



# COOPAC

## INFORME MENSUAL GERENCIA



## Octubre - 2018

## Contenido

1. ESTRUCTURA FINANCIERA.....	2
1.1. ACTIVOS.....	2
1.2. PASIVOS.....	2
1.3. PATRIMONIO.....	2
1.4. ESTADO DE RESULTADO.....	3
1.5. CARTERA DE CRÉDITO .....	3
1.6. AHORROS A LA VISTA .....	4
1.7. DEPÓSITOS A PLAZO.....	4
2. INGRESO / EGRESO DE SOCIOS.....	5
3. CARTERA DE CRÉDITOS.....	6
4. CONCLUSIONES.....	7

## INFORME MENSUAL DE GERENCIA GENERAL

OCTUBRE 2018

Sr. Presidente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Armada Nacional, Señores miembros del Consejo de Administración, Todos.

El propósito de quienes conformamos esta noble organización, es el de aportar al crecimiento continuo de nuestro país, sobre todo el de nuestra querida Cooperativa, en beneficio de nuestros socios.

### 1. ESTRUCTURA FINANCIERA

**PRINCIPALES CUENTAS DEL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ARMADA NACIONAL.**

COD	DETALLE	oct-17	oct-18
1	ACTIVO	\$25.859.442,43	\$26.952.325,03
2	PASIVOS	\$22.564.150,71	\$23.827.502,39
3	PATRIMONIO	\$2.698.233,19	\$2.894.064,67
5	INGRESOS	\$2.791.787,42	\$3.121.133,92
4	GASTOS	\$2.194.728,89	\$2.890.375,95
5 - 4	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$597.058,53	\$230.757,97
14+1499	CARTERA DE CREDITO	\$25.272.378,48	23.739.436,02
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	\$15.029.242,25	13.625.170,04
2103	DEPOSITOS A PLAZO	\$5.562.588,49	7.853.908,81

Como se puede evidenciar entre octubre del 2017 y octubre del presente año ha habido incremento en las cuentas de balance, sin embargo, se evidencia una disminución en nuestro excedente, adicionalmente existe una disminución de los ahorros de los socios y una mayor colocación de su dinero en los certificados de depósitos a plazo lo cual es favorable para ellos y la institución ya que existe confianza de nuestros socios para con la Cooperativa.

#### 1.1. ACTIVOS

Tomando en referencia el mes de octubre del año anterior con el actual se evidencia un aumento de 4,23% en términos porcentuales del Total de Activos de la Cooperativa.

#### 1.2. PASIVOS

En el cuadro anterior se observa un aumento del 5,60% de los pasivos de la Cooperativa evidenciando un mayor valor en las obligaciones a cumplir con nuestros socios y/o proveedores entre OCTUBRE 2018 y OCTUBRE 2017.

#### 1.3. PATRIMONIO

El patrimonio se ha incrementado en un 7,26% en comparación entre OCTUBRE 2017 y OCTUBRE 2018.

El patrimonio de la Cooperativa, está constituido principalmente por los Aportes de Socios en un 83,26%, conformado por los certificados de aportación de los socios, y su Capital Institucional representa aproximadamente 16,74%, constituido por las reservas y superávit por valuaciones menos la pérdida acumulada.

## 1.4. ESTADO DE RESULTADO

COD	DETALLE	oct-17	oct-18
5	INGRESOS	\$2.791.787,42	\$3.121.133,92
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$2.653.945,20	\$2.838.068,62
- 41	INTERESES CAUSADOS	\$429.049,95	\$608.423,99
	<b>MARGEN NETO DE INTERESES</b>	<b>\$2.224.895,25</b>	<b>\$2.229.644,63</b>
+ 52	COMISIONES GANADAS	\$0,00	\$0,00
+ 54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$4.890,00	\$4.415,00
- 42	COMISIONES CAUSADAS	\$0,00	\$0,00
+ 53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$0,00	\$0,00
- 43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$0,00	\$0,00
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>\$2.229.785,25</b>	<b>\$2.234.059,63</b>
- 44	PROVISIONES	\$127.458,95	\$561.176,41
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>\$2.102.326,30</b>	<b>\$1.672.883,22</b>
- 45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$1.391.834,69	\$1.597.030,51
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>\$710.491,61</b>	<b>\$75.852,71</b>
+ 55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$0,00	\$0,00
- 46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	\$0,00	\$0,00
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>\$710.491,61</b>	<b>\$75.852,71</b>
+ 56	OTROS INGRESOS	\$132.952,22	\$278.650,30
- 47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$38.754,86	\$14.943,96
	<b>GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>\$804.688,97</b>	<b>\$339.559,05</b>
- 48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$207.630,44	\$108.801,08
	<b>GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>\$597.058,53</b>	<b>\$230.757,97</b>

