que la estructura de préstamos disminuyó en relación al año anterior, debido a que valor es menor que el crecimiento que hubo en el activo total.

En el crecimiento de las inversiones líquidas, mide el crecimiento que la cooperativa ha obtenido en las inversiones a corto plazo, para el año 2021 aumento a 116,43%,

esto significa que hubo un aumento de inversiones liquidas, debido a que las inmersiones liquidas crecieron más del crecimiento registrado en el activo total.

El crecimiento de inversiones financieras se refiere al crecimiento que han tenido las inversiones a largo plazo, para el año 2021 estas inversiones representaron el 76,71%, esto significa que hubo un aumento de inversiones financieras, puesto que este valor es superior al crecimiento que se registró en el activo total.

En este indicador evalúa las inversiones no financieras, estas miden las inversiones que se han hecho en actividades que no generan gran ganancia. En el año 2021 representa un valor de -11,64%, esto significa que hubo una disminución de la estructura de inversiones no financieras, debido el valor fue menor al crecimiento del activo total.

El crecimiento de depósitos de ahorro mide cual ha sido el aumento que se ha registrado de un año a otro en los depósitos que han hechos los socios, en el año 2021 se registró un 27,33%, eso significa que se mantuvo la estructura financiera, debido a que el crecimiento de depósitos de ahorro fue igual al crecimiento del total de activos.

Crecimiento de aportaciones de asociados mide el creciente en base a las aportaciones realizadas por los socios de la institución. Para el año 2021 el valor registrado fue de 7,87%, dando a entender que hubo una disminución de las aportaciones de un año a otro, debido a que este crecimiento es menor al crecimiento del activo total.

De acuerdo a la evaluación realizada el crecimiento del activo registrado entre el año 2020 al año 2021 es de 27,33%, y como establece la meta que debe ser mayor al valor de la inflación (1,94%) más 10, es decir >11,94, cumple con la meta que determina que este crecimiento del activo es bueno.

4.2.- Narración del caso

¿Cuál es el grado de eficacia y eficiencia en las operaciones?

En relación con el nivel de riesgo respecto a las metas planteadas por la cooperativa y el nivel de eficacia, se observa un nivel de riesgo leve de un total de 3 metas que han sido medianamente alcanzadas y alcanzadas y de ellas una tuvo un nivel eficaz y 2 altamente eficaces. En el nivel de riesgo moderado se obtuvo un total de 7 metas que tuvieron mediano alcance y que fueron totalmente alcanzados siendo 6 medianamente eficaces y una eficaz, finalmente se denota un nivel de riesgo crítico para una de estas metas misma que no se alcanzó los objetivos y también se encontró que sus procesos no fueron nada eficaces.

Tabla 33. Análisis del grado de eficacia en el cumplimiento de objetivos

Nivel de riesgo	Meta alcanzada	Nada eficaz	Medianamente Eficaz	Eficaz	Altamente Eficaz	Total
Leve	Medianament e alcanzado	-	-	1	-	1
	Alcanzado	-	-	-	2	2
	Total	-	-	1	2	3
Moderado	Medianament e alcanzado	-	6	-	-	6
	Alcanzado	-	-	1	-	1
	Total	-	6	1	-	7
Crítico	No alcanzado	1	-	-	-	1
	Total	1	-	-	-	1
Total	No alcanzado	1	-	-	-	1
	Medianament e alcanzado	-	6	1	-	7
	Alcanzado	-	-	1	2	3
TOTAL		1	6	2	2	11

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

De acuerdo con el análisis del grado de eficiencia en cumplimiento de los objetivos, se observa un nivel de riesgo leve de un total de 3 objetivos que han sido medianamente alcanzados y alcanzados; de ellos los 3 tuvieron un nivel eficaz de cumplimiento. En el nivel de riesgo moderado se obtuvo un total de 7 objetivos que tuvieron mediano alcance y que fueron totalmente alcanzados siendo 5 medianamente eficientes y 2 eficientes, finalmente se denota un nivel de riesgo crítico para uno de estos objetivos

de los cuales no se alcanzó la meta de la misma y también se encontró que sus operaciones no han sido eficientes.

Tabla 34. Análisis del grado de eficiencia en el cumplimiento de objetivos

Nivel de riesgo	Estado Meta	Nada eficiente	Medianamente Eficiente	Eficiente	Total
Leve	Medianamente alcanzado	-	-	1	1
	Alcanzado	-	-	2	2
	Total	-	-	3	3
Moderado	Medianamente alcanzado	-	5	1	6
	Alcanzado	-	-	1	1
	Total	-	5	2	7
Crítico	No alcanzado	1	-	-	1
	Total	1	-	-	1
Total	No alcanzado	1	-	-	1
	Medianamente alcanzado	-	5	2	7
	Alcanzado	-	-	3	3
TOTAL		1	5	5	11

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Elaborado por: Sánchez M.

¿Cómo incide el riesgo en el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la cooperativa?

De acuerdo con el análisis realizado a través de la matriz de riesgo se determinó que algunos de los objetivos establecidos por la cooperativa no se han visto cumplidos en su totalidad. Uno de los riesgos más críticos encontrados fue alcanzar una morosidad menor al 2,5%, puesto que no se ha logrado cumplir con la meta propuesta en el año 2021, debido a que el departamento de cobranza no ha hecho gestiones eficaces que puedan mejorar este indicador. Se debe ejecutar un plan detallado de controles y acciones para monitorear y mitigar este riesgo.

De la misma manera en los riesgos considerados como moderados, el objetivo de la rentabilidad se planteó como meta que este sea superior al 2%, también está el de mantener la relación de solvencia patrimonio no menor al 13%, aumentar los

desembolsos de créditos y disminuir el riesgo crediticio para mejorar la calificación de riesgos, por lo que se recomienda que los procesos gerenciales se enfoquen en la gestión para la mitigación, evolución y supervisión de los riesgos analizados.

¿Cuál es el impacto que genera el control interno en el desempeño financiero?

Indudablemente la relación del control interno y el desempeño financiero existe, entendiendo que los indicadores de eficiencia y eficacia se ven reflejados de forma estricta en el cumplimiento de objetivos y con un menor de riesgo; lo que indicaría como conclusión que a mayor nivel de control el desempeño va a ser mejor y por ende disminuyendo el nivel de riesgo.

¿Cuál es la situación financiera de la cooperativa?

Mediante la aplicación del sistema PERLAS se logró conocer la situación financiera de la cooperativa Kullki Wasi, a través de la comparación de los resultados financieros obtenidos en el año 2020 y 2021, se detalla a continuación algunos factores importantes que se identificaron en este análisis. La cooperativa aumentó los créditos que se encuentran vencidos mayores a un mes, debido a que no hubo una gestión eficiente por parte del departamento de cobranzas.

La institución recibe depósitos de ahorro en un 96,40% del total de activo, pero solo desembolsa el 50,33% del total en préstamos netos, además de invertir en inversiones no financieras un 3,48% del total, estas inversiones no generan gran utilidad para la empresa, por lo que debería ser invertido en otra actividad que refleje ganancias.

Existe un ingreso por préstamos del 19,53%, utilidad por inversiones líquidas del 8,12%, por lo que en este caso están cumpliendo con el rango que se establece en la meta. Pero las inversiones financieras registraron una ganancia del 0,04%, y la ganancia en inversiones no financieras fue de 6,69%, estos indicadores no estarían cumpliendo con el objetivo planteado en la meta. Además, el porcentaje de provisión para préstamos incobrables no es suficiente para cubrir la morosidad de las cuentas vencidas.

Se registró un 20.79% de fondos disponibles esto significa que ha disminuido en comparación del año anterior, reflejando un resultado óptimo según la meta. Tiene una reserva líquida del 33,92%, cuenta con suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones.

La morosidad en comparación al año anterior a disminuido en un 0,5%, puesto que registro un valor de 4,37%, este valor se encuentra dentro de la meta. De acuerdo, al resultado obtenido se disminuyó los préstamos otorgados en el año 2021, registrando el 20,79% de crecimiento. Y se mantienen los depósitos de ahorro con el 27,33%. Además, existe un crecimiento del activo del 27,33%, que es superior al 11,94% que establece la meta para este indicador.

Todos estos indicadores mencionados anteriormente indican que la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi, en el año 2021 aumentó el índice de morosidad, debido a que los créditos vencidos mayores a un mes crecieron. Es importante mencionar que gran parte del activo de la institución son producto de los depósitos de ahorro que recibe de los socios, pero no está otorgando la misma cantidad o gran parte de la misma en créditos, que debería ser la actividad principal de la institución financiera. Así mismo se detectó que la cooperativa dispone de excesivo dinero amortizado en fondos disponibles, que debería invertir en alguna actividad para que este genere ganancia.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1.- Conclusiones

El control interno sin duda tiene un gran impacto en el desempeño de la institución financiera, una vez que se tiene claro que los niveles de riesgo reportados son concomitantes a las metas alcanzadas, demostrando además que la eficacia y eficiencia pueden mejorar el desempeño de la institución y bajar su nivel de riesgo.

Para la identificación de los niveles de cumplimiento de los objetivos que la institución empleo durante el año 2021, se utilizó la matriz de riesgos en la cual se analizó las metas y el cumplimiento de los mismas. Mediante este análisis se determinó que la cooperativa tiene un alto nivel de endeudamiento, posee un nivel de riesgo crítico debido a que el indicador de morosidad registro un aumento. De la misma manera, identifiqué que la mayoría de los objetivos establecidos se han visto medianamente alcanzados.

Mediante la aplicación del sistema PERLAS se determinó que la cooperativa creció en nivel de activos, sin embargo, se detectado que tiene demasiado dinero amortizado en fondos disponibles, esto no permite que se genere una adecuada rentabilidad. Es importante considerar que no se está desembolsando suficientes créditos, de acuerdo a los depósitos de ahorro que ha recibido. Por otra parte, se conoce que no se provisiona de manera adecuada los créditos otorgados a los socios de la institución, poniendo en riesgo la rentabilidad y estabilidad de la COAC.

La eficiencia del control interno generó un impacto bueno en el desempeño financiero de la cooperativa. Debido a que el nivel de eficiencia determinado en base al cumplimiento de los objetivos arrojo que cinco objetivos alcanzaron la meta de manera eficiente, cinco medianamente eficientes y uno de ellos en donde sus procesos no fueron nada eficientes. Conforme a estos resultados se vio reflejado el desempeño económico en la cooperativa.

5.2.- Recomendaciones

Invertir el dinero que la cooperativa posee en fondos disponible, en operaciones que permitan generar ganancias del efectivo que se encuentra amortizado. Además, capacitar al personal encargado de la gestión de créditos para que puedan mejorar el índice de créditos entregados. Por otro parte, el departamento de cobranzas deberá efectuar gestiones eficientes que permitan disminuir el índice de morosidad crediticia.

Es necesario que la cooperativa establezca actividades para mejorar el índice de cumplimiento de los objetivos, además de efectuar controles y supervisiones frecuentes para verificar el proceso y nivel de alcance que están proyectando las metas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aching Guzmán, C. (2005). *Ratios financieros y matemáticos de la mercadotecnia* (M. Samatelo Valdivia, C. Aching Samatelo, M. V. Angulo Hohinson, & P. E. Aching Díaz (eds.)). Pociencia y Cultura S.A.
http://perfeccionate.urp.edu.pe/econtinua/FINANZAS/LIBRO_RATIOS_FINANCIEROS_MAT_DE_LA_MERCADOTECNIA.pdf
- Águilar Muniz, M., Herrera García, F., Fournier Cuza, A., & Iglesias Sierra, M. (2006). *Contabilidad general I*. Editorial Félix Varela.
<https://elibro.net/es/ereader/uta/71219>
- Altamirano Salazar, A., Cruz Guevara, M., Villalba Villavicencio, N., & Ipiates Paredes, K. (2018). Modelo De Diagnóstico Para Medir El Desempeño Financiero En Las Cooperativas De Ahorro Y Crédito Del Ecuador. *Revista De Investigación En Modelos Financieros, 1*, 124–146.
http://www.economicas.uba.ar/institutos_y_centros/rimf/
- Aranda Llamas, E., Ruiz Palomo, D., & Sánchez Toledano, R. (2007). Comparacion de solvencia y la rentabilidad empresarial de españa y portugal de acuerdo con el proyecto bach. *Conocimiento, Innovación y Emprendedores: Camino Al Futuro, 84-690-3573-8*, 550–563.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3164848>
- Arias Gómez, J., Villasís Keever, M. Á., & Miranda Novales, M. G. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia Mexico, 63*, 201–206. <https://doi.org/10.29262/ram.v63i2.181>
- Azuero Azuero, Á. E. (2019). Significatividad del marco metodológico en el desarrollo de proyectos de investigación. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía, 4(8)*, 110. <https://doi.org/10.35381/r.k.v4i8.274>
- Bernal Mendoza, F. C. (2017). *Análisis de estados financieros* (Primera). Pearson Educación. <https://elibro.net/es/ereader/uta/38083>
- Bombón Orellana, D., & Pacheco Rodríguez Franklin. (2021). Impacto económico

de las cooperativas de ahorro y crédito de tipo cerrada en los empleados de instituciones y empresas públicas y privadas. *UTA*, 1–6.

file:///C:/Users/jr/Downloads/1064-49-2597-1-10-20210409.pdf

Calle Álvarez, G. O., Narváez Zurita, C. I., & Erazo Álvarez, J. C. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda. *Dominio de Las Ciencias*, 6, 429–465. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1155>

Carrillo Zambrano, E., Gutiérrez Pórtela, F., & Díaz Santacruz, C. A. (2012). Propuesta de indicadores para gestión del capital estructural en grupos de investigación. *Universidad y Empresa*, 14, 99–130. <https://www.redalyc.org/pdf/1872/187225561005.pdf>

Carrión Serrano, P. A., Señalín Morales, L. O., Vega Jaramillo, F. Y., & Herrera Peña, J. N. (2017). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Revista Espacios*, 39, 30–45.

