



INFORME DE SERVICIOS INSTITUCIONALES

Nro. SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA
CUMPLIMIENTO DE SERVICIOS INSTITUCIONALES

256-NA-DDOSFPS-2019

FECHA DE INFORME

09-12-2019

DATOS GENERALES

APELLIDOS - NOMBRES DE LA O EL SERVIDOR

ABARCA MAYACELA NELLY DOLORES

PUESTO QUE OCUPA:

OFICIAL DE ANALISIS OSFPS 3

CIUDAD – PROVINCIA DEL SERVICIO
INSTITUCIONAL

Pelileo-Ambato-Tungurahua

NOMBRE DE LA UNIDAD A LA QUE PERTENECE LA O EL
SERVIDOR

DIRECCION DE DESARROLLO DE OSFPS

SERVIDORES QUE INTEGRAN EL SERVICIO INSTITUCIONAL: NELLY ABARCA M.

INFORME DE ACTIVIDADES Y PRODUCTOS ALCANZADOS

Actividades

03 de diciembre de 2019

Asistencia técnica para calificación y constitución de provisiones de cartera y otros activos de riesgo COAC WAMANLOMA.

Levantamiento del Plan Operativo de Fortalecimiento COAC La Merced

04 de diciembre de 2019

Levantamiento del Plan Operativo de Fortalecimiento COAC La Merced

Resultados Alcanzados

03 de diciembre de 2019

Reporte de la calificación y constitución de provisiones de cartera y otros activos de riesgo COAC WAMANLOMA.

04 de diciembre de 2019

Levantamiento del Plan Operativo de Fortalecimiento COAC La Merced

| ITINERARIO | SALIDA | LLEGADA | NOTA |
|---------------------|------------|------------|--|
| FECHA dd-mmm-aaa | 03/12/2019 | 04/12/2019 | Estos datos se refieren al tiempo efectivamente utilizado en el cumplimiento del servicio institucional, desde la salida del lugar de residencia o trabajo habituales o del cumplimiento del servicio institucional según sea el caso, hasta su llegada de estos sitios. |
| HORA hh:mm | 05h00 | 20h00 | |

TRANSPORTE

| TIPO DE TRANSPORTE (Aéreo, terrestre, marítimo, otros) | NOMBRE DE TRANSPORTE | RUTA | SALIDA | | LLEGADA | |
|---|----------------------|--------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | | | FECHA dd-mm-aaaa | HORA hh:mm | FECHA dd-mm-aaaa | HORA hh:mm |
| terrestre | público | Domicilio - Ambato | 03/12/2019 | 05h00 | 03/12/2019 | 07h30 |
| terrestre | público | Ambato-Pelileo | 03/12/2019 | 08h30 | 03/12/2019 | 09h30 |
| terrestre | público | Pelileo - Ambato | 03/12/2019 | 14h00 | 03/12/2019 | 15h00 |
| terrestre | público | Ambato-domicilio | 04/12/2019 | 17h00 | 04/12/2019 | 20h00 |

NOTA: En caso de haber utilizado transporte público, se deberá adjuntar obligatoriamente los pases a bordo o boletos.

OBSERVACIONES

FIRMA DE LA O EL SERVIDOR COMISIONADO



Abarca Mayacela Nelly Dolores
OFICIAL DE ANALISIS OSFPS 3

NOTA

El presente informe deberá presentarse dentro del término de 4 días del cumplimiento de servicios institucionales, caso contrario la liquidación se demorará e incluso de no presentarlo tendría que restituir los valores percibidos. Cuando el cumplimiento de servicios institucionales sea superior al número de días autorizados, se deberá adjuntar la autorización por escrito de la Máxima Autoridad o su Delegado.

Aquellos valores que no cuenten con los justificativos debidos se entenderán como no gastados, por lo que la o el servidor y la o el obrero deberá restituirlos a la institución mediante el descuento de estos de su siguiente remuneración.