El total de ingresos de la Cooperativa en el mes de OCTUBRE de 2018, ascendieron a \$3'121.133,92. En comparación con los resultados de OCTUBRE 2017, existe un incremento del 11,80%.

Los gastos de operación han incrementado en un 14,74% entre OCTUBRE 2017 y OCTUBRE 2018.

**NOTA:** Cabe recalcar que las cuentas antes mencionadas muestran montos acumulados de enero a OCTUBRE de 2018.

## 1.5. CARTERA DE CRÉDITO

El saldo de cartera de créditos del mes de OCTUBRE 2018 (\$23,739,436.02) en comparación a la cartera de OCTUBRE 2017 (\$25,272,378.48), existe una disminución de -6,07%.

Existe un incremento de 7% de la cartera improductiva de OCTUBRE del año 2018 vs OCTUBRE del 2017.

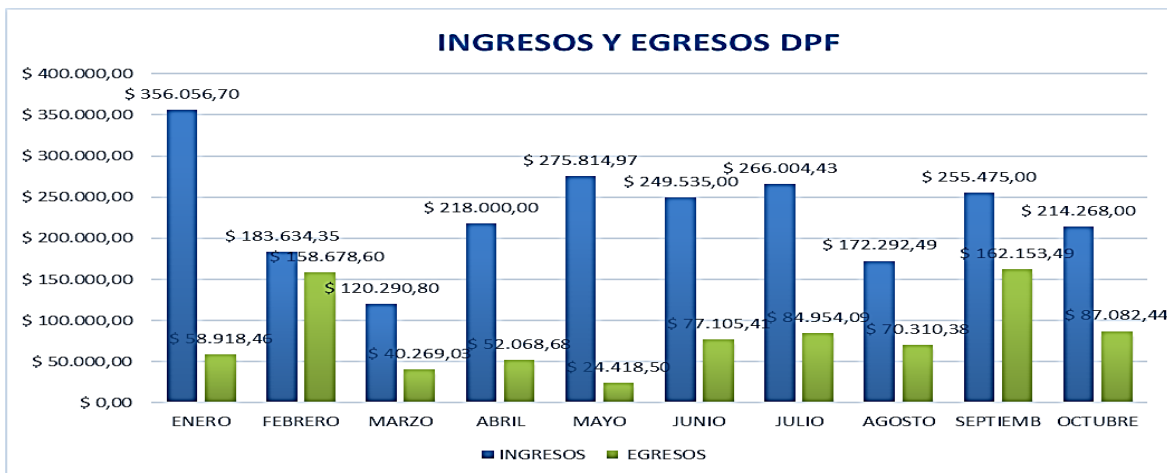
COD	DETALLE	VARIACION			
		oct-17	oct-18	Monto	%
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no dev	\$1.096.848,61	\$1.040.943,36	\$-55.905,25	-5%
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructura	\$0,00	\$40.466,04	\$40.466,04	100%
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	\$1.040.516,44	\$1.206.499,87	\$165.983,43	16%
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructura	\$0,00	\$2.520,65	\$2.520,65	100%
CARTERA IMPRODUCTIVA		\$2.137.365,05	\$2.290.429,92	\$153.064,87	7%

## 1.6. AHORROS A LA VISTA

La cooperativa ha tenido un decremento de -9,34% que equivale a \$1.404.072,21 en los ahorros a la vista en el periodo anual de referencia (OCTUBRE 2018 y OCTUBRE 2017).

## 1.7. DEPÓSITOS A PLAZO

Los depósitos a plazo han tenido un crecimiento del 41,19% anual entre OCTUBRE del 2017 y OCTUBRE del 2018, lo que ha ayudado a reducir el impacto negativo proporcionado por la cartera improductiva en la colocación mensual de créditos.