Castro Coloma, M. A., & De la Costa Lara, F. J. (2014). Relación y análisis de los cambios al informe COSO y su vínculo con la transparencia empresarial. *Capic Review*, 12(2), 11. Dialnet-
<RelacionYAnalisisDeLosCambiosAlInformeCOSOYSuVincu-7145014.pdf>

Chicaiza Toro, J. V. (2019). *Plan financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Riobamba – Chimborazo y su incidencia en la rentabilidad* [Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13672/1/22T0537.pdf>

Cooperativa Kullki Wasi. (2021). *Kullki Wasi - Cooperativa de Ahorro y Crédito*. <https://kullkiwasi.com.ec/index.php/nosotros/>

Córdoba Padilla, M. (2012). *Gestión financiera* (A. Acosta Quintero (ed.); Primera). Ecoe Ediciones. <https://doi.org/9789586487887>

Córdoba Padilla, M. (2014). *Análisis financiero* (A. Sierra (ed.); Primera). Ecoe

Ediciones. <https://elibro.net/es/ereader/uta/114315>

Corona Romero, E., Bejarano Vázquez, V., & Gónzales García, J. R. (2014). *Análisis de estados financieros individuales y consolidados*. Editorial Universidad Nacional de Educación a Distancia. <https://elibro.net/es/ereader/uta/48702>

COSO. (2013). Control Interno - Marco Integrado. In *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway (COSO)* (p. 24). Instituto de Auditores Internos de España. https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/coso-resumen-ejecutivo.original.pdf

Deloitte Touche Tohmatsu Limited. (2017). COSO ERM 2017 y la Generación de Valor. *Deloitte*, 28. [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/risk/Presentación COSO ERM 2017 \(Oct 24\).pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/risk/Presentación%20COSO%20ERM%202017%20(Oct%2024).pdf)

Espejo Jaramillo, L. B. (2007). *Contabilidad general* (I. M. Robles Valdés (ed.); Primera ed). Universidad Católica de Loja.

Estupiñan Gaitán, R. (2015). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. (Tercera). Ecoe Ediciones. <https://elibro.net/es/ereader/uta/70433>

Fajardo Ortiz, M., & Soto González, C. (2018). Gestión Financiera Empresarial. In K. Lozano Zambrano (Ed.), *Revista Ecuatoriana de Investigaciones Agropecuaria* (Primera). <https://doi.org/10.31164/ceuta9789978978139>

Fong Reynoso, C. (1998). La teoría de recursos y capacidades: Un enfoque contemporáneo en la gestión empresarial. *Empresa y Economía*, 61, 27–31. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7951450>

Fornero, R. A. (2017). Fundamentos de análisis financiero. *Universodad Nacional de Cuyo*, 215. https://www.academia.edu/35162347/Fundamentos_de_análisis_financiero

Gallegos Santillán, D. N. (2016). Análisis de la gestión financiera de los fondos

complementarios previsionales en Ecuador. *Quipukamayoc*, 24(46), 91.
<https://doi.org/10.15381/quipu.v24i46.13212>

García Bravo, M. E., Hurtado García, K. del R., Ponce Álava, V., & Sánchez Moreira, J. M. (2021). Análisis del proceso de control interno en cooperativas de ahorro y crédito. *Cooperativismo y Desarrollo*, 9(1), 227–242.
<https://coodes.upr.edu.cu/index.php/coodes/article/view/400>

García Salgado, O., & Morales Castro, A. (2016). Desempeño financiero de las empresas: Una propuesta de clasificación por RNA. *Scielo*, 11–23.
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.15665/rde.v14i2.686>

González Millán, J. J., & Rodríguez Díaz, M. T. (2016). *Gestión del conocimiento, capital, intelectual e indicadores aplicado*. Ediciones Díaz de Santos.
<https://elibro.net/es/ereader/uta/57532>

Graterol, Á., Alizo, M. A., & Molero, N. (2010). Evaluación del rendimiento financiero a las cooperativas del municipio Maracaibo , Edo . Zulia . Periodo : 1999-2006. *Omnia*, 16, 29. <https://www.redalyc.org/pdf/737/73715084009.pdf>

Guamán Gualpa, A., & Urbina Poveda, M. A. (2021). Determinantes del desempeño financiero de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Revista Economía y Política*, 34, 112–129.
http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2477-90752021000100112

Guerrero Reyes, J. C., & Galindo Alvarado, J. F. (2015). *Contabilidad 2* (J. E. Callejas & M. del C. Paniagua Gómez (eds.); Segunda). Grupo Editorial Patria.
<https://elibro.net/es/ereader/uta/39481>

Hernández Madrigal, M. (2017). Sistemas de control de gestión y de medición del desempeño: Conceptos básicos como marco para la investigación. *Intec*, 42, 128. <https://doi.org/https://doi.org/10.22206/cys.2017.v42i1.pp115-128>

Herrera Freire, A. G., Betancourt Gonzaga, V. A., Herrera Freire, A. H., Vega Rodríguez, S. R., & Vivanco Granda, E. C. (2017). Razones Financieras De

Liquidez En La Gestión Empresarial Para Toma De Decisiones. *Quipukamayoc*, 24(46), 153. <https://doi.org/10.15381/quipu.v24i46.13249>

Instituto Pacífico. (2012). *Análisis financiero en las empresas*. Contabilidad Para Todos. <https://www.studocu.com/es-mx/document/universidad-univer/recursos-humanos/analisis-financiero-en-las-empresas-cpt/8096267>

Jurado Zurita, R., Gutierrez Narváez, S., Revelo Oña, R., Salvador Pérez, L., & Ruíz Salas, J. (2017). *Fórmulas financieras para la toma de decisiones empresariales* (Primera). Colección empresarial.

Lavalle Burguete, A. C. (2014). *Análisis Financiero* (T. Bogdanski, E. P. Santana Elizalde, & A. D. Portillo Arvizu (eds.)). Editorial Digital UNID. <https://elibro.net/es/ereader/uta/41183>

Mantilla Blanco, S. B. (2013). *Auditoría del control interno* (Tercera). Ecoe Ediciones. <https://elibro.net/es/ereader/uta/114316>

Mantilla, S. A. (2018). *Auditoría del control interno* (Cuarta). Ecoe Ediciones. <https://www.digitaliapublishing.com/visor/101598>

Mayorga Díaz, M. P., & Llagua Tubón, V. G. (2018). La evaluación del sistema del control interno como soporte estratégico en la gestión de objetivos en las finanzas populares del Ecuador (Evaluation of the Internal Control System As a Strategic Support in the Management of Objectives in the Popular Financ. *Apuntes Contables*, 21, 10. <https://doi.org/https://doi.org/10.18601/16577175.n21.09>

Mogrovejo, R., Mora, A., & Vanhuynegem, P. (2012). El cooperativismo en América Latina. In *Oficina de la OIT para los Países Andinos*. (Primera ed). https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/51548740/3_cooperativas-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1652917099&Signature=ANYdr~12n2x~GDD0rk~-tKFwSxfsDSYtQWiM7glhT7Td-R3CY6FaafEnzt09nnPoxbVmntzAqIBnY0~aU5NcATfztb3NQglQdr3tvHcV85rmkZLBqL6oAvqodiyO7vKmKBUNag3eQ3baH

- Morales Castro, A., Morales Castro, J. A., & Alconer Martínez, F. R. (2014). *Administración financiera* (J. Enrique Callejas (ed.)). Grupo Editorial Patria. <https://elibro.net/es/ereader/uta/39395>
- Morales Sánchez, L. E., Pombosa Junez, E. P., Morales Merchála, N. H., & Merino Naranjo, G. G. (2022). Análisis de Liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda., como un factor de Riesgo Latente. *Dominio de Las Ciencias*, 8, 1088–1105. <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/2693/html>
- Moreno Rodríguez, C. J., & López Franco, M. L. (2018). Gestión a través de un control administrativo en cooperativas de transporte urbano en la ciudad de Guayaquil. *Revista Universidad Y Sociedad*, 10, 6. <https://doi.org/2218-3620>
- Puerta Guardo, F., Vergara Arrieta, J., & Huertas Cardozo, N. (2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución. *Criterio Libre*, 16, 75–94. https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=Análisis+financiero+%3A+enfoques+en+su+evolución&btnG=
- Richardson, D. C. (2009). *Sistema de monitoreo PERLAS* (Vol. 4). http://www.woccu.org/documents/pearls_monograph-sp
- Rivera Godoy, J. A., & Ruiz Acero, D. (2011). Análisis del desempeño financiero de empresas innovadoras del Sector Alimentos y Bebidas en Colombia. *Pensamiento & Gestión*, 31, 109–136. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=64620759006>
- Ruíz Aguilar, R. E., & Escutia Serrano, J. (2017). *Sistemas de control interno* (M. O. Ramírez Chavero (ed.); Primera). Universidad Nacional Autónoma de México.
- Sailema Masaquiza, G. G. (2022). *Auditoría de gestión a la perspectiva financiera del año 2020 a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi, Ltda.* [Universidad Católica del Ecuador]. <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/3596/1/77881.pdf>
- Salazar Mosquera, G. M. (2017). Factores determinantes del desempeño financiero

en el sector manufacturero en la República del Ecuador. *Panorama Económico*, 25, 243–254. <https://doi.org/10.32997/2463-0470-vol.25-num.2-2017-2076>

Salcedo Rincón, D. M., Martínez Salamanca, J., & Valencia Guzmán, J. P. (2021). *Control interno desde la perspectiva de las entidades del estado colombiano y de américa latina*. 49. <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/38744>

Sánchez Segura, A. (1994). La rentabilidad económica y financiera de la gran empresa española. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, XXIV, 159–179. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=44122>

Silva Chiliquinga, D. E. (2022). *Refinanciamiento de deudas en la COAC Kullki Wasi en tiempo de pandemia*. [Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/35166/1/T5317i.pdf>

Sotomayor-sánchez, A. M., Criollo-farías, K. A., & Gutiérrez-jaramillo, N. D. (2020). *la gestión financiera y contable de las empresas camaroneras Internal control as an efficient tool for the financial and accounting management of shrimp companies*. I(dic), 194–205.

Stanley B., B., Geoffrey A., H., & Bartley R., D. (2011). *Fundamentos de Administración financiera* (J. Mares Chacón, M. Rocha Martínez, K. Estrada Arriaga, & Z. García García (eds.); Decimocuar). https://www.academia.edu/40182495/Fundamentos_de_Administracion_Financiera_Block_

Supercias. (2021). Indicadores financieros. In *Análisis financiero aplicado bajo NIIF*. <https://doi.org/10.2307/j.ctv1dp0wtc.10>

Vite Rangel, V. T. (2017). *Contabilidad general*. Editorial Digital UNID. <https://elibro.net/es/ereader/uta/41179>

ANEXOS

Anexo 1: Balance general del año 2021 de la COAC Kullki Wasi

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA					
BALANCE GENERAL					
Fecha Corte:	31/12/2021		Agencia: CONSOLIDADO		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL	
1	ACTIVO				\$181.515.936,50
11	FONDOS DISPONIBLES				\$24.063.838,06
1101	CAJA		\$2.187.452,95		
110105	EFFECTIVO	\$2.184.852,95			
11010502	FONDO DE CAMBIO CAJAS	\$2.135.141,95			
11010510	EFFECTIVO ATM	\$49.711,00			
110110	CAJA CHICA	\$2.600,00			
11011005	CAJA CHICA	\$2.600,00			
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN		\$21.832.047,22		
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$3.377.312,38			
11030501	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR 15700005	\$3.377.312,38			
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	\$11.548.841,82			
11031005	BANCO DEL PICHINCHA CC 3147310104 SALCEDO	\$514.673,69			
11031010	BANCO INTERNACIONAL CC 3000606435	\$458.993,89			
11031015	BANCO PICHINCHA CC 3331315304 LATACUNGA	\$51.030,93			
11031020	BANCO PICHINCHA CC 3503024004 PILLARO	\$344.968,61			
11031025	BANCO PICHINCHA CC 3503028104 RIOBAMBA	\$196.182,14			
11031030	BANCO PICHINCHA CC 2100025719 PELILEO	\$207.664,78			
11031035	BANCO PICHINCHA CC 3503029704 QUITO	\$237.225,17			
11031040	BANCO PICHINCHA CC 3503031404 MACHACHI	\$332.815,08			
11031045	BANCO PICHINCHA CC 3503026504	\$132.058,43			
11031046	BANCO PICHINCHA GALAPAGOS CC 2100195306	\$635.421,44			
11031047	BANCO PICHINCHA BAÑOS CC 2100198724	\$212.555,71			
11031048	BANCO PICHINCHA SANGOLQUI CC 2100198952	\$48.608,45			
11031050	BANCO GUAYAQUIL CC 36210575	\$455.185,95			
11031055	PRODUBANCO CC 02080017599	\$131.062,26			
11031060	BANCODESARROLLO 11200004314	\$8.548,90			
11031065	BANCO PACIFICO AH 1050859064	\$63.460,19			
11031070	BANCO INTERNACIONAL CC 5000632282 QUITO	\$71.001,00			
11031075	BANCO GUAYAQUIL CC 36208546 HCHI	\$183.589,92			
11031076	BANCO GUAYAQUIL RIOBAMBA 0036240474	\$1.217.570,00			
11031080	BANCO GUAYAQUIL CC 36208554 LATACUNGA	\$1.545.847,98			
11031081	BANCO GUAYAQUIL QUITO CC 0046028953	\$500.428,31			
11031082	BANCO GUAYAQUIL PILLARO CC 0046028929	\$600.244,97			
11031083	BANCO GUAYAQUIL PELILEO CC 0046029003	\$500.443,32			
11031084	BANCO GUAYAQUIL QUITO CENTRO CC 0036240458	\$399.970,00			
11031085	BANCO GUAYAQUIL CC 34605670 SANGOLQUI	\$890.025,76			
11031086	BANCO GUAYAQUIL CC 0041271540 DURAN	\$298.025,61			
11031087	BANCO GUAYAQUIL CC 0041271590 GUAYAQUIL	\$259.283,78			
11031088	BANCO GUAYAQUIL GUARANDA CC 0046028910	\$96.727,62			
11031089	BANCO GUAYAQUIL BANOS CC 0046028945	\$194.615,60			
11031091	BANCO PICHINCHA CTA CTE 2100242555 QUITO CENTRO	\$7.920,77			
11031092	BANCO PICHINCHA CTA CTE 2100242556 QUITO NORTE	\$373.654,94			
11031093	BANCO GUAYAQUIL QUITO NORTE CC 0041275170	\$10.501,65			
11031094	BANCO GUAYAQUIL SALCEDO CC 36241063	\$299.970,00			

11031095	BAN ECUADOR 4015879957 CTA AHORRO	\$2.440,37	
11031096	BANCO PICHINCHA HUACHI CHICO CC 2100226046	\$58.619,77	
11031097	BANCO PICHINCHA CTA CTE 2100242443 GUARANDA	\$7.504,83	
110320	INST DEL SECTOR FINANPOPOP Y SOLID	\$6.905.893,02	
11032010	FINANCOOP 001010001177	\$56.451,31	
11032015	FINANCOOP CHEQUES 002010000590	\$276.932,40	
11032020	FINANCOOP SALCEDO CTA002010000675	\$736.174,52	
11032025	FINANCOOP QUITO CTA 002010000680	\$1.383.731,19	
11032030	FINANCOOP AHORRO RENTABLE SANGOLQUI	\$511.477,59	
11032035	COOPERATIVA DE AC SAC CTA 10101	\$656.554,94	
11032040	COOPERATIVA AC JEP LTDA	\$560,63	
11032045	FINANCOOP AHORRO RENTABLE	\$2.078.094,07	
11032050	FINANCOOP AHORRO RENTABLE SAL3057	\$420.546,97	
11032060	FINANCOOP AH RENTABLE QUITO 3409	\$531.080,94	
11032065	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK SISA	\$50.737,12	
11032070	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MANANTIAL DE ORO	\$203.551,34	
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		\$44.337,89
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	\$44.337,89	
11040105	CHEQUE PAIS	\$44.337,89	
13	INVERSIONES		\$8.711.297,02
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDDEL SECTPRIVADO Y SOLID		\$6.888.412,64
130350	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$2.365.716,33	
130355	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$4.096.734,52	
130360	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$425.961,79	
1305	MANTHASTA VENCIMENTSECTPRIVADO Y SECTPOPUL Y SOLIDARIO		\$1.822.884,38
130555	DE 31 A 90 DIAS DEL SECTFINANPOPULAR Y SOLIDARIO	\$1.689.675,63	
130560	DE 91 A 180 DIAS DEL SECTFINANPOPULAR Y SOLIDARIO	\$133.208,75	
14	CARTERA DE CREDITOS		\$131.030.072,25
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER		\$45.853.348,99
140205	DE 1 A 30 DIAS	\$1.550.956,76	
140210	DE 31 A 90 DIAS	\$2.916.970,80	
140215	DE 91 A 180 DIAS	\$4.128.168,61	
140220	DE 181 A 360 DIAS	\$7.490.589,34	
140225	DE MAS DE 360 DIAS	\$29.766.663,48	
1404	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER		\$84.998.666,22
140405	DE 1 A 30 DIAS	\$3.108.481,86	
140410	DE 31 A 90 DIAS	\$5.503.309,08	
140415	DE 91 A 180 DIAS	\$7.483.186,72	
140420	DE 181 A 360 DIAS	\$14.487.273,12	
140425	DE MAS DE 360 DIAS	\$54.416.415,44	
1410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER		\$419.809,62
141005	DE 1 A 30 DIAS	\$12.043,95	
141010	DE 31 A 90 DIAS	\$19.635,77	
141015	DE 91 A 180 DIAS	\$27.355,97	
141020	DE 181 A 360 DIAS	\$57.088,86	
141025	DE MAS DE 360 DIAS	\$303.685,07	
1412	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR VENCER		\$1.413.787,05
141205	DE 1 A 30 DIAS	\$48.532,26	
141210	DE 31 A 90 DIAS	\$70.771,90	
141215	DE 91 A 180 DIAS	\$92.417,47	
141220	DE 181 A 360 DIAS	\$191.923,74	
141225	DE MAS DE 360 DIAS	\$1.010.141,68	

1420	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA		\$102.291,44
	POR VENCER		
142005	DE 1 A 30 DIAS	\$7.144,37	
142010	DE 31 A 90 DIAS	\$11.274,71	
142015	DE 91 A 180 DIAS	\$13.558,69	
142020	DE 181 A 360 DIAS	\$23.493,38	
142025	DE MAS DE 360 DIAS	\$46.820,29	
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO		\$251.979,53
	DEVENGA INTERESES		
142605	DE 1 A 30 DIAS	\$25.302,91	
142610	DE 31 A 90 DIAS	\$37.638,92	
142615	DE 91 A 180 DIAS	\$29.716,21	
142620	DE 181 A 360 DIAS	\$52.754,43	
142625	DE MAS DE 360 DIAS	\$106.567,06	
1428	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA		\$1.996.591,24
	INTERESES		
142805	DE 1 A 30 DIAS	\$187.241,82	
142810	DE 31 A 90 DIAS	\$273.915,60	
142815	DE 91 A 180 DIAS	\$223.719,89	
142820	DE 181 A 360 DIAS	\$361.758,96	
142825	DE MAS DE 360 DIAS	\$949.954,97	
1434	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO		\$9.814,86
	REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES		
143405	DE 1 A 30 DIAS	\$496,33	
143410	DE 31 A 90 DIAS	\$757,08	
143415	DE 91 A 180 DIAS	\$788,59	
143420	DE 181 A 360 DIAS	\$1.386,67	
143425	DE MAS DE 360 DIAS	\$6.386,19	
1436	CARTERA MICROCREDITO REFINANCIADA NO		\$108.956,38
	DEVENGA INTERESES		
143605	DE 1 A 30 DIAS	\$8.032,94	
143610	DE 31 A 90 DIAS	\$12.044,81	
143615	DE 91 A 180 DIAS	\$11.147,60	
143620	DE 181 A 360 DIAS	\$16.585,54	
143625	DE MAS DE 360 DIAS	\$61.145,49	
1442	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO		\$15.451,67
	REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES		
144205	DE 1 A 30 DIAS	\$474,27	
144210	DE 31 A 90 DIAS	\$728,42	
144215	DE 91 A 180 DIAS	\$752,01	
144220	DE 181 A 360 DIAS	\$1.602,05	
144225	DE MAS DE 360 DIAS	\$11.894,92	
1444	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA		\$23.982,67
144405	DE 1 A 30 DIAS	\$2.659,64	
144410	DE 31 A 90 DIAS	\$4.031,30	
144415	DE 91 A 180 DIAS	\$4.035,37	
144420	DE 181 A 360 DIAS	\$6.640,73	
144425	DE MAS DE 360 DIAS	\$6.615,63	
1450	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA		\$397.520,40
145005	DE 1 A 30 DIAS	\$20.720,39	
145010	DE 31 A 90 DIAS	\$55.098,77	
145015	DE 91 A 180 DIAS	\$83.049,55	
145020	DE 181 A 270 DIAS	\$61.120,61	
145025	DE MAS DE 270 DIAS	\$177.531,08	
1452	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA		\$3.659.913,68
145205	DE 1 A 30 DIAS	\$138.020,04	
145210	DE 31 A 90 DIAS	\$375.066,93	
145215	DE 91 A 180 DIAS	\$572.771,06	
145220	DE 181 A 360 DIAS	\$879.537,49	
145225	DE MAS DE 360 DIAS	\$1.694.518,16	
1458	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO		\$241,86
	REFINANCIADA VENCIDA		

145810	DE 31 A 90 DIAS	\$241,86	
1460	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VENCIDA		\$53.787,49
146005	DE 1 A 30 DIAS	\$1.295,10	
146010	DE 31 A 90 DIAS	\$6.943,21	
146015	DE 91 A 180 DIAS	\$10.603,47	
146020	DE 181 A 360 DIAS	\$9.742,77	
146025	DE MAS DE 360 DIAS	\$25.202,94	
1466	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA		\$918,04
146610	DE 31 A 90 DIAS	\$232,82	
146615	DE 91 A 180 DIAS	\$683,22	
146620	DE 181 A 270 DIAS	\$1,00	
146625	DE MAS DE 270 DIAS	\$1,00	
1468	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA VENCIDA		\$5.004,21
146805	DE 1 A 30 DIAS	\$1,00	
146810	DE 31 A 90 DIAS	\$1.364,04	
146815	DE 91 A 180 DIAS	\$2.776,02	
146820	DE 181 A 360 DIAS	\$848,15	
146825	DE MAS DE 360 DIAS	\$15,00	
1499	PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES (CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO)	\$-756.414,31	\$-8.281.993,10
149910	CARTERA DE MICROCREDITOS	\$-5.606.377,44	
149945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	\$-163.645,14	
14994505	CARTERA REFINANCIADA CONSUMO	\$-5.122,09	
14994510	CARTERA REFINANCIADA MICROCREDITO	\$-158.523,05	
149950	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	\$-99.252,73	
14995005	CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO	\$-16.248,04	
14995010	CARTERA REESTRUCTURADA MICROCREDITO	\$-83.004,69	
149980	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA	\$-1.656.303,48	
16	CUENTAS POR COBRAR		\$8.175.282,02
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		\$107.146,18
160210	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	\$93.870,78	
160215	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS	\$13.275,40	\$4.933.688,09
1603			
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	\$1.091.729,55	
160320	CARTERA DE MICROCREDITO	\$3.741.940,38	
160345	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	\$85.426,94	
160350	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	\$14.591,22	
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR		\$1.923.650,37
160405	INTERESES POR COBRAR REFINANCIADO	\$1.908.945,10	
160410	INTERES POR COBRAR REESTRUCTURADO	\$14.705,27	
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR		\$1.923.650,37
160405	INTERESES POR COBRAR REFINANCIADO	\$1.908.945,10	
160410	INTERES POR COBRAR REESTRUCTURADO	\$14.705,27	
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS		\$182.883,15
161430	GASTOS JUDICIALES	\$182.883,15	
16143005	PROCESOS JUDICIALES	\$182.883,15	
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		\$1.659.471,03
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	\$4.301,13	
16900505	ANTICIPO PERSONAL	\$4.301,13	
169090	OTRAS	\$1.655.169,90	
16909010	EASYPAGOS REMESAS	\$4.951,62	
16909015	WESTERN UNION	\$36.523,47	
16909025	OTROS VALORES POR COBRAR	\$114.304,61	
16909035	INTERES DPF POR COBRAR ANTICIPADO	\$1.316.234,13	
16909050	RECAUDACION REPORNE	\$24.180,22	
16909070	SEGURO EQUIVIDA POR COBRAR SOCIOS	\$158.975,85	
1699	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR		\$-631.556,80
169905	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$-382.870,21	
169910	PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$-248.686,59	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		\$3.812.937,11
1801	TERRENOS		\$534.429,91

1802	EDIFICIOS		\$3.016.338,93	
180205	UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	\$3.016.338,93		
18020505	EDIFICIOS	\$3.016.338,93		
1805	MUEBLESENTERES Y EQUIPOS DE OFICINA		\$1.401.980,15	
180505	MUEBLES DE OFICINA	\$1.104.330,35		
180510	EQUIPOS DE OFICINA	\$165.332,99		
180515	MUEBLES Y EQUIPOS FENECIDOS	\$132.316,81		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION		\$949.479,78	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$403.565,81		
180610	EQUIPOS DE COMPUTACION FENECIDOS	\$545.913,97		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		\$318.776,86	
180705	VEHICULOS	\$192.479,00		
180710	VEHICULOS FENECIDOS	\$126.297,86		
1899	DEPRECIACION ACUMULADA		\$-2.408.068,52	
189910	OTROS LOCALES	\$-847.255,41		
189915	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$-624.256,63		
18991505	DEPREC ACUM MUEBLES OFICINA	\$-518.581,34		
18991510	DEPREC ACUM ENSERES OFICINA	\$-105.675,29		
189920	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$-702.742,87		
189925	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$-233.813,61		
19	OTROS ACTIVOS		\$5.722.510,04	
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		\$165.655,37	
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$165.655,37		
19011010	COAC SERVICIOS EXEQUIAL	\$2.000,00		
19011015	FINANCOOP CAJA CENTRAL	\$159.280,37		
19011020	UCACCENTRO	\$4.375,00		
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS		\$3.491.504,25	
190205	INVERSIONES	\$14.796,73		
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	\$3.476.707,52		
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		\$230.257,89	
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	\$32.948,57		
19041005	SEGURO VEHÍCULOS	\$4.656,08		
19041010	SEGURO DE VALORES	\$19.244,10		
19041015	SEGURO DE INCENDIO	\$4.192,04		
19041020	SEGUROS ROBO ASALTO	\$1.312,98		
19041025	SEGURO EQUIPO ELECTRONICO	\$3.543,37		
190490	OTROS	\$203.718,50		
19049005	ANTICIPOS PROVEEDORES	\$188.406,06		
19049015	PAGOS ANTICIPADOS POR PUBLICIDAD	\$15.312,44		
190499	AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS	\$-6.409,18		
19049910	AMORTIZACION GTOS ANT SEGUROS	\$-6.409,18		
1905	GASTOS DIFERIDOS		\$1.591.901,44	
190510	GASTOS DE INSTALACION	\$749.724,56		