MES	2017	2018	Variación	Δ% (Mes Año Anterior)
Enero	\$ 4,324,002.93	\$ 6,044,865.00	\$ 1,720,862.07	39.80%
Febrero	\$ 4,305,713.18	\$ 6,188,210.99	\$ 1,812,497.81	42.10%
Marzo	\$ 4,390,797.51	\$ 6,226,033.59	\$ 1,835,236.08	41.80%
Abril	\$ 4,484,637.03	\$ 6,400,000.00	\$ 1,915,362.97	42.71%
Mayo	\$ 4,655,309.62	\$ 6,704,811.54	\$ 2,049,501.92	44.02%
Junio	\$ 4,686,492.81	\$ 6,956,703.69	\$ 2,270,210.88	48.44%
Julio	\$ 4,799,418.90	\$ 7,261,016.13	\$ 2,049,501.92	51.29%

<b>Agosto</b>	\$ 4,788,131.81	\$ 7,301,727.52	\$ 2,513,595.71	52.50%
<b>Septiembre</b>	\$ 4,855,151.89	\$ 7,614,689.43	\$ 2,049,501.92	56.84%
<b>Octubre</b>	\$ 5,562,588.49	\$ 7,768,172.87	\$ 2,205,584.38	39.65%

Actualmente la COOPAC cuenta con la siguiente estructura de tasas de depósitos a plazo fijo de acuerdo a montos y plazos, esta estructura no ha presentado variaciones en los últimos meses, la tasa máxima es de 10% dependiendo del monto y del plazo, ya que existe un 0,5% adicional que se utiliza para negociar:

DEPOSITO A PLAZO FIJO							
MONTOS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 120 DIAS	121 A 180 DIAS	181 A 270 DIAS	271 A 360 DIAS	MAS DE 360 DIAS
\$1000 A \$4.999,99	3.5%	5.0%	6%	6.5%	6.8%	7.00%	7.50%
\$5.000 A \$19999,99	3.6%	5.15%	6.5%	6.80%	7.30%	7.50%	8.00%
\$20.000 A \$49.999,99	3.7%	5.30%	6.65%	7.00%	7.35%	7.80%	8.50%
\$50.000 A \$99.999,99	3.8%	5.40%	6.8%	7.20%	7.60%	8.5%	9.00%
\$100.00 >	4.0%	5.5%	7.0%	7.50%	8.00%	8.50%	9.50%

## 2. INGRESO / EGRESO DE SOCIOS

En el mes de OCTUBRE de 2018, se han retirado un total de 87 socios y han ingresado 23. En lo que va del año 2018, la Gerencia hará énfasis en campañas de marketing, orientadas a incrementar el ingreso de socios e incentivar el ahorro e inversiones en la COOPAC.

Mes	Número de Socios Inicial (Inicio Mes)	Ingresos	Egresos	Número de Socio Final (Fin de Mes)
Enero	12093	53	47	12099
Febrero	12099	10	46	12063
Marzo	12030	47	44	12066
Abril	12066	28	69	12025
Mayo	12025	26	112	11939
Junio	11939	24	120	11843
Julio	11843	32	86	11789
Agosto	11789	23	87	11725
Septiembre	11725	40	65	11700
Octubre	11700	23	86	11637

### 3. CARTERA DE CRÉDITOS

La segmentación de los créditos en vigencia se los detalla en el siguiente Cuadro donde consta el préstamo por monto, plazo y cuota.

Actualmente los créditos se segmentan de la siguiente manera:

#### DETALLE PRESTAMOS EN COOPAC (Hasta OCTUBRE del 2018)

PRESTAMOS	MONTO	PLAZO MESES	CUOTA
ORDINARIO	\$12.000,00	48	\$337,02
EXTRAORDINARIO	\$2.000,00	18	\$125,15
ESTUDIANTIL	\$1.000,00	12	\$90,45
ESPECIAL	\$500,00	12	\$50,00
EXPRESS	\$300,00	6	\$45,00

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Armada Nacional” ha cumplido con la función de contribuir al bienestar de la familia naval. Hemos tratado de satisfacer la demanda presentada conforme con lo establecido en el reglamento de crédito.