190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$234.212,01		
19052005	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$234.212,01		
190590	OTROS	\$757.100,32		
19059005	PÉRDIDA DEL EJERCICIO ACUMULADA POR ABSORCIÓN	\$757.100,32		
190599	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	\$-149.135,45		
19059905	AMORTIZACION ACOMULADA GASTOS DIFERIDOS	\$-149.135,45		
1906	MATERIALESMERCADERIAS E INSUMOS			\$83.509,68
190615	PROVEEDURIA	\$83.509,68		
19061520	SUMINISTROS DE OFICINA	\$54.950,24		
19061525	PUBLICIDAD	\$28.559,44		
1990	OTROS			\$206.582,73
199010	OTROS IMPUESTOS	\$135.397,58		
19901015	CRÉDITO TRIBUTARIO RET IMP RENTA	\$5.944,13		
19901020	CREDITO TRIBUTARIO IMPUESTO RENTA	\$129.453,45		
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONES	\$31.635,15		
19901505	POR ARRENDAMIENTO	\$31.635,15		
199090	VARIAS	\$39.550,00		
19909005	GARANTIA DE ARRIENDO	\$39.550,00		
1999	PROV PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES			\$-46.901,32
199990	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	\$-46.901,32		
TOTAL ACTIVO:				\$181.515.936,50
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
2	PASIVO			\$162.928.273,08
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			\$147.289.197,59
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		\$24.500.819,39	
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	\$24.437.144,79		
21013505	AHORRO ACTIVAS	\$15.877.995,09		
21013510	DEPÓSITOS DE AHORROS INACTIVOS	\$141,53		
21013515	AHORRO HORMIGUITA ACTIVO	\$716.820,62		
21013520	AHORRO HORMIGUITA INACTIVOS	\$2,64		
21013535	AHORRO DOMICILIO	\$3.835.571,62		
21013540	DEPOSITO AHORRO COOPERATIVO	\$2.308.779,42		
21013550	AHORRO PROGRAMADO	\$1.160.468,28		
21013560	AHORRO EMPRESARIAL GANA MAS	\$537.365,59		
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	\$63.674,60		
21015005	AHORRO A LA VISTA	\$43.780,37		
21015010	DEPOSITOS POR CONFIRMAR AHORRO HORMIGUITA	\$75,00		
21015025	DEPOSITOS POR CONFIRMAR AHORRO DOMICILIO	\$15.587,99		
21015030	DEPOSITOS POR CONFIRMAR AHORRO COOPERATIVO	\$4.231,24		
2103	DEPOSITOS A PLAZO		\$121.385.657,13	
210305	DE 1 A 30 DIAS	\$17.166.253,28		
210310	DE 31 A 90 DIAS	\$24.880.642,06		
210315	DE 91 A 180 DIAS	\$23.809.383,12		
210320	DE 181 A 360 DIAS	\$36.948.157,35		
210325	DE MAS DE 361 DIAS	\$18.581.221,32		
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		\$1.402.721,07	
210505	AHORRO ENCAJE	\$1.402.721,07		
25	CUENTAS POR PAGAR			\$4.641.841,82
2501	INTERESES POR PAGAR		\$2.995.486,85	
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	\$635,33		
25010505	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$488,19		
25010510	DEPÓSITOS A LA VISTA AHORRO HORMIGUITA	\$36,81		
25010515	DEPOSITO A LA VISTA AHORRO PLUS	\$0,01		
25010520	DEPÓSITOS A LA VISTA AHORRO DOMICILIO	\$73,58		
25010525	AHORRO COOPERATIVO	\$0,06		
25010530	AHORRO PROGRAMADO	\$36,59		

25010535	AHORRO EMPRESARIAL GANA MAS	\$0,09	
250115	DEPOSITOS A PLAZO	\$2.958.302,68	
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$36.548,84	
25013505	OBLIGACIONES SECTOR PRIVADO	\$798,61	
25013545	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	\$35.750,23	
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		\$681.188,25
250310	BENEFICIOS SOCIALES	\$496.106,50	
25031005	DECIMO TERCER SUELDO	\$22.046,14	
25031010	DECIMO CUARTO SUELDO	\$38.043,02	
25031015	VACACIONES	\$71.088,34	
25031020	PROVISION PARA DESAHUCIO	\$103.674,00	
25031025	PROVISION PARA JUBILACION PATRONAL	\$261.255,00	
250315	APORTES AL IESS	\$63.706,31	
25031505	APORTE PATRONAL IESS	\$33.203,52	
25031510	APORTE PERSONAL IESS	\$30.502,79	
250320	FONDO DE RESERVA IESS	\$216,54	
250325	PARTICIPACION A EMPLEADOS 15	\$112.747,83	
250390	OTRAS	\$8.411,07	

25039015	PRESTAMO COOP KULLKI WASI	\$8.411,07	
2504	RETENCIONES		\$443.617,62
250405	RETENCIONES FISCALES	\$47.132,95	
25040505	RETENCIÓN FUENTE IVA 100	\$9.143,58	
25040510	RETENCIÓN FUENTE IVA 70	\$10.402,48	
25040515	RETENCIÓN FUENTE IVA 30	\$7.694,90	
25040516	RETENCIÓN IVA 10 BIENES	\$59,16	
25040517	RETENCIÓN IVA 20 SERVICIOS	\$570,88	
25040524	1 TRANSPORTE PRIVADO PASAJEROS O SER PUB O PRIV CARGA	\$2,24	
25040530	RETEN FUENTE SEGUROS Y REASEGUROSXMIL SERVICIOS	\$214,13	
25040531	2 RF DEPOSITOS A PLAZO	\$2.437,34	
25040535	RETEN FUENTE IMP RENTA 8 SERVICIOS	\$2.432,78	
25040537	RETEN FUENTE 10 HONORARIOS PROFESIONAL	\$4.370,86	
25040540	RETENCFUENTE IMPRENTA 1 BIENES Y SERV	\$236,15	
25040542	RETENCFUENTE IMPRENTA 2 PREDOMINA MANO DE OBRA	\$2.379,41	
25040546	RETENCIÓN FUENTE IMP RENTA 8	\$46,24	
25040549	1 TRASFERENCIAS DE BIENES MUEBLES DE NATURCORP	\$5.448,01	
25040555	1 ENTRE SOCIEDADES	\$53,56	
25040557	1 RETENCION RENDFINANINSTFINAN Y ECOPOPY SOL	\$628,47	
25040560	RETENCION PERSONAL DEPENDENCIA LABORAL IMP RENTA	\$1.012,76	
250490	OTRAS RETENCIONES	\$396.484,67	
25049010	AUTO SEGURO EQUIVIDA	\$352.946,41	
25049020	FONDO DE GARANTIA CONAFIPS POR PAGAR	\$2.362,90	
25049025	SEGURO EXEQUIAL	\$15.170,00	
25049030	SEGURO VEHICULAR	\$23.046,01	
25049035	SEGURO DE ASISTENCIA MÉDICA	\$2.959,35	
2505	CONTRIBUCIONESIMPUESTOS Y MULTAS		\$235.500,44
250505	IMPUESTO A LA RENTA	\$159.726,09	
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	\$75.774,35	
25059010	CONTRIBUCION SEPS 045	\$75.774,35	
2506	PROVEEDORES		\$23.285,08
250625	SERVICIOS	\$23.285,08	
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		\$262.763,58
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	\$6.412,70	
25901510	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	\$6.412,70	
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$256.350,88	
25909030	CUENTAS POR PAGAR ATM	\$7.070,53	
25909035	COMISIONES CAJEROS ATM	\$1.889,80	
25909045	CUENTAS POR PAGAR RED COMPRAS ALIAS	\$1.942,33	
25909050	DESCUENTO PERSONAL	\$7.240,38	
25909055	APORTE VOLUNTARIO PARA FUTBOL	\$3.533,00	
25909060	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$105.448,09	
25909065	CUENTAS POR PAGAR MIGRACION	\$532,59	
25909070	BONO DE ESTABILIDAD LABORAL	\$116.078,69	
25909091	TRANSITORIA PAGO PROVEEDORES	\$11.182,86	
25909095	DESCUENTO PENSION ALIMENTICA	\$1.432,61	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$10.864.306,70
2602	OBLIGCON INSTITUCFINANCNDEL PAIS Y DEL SECTPOP Y SOL		\$180.555,45
260250	DE 1 A 30 DÍAS DEL SECTOR FIANANPOP Y SOLIDARIO	\$69.444,45	
260255	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINAN POPUL Y SOLIDARIO	\$111.111,00	
2606	OBLIGCON ENTIDADFINANCNDEL SECTOR PUBLICO		\$10.683.751,25
260605	DE 1 A 30 DIAS	\$418.635,60	
260610	DE 31 A 90 DIAS	\$960.117,43	
260615	DE 91 A 180 DIAS	\$1.329.968,72	
260620	DE 181 A 360 DIAS	\$2.472.243,22	

260625	DE MAS DE 360 DIAS	\$5.502.786,28		
29	OTROS PASIVOS			\$132.926,97
2990	OTROS		\$132.926,97	
299005	SOBRANTES DE CAJA	\$10.055,25		
299090	VARIOS	\$122.871,72		
29909015	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	\$115.944,26		
29909030	CUENTAS INMOVILIZADAS	\$6.927,46		
TOTAL PASIVO:				\$162.928.273,08
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
3	PATRIMONIO			\$18.587.663,42
31	CAPITAL SOCIAL			\$3.335.030,60
3103	APORTE DE LOS SOCIOS		\$3.335.030,60	
310305	CERTIFAPORTAORDINARIOS ACTI	\$3.335.030,60		
33	RESERVAS			\$13.811.136,37
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		\$13.811.136,37	
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	\$5.078.473,64		
330110	APORTES DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA	\$8.732.662,73		
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES			\$962.318,17
3501	SUPERAVIT POR VALUACION PROPIEDEQUIPOS Y OTROS		\$962.318,17	
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES EQUIPOS Y RESULTADOS	\$962.318,17		
36	UTILIDADES DEL EJERCICIO			\$479.178,28
3603	UTILIDADES DEL EJERCICIO		\$479.178,28	
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$479.178,28		
TOTAL PATRIMONIO:				\$18.587.663,42
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			\$32.303.148,44
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTIA		\$17.617.155,32	
710205	INVERSA VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS ESTRESULTADOS	\$14.593,45		
710215	INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	\$200.000,00		
710230	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	\$1.939.027,00		
710240	CARTERA DE MICROCRÉDITO	\$14.963.534,87		
710290	OTROS ACTIVOS	\$500.000,00		
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		\$5.007.320,04	
710310	CARTERA DE CREDITOS	\$4.956.198,14		
71031010	ACTCASTIGADO CREDITO CONSUMO	\$223.434,74		
71031020	ACTCASTIGADO CREDITO MICROEMPRESA	\$4.732.763,40		
710320	CUENTAS POR COBRAR	\$51.121,90		
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS		\$1.548.427,66	
710510	CARTERA DE CREDITOS	\$1.548.427,66		
7107	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		\$3.341.170,04	
710710	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	\$337.422,38		
710720	CARTERA DE MICROCRÉDITO	\$2.964.700,56		
710745	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	\$39.047,10		
7108	CARTERA COMPRADA A INSTIT CON RESOLUCION DE LIQUIDACION		\$3.223.965,56	
710810	SALDO CARTERA COMPRADA A ENTIDADES EN LIQUIDACION O ADQUIRIDA POR PROCESO DE FISION	\$3.223.965,56		
71081010	CONSUMO PRIORITARIO	\$173.763,55		
71081015	MICROCRÉDITO	\$3.050.202,01		
7109	INTERESES COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO		\$1.532.161,25	
710910	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	\$213.152,11		
71091001	CONSUMO INTERESES CARTERA VENCIDA	\$113.065,66		
71091002	CONSUMO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$100.086,45		
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	\$1.277.101,50		
71092001	MICROCRÉDITO INTERESES CARTERA VENCIDA	\$786.250,18		

71092002	MICROCREDITO INTERESES CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$490.851,32		
710945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	\$35.077,00		
710950	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	\$6.830,64		
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		\$32.948,57	
719005	COBERTURA DE SEGUROS	\$32.948,57		
71900504	SEGURO INCENDIO	\$4.192,04		
71900506	SEGURO ROBO Y ASALTO	\$1.312,98		
71900507	SEGURO EQUIPO ELECTRONICO	\$3.543,37		
71900508	SEGURO TRANSPORTE DINERO	\$19.244,10		
71900509	SEGURO VEHICULO	\$4.656,08		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			\$-32.303.148,44
7202	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS EN GARANTIA		\$-17.617.155,32	
720205	EN GARANTIA	\$-17.617.155,32		
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		\$-5.007.320,04	
720310	CARTERA DE CREDITOS	\$-4.956.198,14		
720320	CUENTAS POR COBRAR	\$-51.121,90		
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS		\$-1.548.427,66	
720510	CARTERA DE CRÉDITOS	\$-1.548.427,66		
7207	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		\$-3.341.170,04	
720705	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	\$-3.341.170,04		
7208	CARTERA COMPRADA A ENTIDADES EN LIQUIDACION O ADOU		\$-3.223.965,56	
720810	SALDO CARTERA COMPRADA A ENTIDADES EN LIQUIDACION O ADQUIRIDA POR PROCESO DE FUSION	\$-3.223.965,56		
7209	INTERESES EN SUSPENSO		\$-1.532.161,25	
720910	CONSUMO PRIORITARIO	\$-200.876,07		
720920	MICROCREDITO	\$-1.277.101,50		
720935	CARTERA DE CREDITO CONSUMO ORDINARIO	\$-12.276,04		
720945	CARTERA REFINANCIADA	\$-35.077,00		
720950	CARTERA REESTRUCTURADA	\$-6.830,64		
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		\$-32.948,57	
729005	COBERTURA DE SEGUROS	\$-32.948,57		
72900504	SEGURO INCENDIO	\$-4.192,04		
72900506	SEGURO ROBO Y ASALTO	\$-1.312,98		
72900507	SEGURO EQUIPO ELECTRONICO	\$-3.543,37		
72900508	SEGURO TRANSPORTE DE DINERO	\$-19.244,10		
72900509	SEGURO VEHICULO	\$-4.656,08		
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			\$193.144.594,13
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$191.225.392,78	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	\$172.342.496,25		
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	\$18.882.896,53		
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS		\$1.919.201,35	
731404	PROVISION REFINANCIADO	\$163.645,14		
731412	PROVISION REESTRUCTURADO	\$99.252,73		
731417	PROVISIÓN GENERICA CREDITICIA CONSUMO PRIORITARIO	\$1.077.130,84		
731418	PROVISIÓN GENERICA CREDITICIA MICROCREDITO	\$579.172,64		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			\$-193.144.594,13
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$-191.225.392,78	
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	\$-172.342.496,25		
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	\$-18.882.896,53		
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS		\$-1.919.201,35	
741402	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CONSUMO	\$-5.122,09		
741404	PROVISION CARTERA REFINANCIADA MICROCREDITO	\$-158.523,05		
741410	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO	\$-16.248,04		