#### PRESTAMOS COLOCADOS (ENERO 2018 – OCTUBRE 2018)

	enero-18	febrero-18	marzo-18	abril-18	mayo-18
<b>EMERGENTE</b>			\$25.300,00	\$35.000,00	\$54.900,00
<b>ESPECIAL</b>	\$25.300,00	\$32.000,00	\$54.650,00	\$72.750,00	\$28.700,00
<b>ESTUDIANTIL</b>	\$59.000,00	\$68.800,00			
<b>EXPRESS</b>					
<b>EXTRAORDINARIO</b>	\$238.200,00	\$259.300,00	\$276.650,00	\$349.100,00	\$46.200,00
<b>ORDINARIO</b>	\$1.246.200,00	\$1.179.900,00	\$2.254.500,00	\$270.500,00	\$824.700,00
<b>RESTRUCTURADOS</b>	\$31.092,85	\$15.057,34	\$20.498,32	\$3.154,00	\$18.360,10
<b>TOTAL</b>	<b>\$1.599.792,85</b>	<b>\$1.555.057,34</b>	<b>\$2.631.598,32</b>	<b>\$730.504,00</b>	<b>\$972.860,10</b>

	junio-18	julio-18	agosto-18	septiembre-18	Octubre-18
<b>EMERGENTE</b>	\$44.000,00	\$34.900,00	\$46.900,00	\$35.000,00	\$44.500,00
<b>ESPECIAL</b>	\$38.100,00	\$48.700,00	\$65.600,00	\$35.500,00	\$35.500,00
<b>ESTUDIANTIL</b>					
<b>EXPRESS</b>	\$5.764,27	\$11.346,51	\$11.181,54		
<b>EXTRAORDINARIO</b>	\$207.500,00	\$197.200,00	\$268.400,00	\$190.300,00	\$215.900,00
<b>ORDINARIO</b>	\$1.306.000,00	\$1.930.200,00	\$467.400,00	\$1.126.600,00	\$707.500,00
<b>RESTRUCTURADOS</b>	\$58.693,88	\$82.354,00	\$100.538,00	\$54.553,00	\$90.957,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$1.660.058,15</b>	<b>\$2.304.700,51</b>	<b>\$960.019,54</b>	<b>\$1.438.453,00</b>	<b>\$1.094.357,00</b>

Hemos entregado un total de 367 créditos por un monto de **\$ 1.094.357,00** en el mes de OCTUBRE del 2018.

	ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	mayo-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	Oct-18
<b>EMERGENTE</b>			51	70	110	88	70	94	63	89
<b>ESPECIAL</b>	51	64	57	74	29	39	49	68	36	37
<b>ESTUDIANTIL</b>	60	70								
<b>EXPRESS</b>						5	11	12		
<b>EXTRAORDINARIO</b>	126	136	145	181	25	110	102	142	102	116
<b>ORDINARIO</b>	228	213	285	34	107	169	245	57	178	105
<b>RESTRUCTURADOS</b>	10	5	6	1	3	10	15	23	19	20
<b>TOTAL</b>	<b>475</b>	<b>488</b>	<b>544</b>	<b>360</b>	<b>274</b>	<b>421</b>	<b>492</b>	<b>396</b>	<b>398</b>	<b>367</b>

#### 4. CONCLUSIONES

A pesar de las variaciones existentes entre los créditos otorgados, depósitos recibidos por parte de nuestros socios, existe una falta de compromiso por parte del socio para realizar los pagos de los créditos, se ha mantenido reuniones con las dignidades del departamento de talento humano de la Armada del Ecuador, con el propósito de viabilizar los mejores mecanismos de cobro que blinden a la Cooperativa al momento del reflujo de los pagos.

Se realizarán ajustes al estado de pérdidas y ganancias de fin año con las proyecciones correspondientes a las provisiones de cartera de consumo, con el propósito de cumplir con la norma 129 y 130 de la junta regulatoria monetaria y financiera.

Se gestionará las demandas civiles al 50 por ciento de la cartera en el mes de diciembre, esto como última instancia una vez agotados todos los mecanismos de arreglos extrajudiciales con los socios, debemos entender que al momento de no poder recuperar a tiempo los valores, se verán afectados todos los indicadores de la institución, la cartera de crédito es nuestro principal activo.

Atentamente,

Ing. Ricardo Hernández Pico  
**GERENTE**