741412	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA	\$-83.004,69	
	MICROCRÉDITO		
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA	\$-1.077.130,84	
	CARTERA DE CONSUMO		
741418	PROVGENERICA POR TECNOLOG CREDITIC CARTERA	\$-579.172,64	
	DE MICROCREC		
TOTAL CUENTAS DE ORDEN:			\$0,00
			Pérdidas y Ganancias
Resultado (Utilidad):			\$0,00
			Total
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:			\$181.515.936,50



Ing. María Josefa Fiche Baltazar
Contador



Mgs. Juan Manuel Andagana Gualo
Gerente

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2020)

Anexo 2: Estado de resultados del año 2021 de la COAC Kullki Wasi

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA				
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS				
Fecha:	31/12/2021	Agencia:		CONSOLIDADO
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4	GASTOS			\$20.620.779,11
4.1	INTERESES CAUSADOS			\$11.563.430,54
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		\$10.872.283,51	
4.1.01.15	DEPOSITOS DE AHORRO	\$511.388,35		
4.1.01.15.05	DEPOSITOS A LA VISTA	\$273.102,93		
4.1.01.15.10	AHORRO ENCAJE	\$740,16		
4.1.01.15.15	AHORRO HORMIGUITA	\$15.256,21		
4.1.01.15.20	AHORRO PLUS	\$6.585,97		
4.1.01.15.25	AHORRO DOMICILIO	\$59.375,10		
4.1.01.15.35	AHORRO COOPERATIVO	\$107.843,02		
4.1.01.15.40	AHORRO PROGRAMADO	\$34.096,12		
4.1.01.15.45	AHORRO CORPORATIVO EMPRESARIAL GANA MAS	\$14.388,84		
4.1.01.30	DEPOSITOS A PLAZO	\$10.360.895,16		
4.1.01.30.05	DEPÓSITOS A PLAZO	\$10.360.895,16		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$691.147,03	
4.1.03.10	OBLIG INSTITU FINAN SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	\$118.870,32		
4.1.03.30	OBLIGACIONES ENTIDADES FINANCSector PUBLICO	\$572.276,71		
4.4	PROVISIONES			\$107.847,76
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS		\$63.586,46	
4.4.02.40	MICROCREDITO	\$63.586,46		
4.4.02.40.05	PROVISIÓN ESPECÍFICA	\$63.586,46		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR		\$30.343,30	
4.4.03.05	PROVISION CTASX COBRAR	\$30.343,30		
4.4.05	OTROS ACTIVOS		\$13.918,00	
4.4.05.05	GTO PROVISION OTROS ACTIVOS	\$13.918,00		
4.5	GASTOS OPERACION			\$8.658.213,74
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL		\$3.792.245,20	
4.5.01.05	REMUNERACIONES	\$2.572.739,77		
4.5.01.05.05	SUELDOS	\$2.572.739,77		
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	\$406.601,45		
4.5.01.10.05	DÉCIMO TERCER SUELDO	\$228.277,82		
4.5.01.10.10	DÉCIMO CUARTO SUELDO	\$87.554,74		
4.5.01.10.20	VACACIONES NO GOZADAS	\$38.189,90		
4.5.01.10.25	BONIFICACIÓN POR DESAHUCIO	\$27.778,99		
4.5.01.10.30	INDEMNIZACIÓN INTEMPESTIVO	\$24.300,00		
4.5.01.10.35	BONO POR ANTIGUEDAD	\$500,00		
4.5.01.20	APORTES AL IESS	\$373.244,03		
4.5.01.20.05	APORTE PATRONAL AL IESS	\$332.873,06		
4.5.01.20.10	APORTE PERSONAL	\$40.370,97		
4.5.01.30	PENSIONES Y JUBILACIONES	\$31.901,00		
4.5.01.30.10	PENSIONES JUBILARES	\$31.901,00		
4.5.01.35	FONDO DE RESERVA IESS	\$190.016,25		
4.5.01.90	OTROS	\$217.742,70		
4.5.01.90.05	CAPACITACION FUNCIONARIOS	\$14.015,89		
4.5.01.90.10	VIATICOS Y MOVILIZACIÓN	\$100.100,77		
4.5.01.90.25	BONO RESPONSABILIDAD	\$45.683,74		
4.5.01.90.35	HORAS EXTRAS	\$32.085,26		
4.5.01.90.40	ALIMENTACION PERSONAL	\$7.650,00		
4.5.01.90.45	COMISIONES ROL NOMINA	\$18.207,04		
4.5.02	HONORARIOS		\$600.826,61	
4.5.02.05	DIRECTORES	\$106.174,64		
4.5.02.05.15	DIETAS CONSEJO ADMINISTRACIÓN	\$64.314,24		
4.5.02.05.20	DIETAS CONSEJO VIGILANCIA	\$36.086,40		
4.5.02.05.35	VIATICOS Y MOVILIZACIÓN CONSEJO DE ADM	\$4.150,00		
4.5.02.05.36	CAPACITACION REPRESENTANTES	\$1.624,00		
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	\$494.651,97		

4.5.02.10.10	HONORARIOS PROFESIONALES	\$259.392,00	
4.5.02.10.15	HONORARIOS PROFESIONALES COSULTORIA	\$235.259,97	
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		\$1.901.533,73
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$24.997,60	
4.5.03.05.05	MOVILIZACION FLETES	\$24.997,60	
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	\$213.084,33	
4.5.03.10.05	SERVICIOS DE GUARDIANIA	\$213.084,33	
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$255.446,08	
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$255.446,08	
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	\$265.871,86	
4.5.03.20.05	ENERGIA ELECTRICA	\$34.686,43	
4.5.03.20.10	AGUA POTABLE	\$4.396,18	
4.5.03.20.15	COMUNICACIONES	\$131.820,97	
4.5.03.20.20	MONITOREO	\$12.255,83	
4.5.03.20.30	TELÉFONO FIJO	\$20.063,43	
4.5.03.20.35	INTERNET MÓVIL	\$14.998,99	
4.5.03.20.40	TELEFONO MOVIL	\$47.650,03	
4.5.03.25	SEGUROS	\$141.953,01	
4.5.03.25.05	SEGUROS DE VIDA DEL PERSONAL	\$33.251,10	
4.5.03.25.10	SEGURO ASISTENCIA MEDICA PERSONAL	\$81.982,68	
4.5.03.25.15	SEGUROS RAMOS	\$26.719,23	
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	\$377.656,40	
4.5.03.30.05	ARRENDAMIENTOS INMUEBLES	\$377.656,40	
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	\$622.524,45	
4.5.03.90.05	BURO DE CRÉDITO	\$72.622,77	
4.5.03.90.15	SERVICIOS DE GARAGE	\$705,60	
4.5.03.90.20	COMISION DE VENTAS	\$337.479,55	
4.5.03.90.25	JUDICIALES NOTARIALES	\$366,00	
4.5.03.90.30	CALIFICADORA DE RIESGOS	\$7.840,00	
4.5.03.90.35	GASTOS BANCARIOS	\$5.893,38	
4.5.03.90.40	AUDITORIA EXTERNA	\$6.384,00	
4.5.03.90.45	RED CONECTA CAJEROS	\$56.300,24	
4.5.03.90.55	CONSULTORIA EMPRESAS	\$77.731,08	
4.5.03.90.65	SERVICIOS PRESTADOS	\$41.789,55	
4.5.03.90.70	SERVICIOS FIDUCIARIOS	\$8.064,00	
4.5.03.90.80	OTROS	\$7.348,28	
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		\$1.016.893,15
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	\$11.349,52	
4.5.04.05.10	MATRICULACIÓN VEHICULAR	\$11.349,52	
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$56.185,92	
4.5.04.15	APORTES A LA SEPS	\$141.726,10	
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	\$757.979,55	
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	\$15.152,56	
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES OTROS ORGANISME INSTITUCIONES	\$34.499,50	
4.5.04.90.05	RED FINANCIERA	\$5.028,80	
4.5.04.90.40	CONTRIBUCION UNICA Y TEMPORAL	\$29.470,70	
4.5.05	DEPRECIACIONES		\$447.493,08
4.5.05.15	EDIFICIOS	\$150.816,96	
4.5.05.25	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$131.704,60	
4.5.05.25.05	DEPREC MUEBLES DE OFICINA	\$109.820,11	
4.5.05.25.10	DEPREC ENSERES DE OFICINA	\$21.884,49	
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$121.039,75	
4.5.05.30.05	DEPREC EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$121.039,75	
4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$43.931,77	
4.5.06	AMORTIZACIONES		\$311.107,80
4.5.06.05	GASTOS ANTICIPADOS	\$3.758,53	
4.5.06.05.05	SEGUROS ANTICIPADOS	\$3.758,53	
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION	\$55.745,84	
4.5.06.15.05	AMORT GOTOS INSTALACIÓN	\$55.745,84	
4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$39.996,00	
4.5.06.25.05	AMORT PROGRAMASCOMPUTACION	\$39.996,00	

4.5.06.90	OTROS PERDIDAS ACUMULADAS	\$211.607,43		
4.5.07	OTROS GASTOS		\$588.114,17	
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	\$160.844,18		
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DE OFICINA	\$128.483,10		
4.5.07.05.15	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA	\$19.375,33		
4.5.07.05.25	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	\$12.985,75		
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$265.446,34		
4.5.07.15.05	MANTENIMIENTO DEL EDIFICIO	\$102.091,96		
4.5.07.15.10	MANTEN MUEBLES DE OFICINA	\$43.287,44		
4.5.07.15.15	MANTEN EQUIPO DE COMPUTACION	\$43.448,42		
4.5.07.15.25	MANTENIMIENTO VEHICULO	\$42.887,70		
4.5.07.15.30	SERVICIOS INFORMATICOS	\$33.730,82		
4.5.07.90	OTROS	\$161.823,65		
4.5.07.90.30	GASTOS DIVERSOS	\$30.954,32		
4.5.07.90.45	GASTO SERVICIO MÉDICO	\$3.101,12		
4.5.07.90.50	GASTOS DE GESTION REFRIGERIOS	\$34.356,96		
4.5.07.90.55	GASTOS DE GESTION NAVIDEÑO	\$70.492,06		
4.5.07.90.60	RESPONSABILIDAD SOCIAL	\$7.668,23		
4.5.07.90.65	GASTOS BRIGADA ASESORES	\$1.807,18		
4.5.07.90.80	TRANSPORTE BLINDADO	\$251,14		
4.5.07.90.93	GASTOS DE GESTION	\$13.192,64		
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		\$18.813,15	\$18.813,15
4.7.90	OTROS		\$18.813,15	
4.7.90.10	OTROS BAJA DE ACTIVO	\$18.813,15		
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS			\$272.473,92
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS		\$112.747,83	
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA		\$159.726,09	
	TOTAL GASTOS:			\$20.620.779,11

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
5	INGRESOS			\$21.099.957,39
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			\$20.324.667,21
5.1.01	DEPOSITOS		\$186.598,90	
5.1.01.10	DEPOSITOS EN INSTITFINANE INTSECTOR FINANC POPULAR Y SOL	\$186.598,90		
5.1.01.10.05	INTERESES GANADOS EN DEPOSITOS EN BANCOS	\$186.598,90		
5.1.03	INTERESES Y DTOSINVERSIONES TITULOS VALORES		\$466.637,28	
5.1.03.10	DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$336.568,41		
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	\$130.068,87		
5.1.04	INTERES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO		\$19.671.431,03	
5.1.04.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	\$5.556.043,77		
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO	\$13.277.360,52		
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	\$415.521,10		
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	\$32.174,63		
5.1.04.50	DE MORA	\$390.331,01		
5.3	UTILIDADES FINANCIERAS			\$1.245,34
5.3.04	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL		\$1.245,34	
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS			\$39.879,71
5.4.90	OTROS SERVICIOS		\$39.879,71	
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	\$39.879,71		
5.4.90.05.05	CHEQUE NACIONAL DEVUELTO	\$19,92		
5.4.90.05.30	EMISIÓN DE REFERENCIA FINANCIERA	\$3.780,00		
5.4.90.05.40	TRANSFERENCIAS POR SPI BCE RECIBIDAS	\$1.940,66		
5.4.90.05.45	TRANSFERENCIA NACIONAL OTRAS ENTIDADES	\$7.172,53		
5.4.90.05.50	REPOSICION DE LIBRETA ESTADO CTA PERDIDA ROBO	\$1.258,56		
5.4.90.05.60	EMISIÓN DE TARJETA DE DÉBITO	\$20.281,17		
5.4.90.05.75	COBRANZA EXTRAJUDICIAL	\$4.607,58		

5.4.90.05.85	CORTE DE IMPRESO DE MOVIMIENTOS DE CUENTAS	\$203,75	
5.4.90.05.90	TRANSFERENCIA POR SPI BCE ENVIADAS	\$26,39	
5.4.90.05.91	TRANSFERENCIA SPI BONO	\$50,58	
5.4.90.05.95	TRANSFERENCIA INTERBANCARIAS SPI ENVIADAS	\$538,57	
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		\$71.549,35
5.5.90	OTROS		\$71.549,35
5.5.90.05	COMISION CAJERO AUTOMATICO	\$2.562,57	
5.5.90.10	BONO DESARROLLO HUMANO	\$34.497,90	
5.5.90.15	REMESAS WESTER UNIÓN	\$13.996,90	
5.5.90.25	COMISION EASYPAGOS	\$3.982,19	
5.5.90.35	COMISIÓN REPORNE	\$6.129,38	
5.5.90.50	COMISIÓN SERVIPAGOS	\$9.241,87	
5.5.90.55	PROASSIMED	\$410,54	
5.5.90.60	COMISION YANAHURCO	\$12,60	
5.5.90.61	COMISION MIES	\$715,40	
5.6	OTROS INGRESOS		\$662.615,78
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		\$643.126,19
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	\$580.221,33	
5.6.04.05.05	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	\$3.236,00	
5.6.04.05.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	\$14.778,69	
5.6.04.05.20	CARTERA DE MICROCRÉDITO	\$530.173,14	
5.6.04.05.55	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	\$32.033,50	
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERC ANTERIORES	\$62.904,86	
5.6.04.20.05	CARTERA MICROCREDITO	\$60.367,43	
5.6.04.20.10	CARTERA DE CONSUMO	\$2.463,39	
5.6.04.20.35	CARTERA REESTRUCTURADA	\$74,04	
5.6.90	OTROS		\$19.489,59
5.6.90.90	OTRAS COMISIONES	\$19.489,59	
5.6.90.90.15	OTROS INGRESOS	\$19.489,59	
		TOTAL INGRESOS:	\$21.099.957,39
Total		Resultado (Utilidad):	\$479.178,28



Ing. María Josefa Tiche Ballazar
 Contador



Mgs. Juan Manuel Andagana Gualo
 Gerente

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2020)

Anexo 3: Balance general del año 2020 de la COAC Kullki Wasi

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KULLKI WASI LTDA					
BALANCE GENERAL					
Fecha Corte:	31/12/2020		Agencia: CONSOLIDADO		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL	
1	ACTIVO				\$132.399.326,55
11	FONDOS DISPONIBLES				\$13.850.146,00
1101	CAJA			\$1.828.393,22	
110105	EFFECTIVO	\$1.826.293,22			
11010502	FONDO DE CAMBIO CAJAS	\$1.767.478,22			
11010510	EFFECTIVO ATM	\$58.815,00			
110110	CAJA CHICA	\$2.100,00			
11011005	CAJA CHICA	\$2.100,00			
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINAN			\$12.021.752,78	
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$2.051.324,83			
11030501	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR 15700005	\$2.051.324,83			
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	\$6.814.503,97			
11031005	BANCO DEL PICHINCHA CC 3147310104 SALCEDO	\$370.022,96			
11031010	BANCO INTERNACIONAL CC 5000606435	\$16.304,66			
11031015	BANCO PICHINCHA CC 3331315304 LATACUNGA	\$718.120,20			
11031020	BANCO PICHINCHA CC 3503024004 PILLARO	\$687.449,44			
11031025	BANCO PICHINCHA CC 3503028104 RIOBAMBA	\$476.411,65			
11031030	BANCO PICHINCHA CC 2100025719 PELILEO	\$465.599,04			
11031035	BANCO PICHINCHA CC 3503029704 QUITO	\$820.926,25			
11031040	BANCO PICHINCHA CC 3503031404 MACHACHI	\$413.166,21			
11031045	BANCO PICHINCHA CC 3503026504	\$67.061,97			
11031046	BANCO PICHINCHA GALAPAGOS CC 2100195306	\$52.459,25			
11031047	BANCO PICHINCHA BAÑOS CC 2100198724	\$475.110,41			
11031048	BANCO PICHINCHA SANGOLQUI CC 2100198952	\$662.443,72			
11031050	BANCO GUAYAQUIL CC 36210575	\$42.442,67			
11031055	PRODUBANCO CC 02080017599	\$93.641,39			
11031060	BANCODESARROLLO 11200004314	\$253.397,57			
11031065	BANCO PACIFICO AH 1050859064	\$37.701,70			
11031075	BANCO GUAYAQUIL CC 35208546 HCHI	\$118.224,63			
11031080	BANCO GUAYAQUIL CC 36208554 LATACUNGA	\$170.364,25			
11031085	BANCO GUAYAQUIL CC 34605670 SANGOLQUI	\$17.076,97			
11031095	BAN ECUADOR 4015879957 CTA AHORRO	\$769.009,19			
11031096	BANCO PICHINCHA HUACHI CHICO CC 2100226046	\$87.569,84			
110320	INST DEL SECTOR FINANCPOP Y SOLID	\$3.155.923,98			
11032010	FINANCOOP 001010001177	\$277.332,38			
11032015	FINANCOOP CHEQUES 002010000590	\$668.478,08			
11032020	FINANCOOP SALCEDO CTA002010000675	\$104.481,87			
11032025	FINANCOOP QUITO CTA 002010000680	\$554.967,72			
11032035	COOPERATIVA DE AC SAC CTA 10101	\$427.201,26			
11032045	FINANCOOP AHORRO RENTABLE	\$508.858,15			
11032050	FINANCOOP AHORRO RENTABLE SAL3057	\$304.401,59			
11032060	FINANCOOP AH RENTABLE QUITO 3409	\$310.202,93			
13	INVERSIONES				\$4.261.760,57
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDDEL SECTPRIVADO Y SOLID			\$2.198.750,07	

130355	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$1.876.719,54	
130360	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$322.030,53	
1305	MANHASTA VENCIMENTSECRIVADO Y SECPOPUL Y SOLIDARIO		\$2.063.010,50
130510	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO	\$105.000,00	
130550	DE 1 A 30 DIAS DEL SECTFINANPOPULAR Y SOLIDARIO	\$673.780,71	
130555	DE 31 A 90 DIAS DEL SECTFINANPOPULAR Y SOLIDARIO	\$1.284.229,79	
14	CARTERA DE CREDITOS		\$99.119.628,74
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER		\$26.131.997,41
140205	DE 1 A 30 DIAS	\$1.126.097,23	
140210	DE 31 A 90 DIAS	\$1.935.358,70	
140215	DE 91 A 180 DIAS	\$2.717.758,53	
140220	DE 181 A 360 DIAS	\$4.969.217,15	
140225	DE MAS DE 360 DIAS	\$15.383.565,80	
1404	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER		\$72.869.161,56
140405	DE 1 A 30 DIAS	\$2.892.305,88	
140410	DE 31 A 90 DIAS	\$5.251.143,52	
140415	DE 91 A 180 DIAS	\$7.401.674,30	
140420	DE 181 A 360 DIAS	\$14.043.130,55	
140425	DE MAS DE 360 DIAS	\$43.280.907,31	
1407	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER		\$2.545.851,82
140705	DE 1 A 30 DIAS	\$67.952,75	
140710	DE 31 A 90 DIAS	\$136.432,33	
140715	DE 91 A 180 DIAS	\$200.417,96	
140720	DE 181 A 360 DIAS	\$416.927,07	
140725	DE MAS DE 360 DIAS	\$1.724.121,71	
1410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER		\$511.394,84
141005	DE 1 A 30 DIAS	\$8.812,23	
141010	DE 31 A 90 DIAS	\$17.526,77	
141015	DE 91 A 180 DIAS	\$25.471,54	
141020	DE 181 A 360 DIAS	\$54.562,00	
141025	DE MAS DE 360 DIAS	\$405.022,30	
1412	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR VENCER		\$1.689.413,75
141205	DE 1 A 30 DIAS	\$38.188,15	
141210	DE 31 A 90 DIAS	\$68.917,02	
141215	DE 91 A 180 DIAS	\$98.747,13	
141220	DE 181 A 360 DIAS	\$206.896,40	
141225	DE MAS DE 360 DIAS	\$1.276.665,05	
1415	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIO REFINANCIADA POR VENCER		\$32.136,69
141505	DE 1 A 30 DIAS	\$601,89	
141510	DE 31 A 90 DIAS	\$1.263,84	
141515	DE 91 A 180 DIAS	\$1.790,55	
141520	DE 181 A 360 DIAS	\$4.057,71	
141525	DE MAS DE 360 DIAS	\$24.422,70	
1418	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER		\$8.505,13
141805	DE 1 A 30 DIAS	\$759,08	
141810	DE 31 A 90 DIAS	\$1.300,93	
141815	DE 91 A 180 DIAS	\$1.635,49	
141820	DE 181 A 360 DIAS	\$2.448,76	
141825	DE MAS DE 360 DIAS	\$2.361,87	
1420	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER		\$336.627,84
142005	DE 1 A 30 DIAS	\$11.134,63	

142010	DE 31 A 90 DIAS	\$20.196,21	
142015	DE 91 A 180 DIAS	\$27.808,55	
142020	DE 181 A 360 DIAS	\$52.939,75	
142025	DE MAS DE 360 DIAS	\$224.548,70	
1423	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIO REESTRUCTURADA POR VENCER		\$17.828,27
142305	DE 1 A 30 DIAS	\$404,93	
142310	DE 31 A 90 DIAS	\$430,45	
142315	DE 91 A 180 DIAS	\$641,15	
142320	DE 181 A 360 DIAS	\$1.368,05	
142325	DE MAS DE 360 DIAS	\$14.983,69	
1426	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERES		\$66.772,89
142605	DE 1 A 30 DIAS	\$9.296,82	
142610	DE 31 A 90 DIAS	\$11.746,94	
142615	DE 91 A 180 DIAS	\$8.930,51	
142620	DE 181 A 360 DIAS	\$11.977,51	
142625	DE MAS DE 360 DIAS	\$24.821,11	
1428	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES		\$807.602,36
142805	DE 1 A 30 DIAS	\$89.549,73	
142810	DE 31 A 90 DIAS	\$129.150,82	
142815	DE 91 A 180 DIAS	\$98.508,55	
142820	DE 181 A 360 DIAS	\$157.209,24	
142825	DE MAS DE 360 DIAS	\$333.184,02	
1431	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIO QUE NO DEVENGA INTERES		\$31.246,30
143105	DE 1 A 30 DIAS	\$1.122,50	
143110	DE 31 A 90 DIAS	\$1.720,35	
143115	DE 91 A 180 DIAS	\$1.752,06	
143120	DE 181 A 360 DIAS	\$3.785,39	
143125	DE MAS DE 360 DIAS	\$22.866,00	
1436	CARTERA MICROCREDITO REFINANCIADA NO DEVENGA INTERESES		\$9.154,48
143605	DE 1 A 30 DIAS	\$2.696,44	
143610	DE 31 A 90 DIAS	\$2.193,64	
143615	DE 91 A 180 DIAS	\$1.309,52	
143620	DE 181 A 360 DIAS	\$1.759,39	
143625	DE MAS DE 360 DIAS	\$1.195,49	
1442	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO REESTRUCTURADAQUE NO DEVENGA INTERESES		\$2.940,42
144205	DE 1 A 30 DIAS	\$235,45	
144210	DE 31 A 90 DIAS	\$358,37	
144215	DE 91 A 180 DIAS	\$374,30	
144220	DE 181 A 360 DIAS	\$658,03	
144225	DE MAS DE 360 DIAS	\$1.314,27	
1450	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA		\$210.084,92
145005	DE 1 A 30 DIAS	\$9.355,83	
145010	DE 31 A 90 DIAS	\$23.760,37	
145015	DE 91 A 180 DIAS	\$34.804,19	
145020	DE 181 A 270 DIAS	\$28.404,87	
145025	DE MAS DE 270 DIAS	\$113.759,66	
1452	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA		\$2.823.618,26
145205	DE 1 A 30 DIAS	\$97.011,58	
145210	DE 31 A 90 DIAS	\$234.451,12	
145215	DE 91 A 180 DIAS	\$366.765,92	
145220	DE 181 A 360 DIAS	\$681.670,42	
145225	DE MAS DE 360 DIAS	\$1.443.719,22	
1455	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO ORDINARIO VENCIDA		\$6.786,60
145510	DE 31 A 90 DIAS	\$549,99	

145515	DE 91 A 180 DIAS	\$1.581,17	
145520	DE 181 A 360 DIAS	\$1.519,83	
145525	DE MAS DE 360 DIAS	\$3.135,61	
1460	C Cartera de Microcredito Refinanciada Vencida		\$47.304,89
146005	DE 1 A 30 DIAS	\$1.812,39	
146010	DE 31 A 90 DIAS	\$4.858,31	
146015	DE 91 A 180 DIAS	\$7.736,74	
146020	DE 181 A 360 DIAS	\$14.013,14	
146025	DE MAS DE 360 DIAS	\$18.884,31	
1466	Cartera de Creditos de Consumo Prioritario Reestructurada Vencida		\$226,31
146610	DE 31 A 90 DIAS	\$114,50	
146615	DE 91 A 180 DIAS	\$111,81	
1468	Cartera de Microcredito Reestructurada Vencida		\$26,00
146805	DE 1 A 30 DIAS	\$1,00	
146810	DE 31 A 90 DIAS	\$4,00	
146815	DE 91 A 180 DIAS	\$4,00	
146820	DE 181 A 360 DIAS	\$5,00	
146825	DE MAS DE 360 DIAS	\$12,00	
1499	Provisiones para Creditos Incobrables		\$-9.029.053,00
149910	Cartera de Creditos de Consumo Prioritario	\$-1.034.199,89	
149920	Cartera de Microcreditos	\$-5.870.139,48	
149935	Cartera de Credito de Consumo Ordinario	\$-119.577,06	
149945	Cartera de Creditos Refinanciada	\$-120.571,69	
14994505	Cartera Refinanciada Consumo	\$-15.512,02	
14994510	Cartera Refinanciada Microcredito	\$-104.095,57	
14994520	Cartera Refinanciada Consumo Ordinario	\$-964,10	
149950	Cartera de Creditos Reestructurada	\$-228.261,40	
14995005	Cartera Reestructurada Consumo	\$-8.984,72	
14995010	Cartera Reestructurada Microcredito	\$-201.448,41	
14995030	Cartera Reestructurada Consumo Ordinario	\$-17.828,27	
149980	Provision Generalica por Tecnologia Crediticia	\$-1.656.303,48	
16	Cuentas por Cobrar		\$8.389.333,44
1602	Intereses por Cobrar de Inversiones		\$37.775,09
160210	Disponibles para la Venta	\$10.257,65	
160215	Mantenido hasta el Vencimiento	\$27.517,44	
1603	Intereses por Cobrar Cartera de Creditos		\$7.659.204,50
160310	Cartera de Creditos de Consumo	\$1.258.599,44	
	Prioritario		
160320	Cartera de Microcredito	\$6.123.513,15	
160335	Cartera de Credito de Consumo Ordinario	\$115.442,95	
160345	Cartera de Creditos Refinanciada	\$122.892,82	
160350	Cartera de Creditos Reestructurada	\$38.756,14	
1604	Otros Intereses por Cobrar		\$181.189,89
160405	Intereses por Cobrar Refinanciado	\$166.484,62	
160410	Interes por Cobrar Reestructurado	\$14.705,27	
1614	Pagos por Cuenta de Socios		\$296.417,86
161430	Gastos Judiciales	\$296.417,86	
16143005	Procesos Judiciales	\$296.417,86	
1690	Cuentas por Cobrar Varias		\$946.445,37
169005	Anticipos al Personal	\$2.716,20	
16900505	Anticipo Personal	\$2.716,20	
169090	Otras	\$943.729,17	
16909015	Western Union	\$20.400,53	
16909025	Otros Valores por Cobrar	\$67.723,41	

16909035	INTERES DPF POR COBRAR ANTICIPADO	\$685.730,86	
16909050	REPORNE IESS	\$10.898,52	
16909070	SEGURO EQUIVIDA POR COBRAR SOCIOS	\$158.975,85	
1699	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR		\$-731.699,27
169905	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	\$-382.870,21	
169910	PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$-348.829,06	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		\$3.598.434,05
1801	TERRENOS		\$534.429,91
1802	EDIFICIOS		\$3.016.338,93
180205	UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	\$3.016.338,93	
18020505	EDIFICIOS	\$3.016.338,93	
1805	MUEBLESENERES Y EQUIPOS DE OFICINA		\$1.027.981,82
180505	MUEBLES DE OFICINA	\$792.778,33	
180510	ENSERES DE OFICINA	\$146.307,16	
180515	MUEBLES Y EQUIPOS FENECIDOS	\$88.896,33	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION		\$711.120,38
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$244.025,60	
180610	EQUIPOS DE COMPUTACION FENECIDOS	\$467.094,78	
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		\$309.598,86
180705	VEHICULOS	\$214.800,00	
180710	VEHICULOS FENECIDOS	\$94.798,86	
1899	DEPRECIACION ACUMULADA		\$-2.001.035,85
189910	OTROS LOCALES	\$-696.438,45	
189915	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$-518.416,47	
18991505	DEPREC ACUM MUEBLES OFICINA	\$-425.909,74	
18991510	DEPREC ACUM ENSERES OFICINA	\$-92.506,73	
189920	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$-597.840,59	
189925	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$-188.340,34	
19	OTROS ACTIVOS		\$3.180.023,75
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		\$152.105,65
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$152.105,65	
19011010	COAC SERVICIOS EXEQUIAL	\$2.000,00	
19011015	FINANCOOP CAJA CENTRAL	\$147.530,65	
19011020	UCACCENTRO	\$2.575,00	
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS		\$1.917.493,06
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	\$1.917.493,06	
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		\$34.839,21
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	\$29.406,98	
19041005	SEGURO VEHÍCULOS	\$5.768,96	
19041010	SEGURO DE VALORES	\$14.953,22	
19041015	SEGURO DE INCENDIO	\$4.271,15	
19041020	SEGUROS ROBO ASALTO	\$1.312,97	
19041025	SEGURO EQUIPO ELECTRONICO	\$3.100,68	
190490	OTROS	\$15.215,37	
19049005	ANTICIPOS PROVEEDORES	\$15.215,37	
190499	AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADOS	\$-9.783,14	
19049910	AMORTIZACION GTOS ANT SEGUROS	\$-9.783,14	
1905	GASTOS DIFERIDOS		\$693.531,60
190510	GASTOS DE INSTALACION	\$79.837,95	
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$269.135,45	
19052005	PROGRAMAS DE COMPUTACION	\$269.135,45	
190590	OTROS	\$453.693,65	
19059005	PÉRDIDA DEL EJERCICIO ACUMULADA POR ABSORCIÓN	\$453.693,65	
190599	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	\$-149.135,45	
19059905	AMORTIZACION ACOMULADA GASTOS DIFERIDOS	\$-149.135,45	
1906	MATERIALESMERCADERIAS E INSUMOS		\$68.611,46
190615	PROVEEDURIA	\$68.611,46	

19061520	SUMINISTROS DE OFICINA	\$49,492,09		
19061525	PUBLICIDAD	\$19,119,37		
1990	OTROS		\$386,426,09	
199010	OTROS IMPUESTOS	\$317,261,09		
19901005	ANTICIPO IN RENTA	\$313,437,80		
19901015	CRÉDITO TRIBUTARIO RET IMP RENTA	\$3,823,29		
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONES	\$38,815,00		
19901505	POR ARRENDAMIENTO	\$38,815,00		
199090	VARIAS	\$30,350,00		
19909005	GARRANTIA DE ARRIENDOOR DEPOSITAR	\$30,350,00		
1999	PROV PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES		\$-32,983,32	
199905	PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$-6,933,32		
199990	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	\$-26,050,00		
TOTAL ACTIVO:				\$132.399.326,55
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
2	PASIVO			\$116.250.159,91
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			\$101.932.564,05
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		\$18.077.741,36	
210135	DEPOSITOS DE AHORRO	\$17.868.500,49		
21013505	AHORRO ACTIVAS	\$12.460.417,97		
21013510	DEPÓSITOS DE AHORROS INACTIVOS	\$140,81		
21013515	AHORRO HORMIGUITA ACTIVO	\$574.023,09		
21013520	AHORRO HORMIGUITA INACTIVOS	\$2,62		
21013525	AHORRO PLUS	\$134.084,67		
21013535	AHORRO DOMICILIO	\$2.445.788,83		
21013540	DEPOSITO AHORRO COOPERATIVO	\$1.600.028,19		
21013550	AHORRO PROGRAMADO	\$470.579,45		
21013560	AHORRO EMPRESARIAL GANA MAS	\$183.434,86		
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	\$209.240,87		
21015005	AHORRO A LA VISTA	\$7.896,41		
21015025	DEPOSITOS POR CONFIMAR AHORRO DOMICILIO	\$1.344,46		
21015030	DEPOSITOS POR CONFIRMAR AHORRO COOPERATIVO	\$200.000,00		
2103	DEPOSITOS A PLAZO		\$82.606.580,84	
210305	DE 1 A 30 DIAS	\$10.658.231,38		
210310	DE 31 A 90 DIAS	\$19.417.049,15		
210315	DE 91 A 180 DIAS	\$16.037.380,13		
210320	DE 181 A 360 DIAS	\$25.991.160,32		
210325	DE MAS DE 361 DIAS	\$10.502.759,86		
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		\$1.248.241,85	
210505	AHORRO ENCAJE	\$1.248.241,85		
25	CUENTAS POR PAGAR			\$3.608.105,26
2501	INTERESES POR PAGAR		\$2.061.446,14	
250105	DEPOSITOS A LA VISTA	\$547,61		
25010505	DEPOSITOS A LA VISTA	\$430,29		
25010510	DEPÓSITOS A LA VISTA AHORRO HORMIGUITA	\$29,51		
25010515	DEPOSITO A LA VISTA AHORRO PLUS	\$2,29		
25010520	DEPÓSITOS A LA VISTA AHORRO DOMICILIO	\$51,41		
25010525	AHORRO COOPERATIVO	\$0,04		
25010530	AHORRO PROGRAMADO	\$34,00		
25010535	AHORRO EMPRESARIAL GANA MAS	\$0,07		
250115	DEPOSITOS A PLAZO	\$2.030.770,07		
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$30.128,46		
25013505	OBLIGACIONES SECTOR PRIVADO	\$6.376,43		
25013545	OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	\$23.752,03		

2503	OBLIGACIONES PATRONALES		\$717.261,15
250310	BENEFICIOS SOCIALES	\$562.927,73	
25031005	DECIMO TERCER SUELDO	\$17.334,62	
25031010	DECIMO CUARTO SUELDO	\$28.572,03	
25031015	VACACIONES	\$193.417,07	
25031020	PROVISION PARA DESAHUCIO	\$94.250,01	
25031025	PROVISION PARA JUBILACION PATRONAL	\$229.354,00	
250315	APORTES AL IESS	\$44.931,18	
25031505	APORTE PATRONAL IESS	\$25.273,84	
25031510	APORTE PERSONAL IESS	\$19.657,34	
250320	FONDO DE RESERVA IESS	\$274,89	
250325	PARTICIPACION A EMPLEADOS 15	\$103.565,39	
250390	OTRAS	\$5.561,96	
25039015	PRESTAMO COOP KULLKI WASI	\$5.561,96	
2504	RETENCIONES		\$221.086,01
250405	RETENCIONES FISCALES	\$29.445,05	
25040505	RETENCIÓN FUENTE IVA 100	\$7.754,97	
25040510	RETENCIÓN FUENTE IVA 70	\$6.301,43	
25040515	RETENCIÓN FUENTE IVA 30	\$1.057,93	
25040516	RETENCIÓN IVA 10 BIENES	\$49,49	
25040517	RETENCIÓN IVA 20 SERVICIOS	\$115,32	
25040524	1 TRANSPORTE PRIVADO PASAJEROS O SER PUB O PRIV CARGA	\$3,24	
25040530	RETEN FUENTE SEGUROS Y REASEGUROSXMIL SERVICIOS	\$171,19	
25040531	2 RF DEPOSITOS A PLAZO	\$2.934,52	
25040535	RETEN FUENTE IMP RENTA 8 SERVICIOS	\$1.658,90	
25040537	RETEN FUENTE 10 HONORARIOS PROFESIONAL	\$4.382,00	
25040540	RETENFUENTE IMPRENTA 1 BIENES Y SERV	\$112,51	
25040542	RETENFUENTE IMPRENTA 2 PREDOMINA MANO DE OBRA	\$1.948,79	
25040546	RETENCIÓN FUENTE IMP RENTA 8	\$5,48	
25040549	1 TRASFERENCIAS DE BIENES MUEBLES DE NATURCORP	\$1.948,97	
25040555	1 ENTRE SOCIEDADES	\$29,04	
25040557	1 RETENCION RENDFINANINSTRFINAN Y ECOPOPY SOL	\$231,63	
25040560	RETENCIÓN PERSONAL DEPENDENCIA LABORAL IMP RENTA	\$739,64	
250490	OTRAS RETENCIONES	\$191.640,96	
25049010	AUTO SEGURO EQUIVIDA	\$173.736,50	
25049020	FONDO DE GARANTIA CONAFIPS POR PAGAR	\$1.354,20	
25049025	SEGURO EXEQUIAL	\$6.915,00	
25049030	SEGURO VEHICULAR	\$2.702,91	
25049035	SEGURO DE ASISTENCIA MÈDICA	\$6.932,35	
2505	CONTRIBUCIONESIMPUESTOS Y MULTAS		\$204.807,27
250505	IMPUESTO A LA RENTA	\$148.461,67	
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	\$56.345,60	
25059010	CONTRIBUCION SEPS 045	\$56.345,60	
2506	PROVEEDORES		\$39.189,96
250625	SERVICIOS	\$23.512,46	
250680	CUENTA POR PAGAR RECLAMO CAJERO	\$15.677,50	
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		\$364.314,73
259010	CUENTAS POR PAGAR DPF	\$3.231,29	
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	\$8.803,40	
25901510	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	\$8.803,40	
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$352.280,04	
25909030	CUENTAS POR PAGAR ATM	\$5.559,99	
25909035	COMISIONES CAJEROS ATM	\$1.402,70	
25909050	DESCUENTO PERSONAL	\$22.610,56	
25909060	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$145.529,19	

25909065	CUENTAS POR PAGAR MIGRACION	\$532,59		
25909070	BONO DE ESTABILIDAD LABORAL	\$132.188,26		
25909091	TRANSITORIA PAGO PROVEEDORES	\$35.792,28		
25909092	CONTRIBUCIÓN PARA LA ATENCIÓN INTEGRAL DEL CÁNCER	\$7.505,52		
25909095	DESCUENTO PENSION ALIMENTICA	\$1.158,95		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			\$10.609.978,23
2602	OBLIGCON INSTITUCFINANCDEL PAIS Y DEL SECTPOP Y SOL		\$2.973.994,67	
260250	DE 1 A 30 DÍAS DEL SECTOR FIANANPOP Y SOLIDARIO	\$288.602,36		
260255	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINAN POPUL Y SOLIDARIO	\$578.697,19		
260260	DE 91 A 180 DÍAS DEL SECTOR FINAN POPULAR SOLIDAR	\$710.499,67		
260265	DE 181 A 360 DÍAS DEL SECTOR FINAN PUPULAR Y SOLI	\$1.215.640,00		
260270	DE MÁS DE 360 DÍAS DEL SECTOR FINAN POPULAR Y SOL	\$180.555,45		
2606	OBLIGCON ENTIDADFINANCDEL SECTOR PUBLICO		\$7.635.983,56	
260605	DE 1 A 30 DIAS	\$430.111,29		
260610	DE 31 A 90 DIAS	\$932.306,43		
260615	DE 91 A 180 DIAS	\$1.010.928,82		
260620	DE 181 A 360 DIAS	\$1.885.996,28		
260625	DE MAS DE 360 DIAS	\$3.376.640,74		
29	OTROS PASIVOS			\$99.512,37
2990	OTROS		\$99.512,37	
299005	SOBRANTES DE CAJA	\$6.587,91		
299090	VARIOS	\$92.924,46		
29909015	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	\$85.997,00		
29909030	CUENTAS INMOVILIZADAS	\$6.927,46		
TOTAL PASIVO:				\$116.250.159,91

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
3	PATRIMONIO			\$16.149.166,64
31	CAPITAL SOCIAL			\$3.014.981,05
3103	APORTE DE LOS SOCIOS		\$3.014.981,05	
310305	CERTIFAPORTAORDINARIOS ACTI	\$3.014.981,05		
33	RESERVAS			\$11.729.606,44
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		\$11.729.606,44	
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	\$4.598.115,45		
330110	APORTES DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACION EXTRAORDINARIA	\$7.131.490,99		
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES			\$962.318,17
3501	SUPERAVIT POR VALUACION PROPIEDEQUIPOS Y OTROS		\$962.318,17	
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES EQUIPOS Y	\$962.318,17		
36	RESULTADOS			\$442.260,98
3603	UTILIDADES DEL EJERCICIO		\$442.260,98	
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$442.260,98		
TOTAL PATRIMONIO:				\$16.149.166,64
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD:				\$132.399.326,55


 Ing. Jovita Tiche Bañazar
 Contador




 Mgs. Juan Andagana Gualo
 Gerente

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)

Anexo 2: Estado de resultados del año 2020 de la COAC Kullki Wasi

4.5.01.90.45	COMISIONES ROL NOMINA	\$35.130,40	
4.5.01.90.65	ASISTENCIA MEDICA	\$8.690,00	
4.5.02	HONORARIOS		\$466.277,30
4.5.02.05	DIRECTORES	\$101.026,30	
4.5.02.05.15	DIETAS CONSEJO DMINISTRACIÓN	\$61.071,38	
4.5.02.05.20	DIETAS CONSEJO VIGILANCI	\$35.454,72	
4.5.02.05.35	VIATICOS Y MOVILIZACIÓN CONSEJO DE ADM	\$1.325,00	
4.5.02.05.36	CAPACITACION REPRESENTANTES	\$3.175,20	
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	\$365.251,00	
4.5.02.10.10	HONORARIOS PROFESIONALES	\$227.662,40	
4.5.02.10.15	HONORARIOS PROFESIONALES	\$137.588,60	
	COSULTORIA		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS		\$1.286.534,51
4.5.03.05	MOVILIZACION FLETES Y EMBALAJES	\$6.824,87	
4.5.03.05.05	MOVILIZACION FLETES	\$6.824,87	
4.5.03.10	SERVICIOS DE GUARDIANIA	\$159.244,87	
4.5.03.10.05	SERVICIOS DE GUARDIANIA	\$159.244,87	
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$188.425,50	
4.5.03.15.05	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$188.425,50	
4.5.03.20	SERVICIOS BASICOS	\$244.747,56	
4.5.03.20.05	ENERGIA ELECTRICA	\$28.304,80	
4.5.03.20.10	AGUA POTABLE	\$4.987,01	
4.5.03.20.15	COMUNICACIONES	\$118.891,31	
4.5.03.20.20	MONITOREO	\$9.787,85	
4.5.03.20.30	TELÉFONO FIJO	\$20.359,90	
4.5.03.20.40	TELEFONO MOVIL	\$62.416,69	
4.5.03.25	SEGUROS PERSONAL	\$62.321,83	
4.5.03.25.05	SEGUROS DEVENGADOS DEL PERSONAL	\$62.321,83	
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	\$297.511,94	
4.5.03.30.05	ARRENDAMIENTOS INMUEBLES	\$297.511,94	
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	\$327.457,94	
4.5.03.90.05	BURO DE CRÉDITO	\$37.560,78	
4.5.03.90.15	SERVICIOS DE GARAGE	\$823,20	
4.5.03.90.20	COMISION DE VENTAS	\$119.547,51	
4.5.03.90.25	JUDICIALES NOTARIALES	\$142,05	
4.5.03.90.30	CALIFICADORA DE RIESGOS	\$13.328,00	
4.5.03.90.35	GASTOS BANCARIOS	\$2.808,27	
4.5.03.90.40	AUDITORIA EXTERNA	\$14.560,00	
4.5.03.90.45	RED CONECTA CAJEROS	\$82.165,38	
4.5.03.90.55	CONSULTORIA EMPRESAS	\$6.323,99	
4.5.03.90.65	SERVICIOS PRESTADOS	\$36.170,06	
4.5.03.90.70	SERVICIOS FIDUCIARIOS	\$672,00	
4.5.03.90.80	OTROS	\$13.356,70	
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		\$801.567,42
4.5.04.05	IMPUESTOS FISCALES	\$1.792,23	
4.5.04.05.10	MATRICULACIÓN VEHICULAR	\$1.792,23	
4.5.04.10	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$50.995,13	
4.5.04.15	APORTES A LA SEPS	\$128.370,14	
4.5.04.20	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	\$571.597,09	
4.5.04.30	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	\$3.516,31	
4.5.04.90	IMPUESTOS Y APORTES OTROS	\$45.296,52	
	ORGANISME INSTITUCIONES		
4.5.04.90.05	RED FINANCIERA	\$5.796,00	
4.5.04.90.10	UCACCENTRO	\$375,00	
4.5.04.35	CONTRIBUCION SOLCA POR CREDITO	\$9.000,00	
4.5.04.40	CONTRIBUCION UNICA TEMPORAL	\$30.125,52	
4.5.05	DEPRECIACIONES		\$402.380,94
4.5.05.15	EDIFICIOS	\$151.230,13	
4.5.05.25	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$126.950,05	
4.5.05.25.05	DEPREC MUEBLES DE OFICINA	\$98.617,30	
4.5.05.25.10	DEPREC ENSERES DE OFICINA	\$28.332,75	
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	\$80.570,81	
4.5.05.30.05	DEPREC EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$80.570,81	

4.5.05.35	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$43.629,95		
4.5.06	AMORTIZACIONES		\$236.752,71	
4.5.06.05	GASTOS ANTICIPADOS	\$38.269,44		
4.5.06.05.05	SEGUROS ANTICIPADOS	\$38.269,44		
4.5.06.15	GASTOS DE INSTALACION	\$52.003,49		
4.5.06.15.05	AMORT GTOS INSTALACIÓN	\$52.003,49		
4.5.06.90	OTROS PERDIDAS ACUMULADAS	\$146.479,78		
4.5.07	OTROS GASTOS		\$659.895,94	
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	\$112.997,23		
4.5.07.05.05	SUMINISTROS DE OFICINA	\$87.738,47		
4.5.07.05.15	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA	\$20.097,43		
4.5.07.05.20	SUMINISTROS DIVERSOS	\$0,01		
4.5.07.05.25	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	\$5.161,32		
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$379.295,75		
4.5.07.15.05	MANTENIMIENTO DEL EDIFICIO	\$193.074,96		
4.5.07.15.10	MANTEN MUEBLES DE OFICINA	\$31.465,89		
4.5.07.15.15	MANTEN EQUIPO DE COMPUTACION	\$105.394,63		
4.5.07.15.25	MANTENIMIENTO VEHICULO	\$36.966,15		
4.5.07.15.50	MANTEN PROGRAMA COMPUTACIÓN	\$12.394,12		
4.5.07.90	OTROS	\$167.602,96		
4.5.07.90.30	GASTOS DIVERSOS	\$19.904,04		
4.5.07.90.50	GASTOS DE GESTION REFRIGERIOS	\$65.449,63		
4.5.07.90.55	GASTOS DE GESTION NAVIDEÑO	\$64.470,97		
4.5.07.90.60	RESPONSABILIDAD SOCIAL	\$12.192,84		
4.5.07.90.65	GASTOS BRIGADA ASESORES	\$1.078,91		
4.5.07.90.80	TRANSPORTE BLINDADO	\$30,21		
4.5.07.90.99	GASTOS DE GESTION	\$4.476,36		
4.6	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES			\$6.252,69
4.6.02	PERDIDA EN VENTA DE BIENES REALIZABLES Y RECUPERADOS		\$6.252,69	
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			\$848,61
4.7.03	INTERESES Y COMISDEVENGEN EJERCANTER		\$848,61	
4.7.03.05	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADAS EN EJERCICIOS ANTERIORES	\$848,61		
4.7.03.05.05	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	\$848,47		
4.7.03.05.20	CARTERA DE MICROCRÉDITO	\$0,14		
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS			\$251.481,72
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS		\$104.061,41	
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA		\$147.420,31	
			TOTAL GASTOS:	\$18.796.607,62

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
5	INGRESOS			\$19.238.868,60
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			\$18.824.686,81
5.1.01	DEPOSITOS		\$80.692,53	
5.1.01.10	DEPOSITOS EN INSTITFINANE INTSECTOR FINANC POPULAR Y SOL	\$80.692,53		
5.1.01.10.05	INTERESES GANADOS EN DEPOSITOS EN BANCOS	\$80.692,53		
5.1.03	INTERESES Y DTOSINVERSIONES TITULOS VALORES		\$290.991,58	
5.1.03.10	DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$10.257,65		
5.1.03.15	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	\$280.733,93		
5.1.04	INTERES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO		\$18.453.002,70	
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO	\$3.430.008,35		
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO	\$14.301.363,88		
5.1.04.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	\$275.689,48		
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	\$242.796,53		
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	\$69.435,24		
5.1.04.50	DE MORA	\$133.709,22		
5.3	UTILIDADES FINANCIERAS			\$9.067,76

5.3.04	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL		\$9.067,76	
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS			\$23.346,70
5.4.90	OTROS SERVICIOS		\$23.346,70	
5.4.90.05	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	\$23.346,70		
5.4.90.05.05	CHEQUE NACIONAL DEVUELTO	\$24,90		
5.4.90.05.30	EMISIÓN DE REFERENCIA FINANCIERA	\$2.027,25		
5.4.90.05.40	TRANSFERENCIAS POR SPI BCE RECIBIDAS	\$845,60		
5.4.90.05.45	TRANSFERENCIA NACIONAL OTRAS ENTIDADES	\$4.977,99		
5.4.90.05.50	REPOSICION DE LIBRETA ESTADO CTA PERDIDA ROBO	\$1.169,64		
5.4.90.05.60	EMISIÓN DE TARJETA DE DÉBITO	\$5.576,12		
5.4.90.05.65	RENOVACIÓN ANUAL DE TARJETA DE DÉBITO	\$7,85		
5.4.90.05.75	COBRANZA EXTRAJUDICIAL	\$8.488,45		
5.4.90.05.85	CORTE DE IMPRESO DE MOVIMIENTOS DE CUENTAS	\$127,14		
5.4.90.05.90	TRANSFERENCIA POR SPI BCE ENVIADAS	\$101,76		
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			\$37.334,73
5.5.90	OTROS		\$37.334,73	
5.5.90.05	COMISION CAJERO AUTOMATICO	\$1.335,99		
5.5.90.10	BONO DESARROLLO HUMANO	\$16.242,90		
5.5.90.15	REMESAS WESTER UNIÓN	\$6.743,65		
5.5.90.30	COMISION SOLEXEQUIAL	\$2.853,60		
5.5.90.35	COMISIÓN REPORNE	\$6.524,11		
5.5.90.40	COMISIÓN BONO DE DESARROLLO HUMANO BCE	\$33,22		
5.5.90.50	COMISIÓN SERVIPAGOS	\$2.802,76		
5.5.90.55	PROASSISMED	\$798,50		
5.6	OTROS INGRESOS			\$344.432,60
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		\$6.429,65	
5.6.01.05	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	\$6.429,65		
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		\$333.816,77	
5.6.04.05	DE ACTIVOS CASTIGADOS	\$269.089,60		
5.6.04.05.05	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	\$246.051,13		
5.6.04.05.20	CARTERA DE MICROCRÉDITO	\$23.038,47		
5.6.04.20	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCANTERIORES	\$64.727,17		
5.6.04.20.05	CARTERA MICROCREDITO	\$63.991,14		
5.6.04.20.10	CARTERA DE CONSUMO	\$582,09		
5.6.04.20.30	CARTERA REFINANCIADA	\$153,94		
5.6.90	OTROS		\$4.186,18	
5.6.90.90	OTRAS COMISIONES	\$4.186,18		
5.6.90.90.15	OTROS INGRESOS	\$4.186,18		
			TOTAL INGRESOS:	\$19.238.868,60
	Total			Resultado (Utilidad): \$442.260,98


 Ing. Josefa D. de Balazsar
 Contador


 Mgs. Juan Andagana Gualo
 Gerente

Fuente: Cooperativa Kullki Wasi (2021)