FIRMAS DE APROBACIÓN

FIRMA DE LA O EL RESPONSABLE DE LA UNIDAD DEL SERVIDOR COMISIONADO



Ing. Freddy Tapia
Experto de Desarrollo de OSFPS

FIRMA DE LA O EL JEFE INMEDIATO DE LA O EL RESPONSABLE DE LA UNIDAD



Lic. Vanessa Placencia
Director de Desarrollo de OSFPS

EL GOBIERNO DE TODOS
CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
DIRECCIÓN FINANCIERA

10 DIC 2019

CONTABILIDAD CONTROL PREVIO
RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS

FIRMA  HORA 12:05



**DETALLE DE DOCUMENTOS DE RESPALDO PARA LA JUSTIFICACIÓN DEL 70% DE GASTOS
REALIZADOS EN LA COMISIÓN DE SERVICIOS**

NUMERO DE INFORME: 256-NA-DDOSFPS-2019

FECHA DE LA COMISIÓN: 03 y 04 diciembre de 2019

| TIPO DE DOCUMENTO | No. DOCUMENTO | FECHA DE EMISIÓN | DETALLE DEL DOCUMENTO | VALOR \$ |
|-------------------|-------------------|------------------|--------------------------|--------------|
| Factura | 001-002-000001169 | 03-12-2019 | Hospedaje y alimentación | 40.00 |
| Factura | 001-001-0018741 | 03-12-2019 | Alimentación | 3.50 |
| Factura | 001-001-0025232 | 03-12-2019 | Alimentación | 1.60 |
| Factura | 001-001-0182038 | 03-12-2019 | Alimentación | 10.45 |
| TOTAL | | | | 55.55 |

Atentamente,


Abarca Mayacela Nelly Dolores
Oficial de Análisis de OSFPS 3



R.U.C.: 0500614102001

FACTURA

No. 001-002-000001169

NÚMERO DE AUTORIZACIÓN

0312201901050061410200120010020000011690000116911

AMBIENTE: PRODUCCIÓN

EMISIÓN: NORMAL

CLAVE DE ACCESO



CARDENAS SEGUNDO ABEL
HOTEL NOVALUX
 Dirección Matriz: AV CEVALLOS 1534 Y MARTINEZ
 Contribuyente Especial: No
 OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD: SI

Razón Social/Nombres y Apellidos: **ABARCA MAYACELA NELLY DOLORES** Identificación: **0602039752**
 Fecha Emisión: **03/12/2019** Guía de Remisión:

| Codigo | Cod.Alterno | Cant | Nombre | Precio U | Descuento | Total |
|--------|-------------|------|-----------------------------------|----------|-----------|-------|
| 1HO001 | | 1.00 | HOSP SRTA ABARCA DEL 03 AL 04 DIC | 35.7143 | 0.00 | 35.71 |

| | | |
|--|----------------------------------|--------------|
| Información Adicional Email1 facturacionelectronicanovalux@gmail.com Email2 nelly.abarca@finanzaspopulares.gob.ec Direccion: QUITO Telefono : 0995931096 Vendedor : LL | SUBTOTAL 12% | 35.71 |
| | SUBTOTAL 0% | 0.00 |
| | SUBTOTAL no objeto de IVA | 0.00 |
| | SUBTOTAL exento de IVA | 0.00 |
| | SUBTOTAL SIN IMPUESTOS | 35.71 |
| | TOTAL Descuento | 0.00 |
| | IVA 12% | 4.29 |
| | IMPORTE TOTAL | 40.00 |

| | |
|-------------------|-----------|
| Forma Pago | EFFECTIVO |
| Total | 40.00 |



VACA GUEVARA
LUIS ANTONIO

Dirección:
MARIANO EGUEZ 04-22
Y PRIMERA IMPRENTA
CALIF. ART.: J.N.A. 081373

Teléfonos: 2824 715 - 0995 701 007

AMBATO - ECUADOR

Aut. S.R.I. 1125712037

FACTURA

R.U.C. 1803316262001
001 - 001

Nº 0018741

| FECHA DE EMISION | DIA | MES | AÑO |
|------------------|-----|-----|------|
| | 03 | 12 | 2014 |

Sr. (es): Melly Abarea Mayacela

Dirección: Quito, Pifo

R.U.C.I.: 0602039752

Guía de Remisión:

| CANT. | DESCRIPCION | P. UNITARIO | V. TOTAL |
|-------|------------------|-------------|----------|
| 1 | jugos de manzana | 1,50 | 1,50 |
| 1 | porcion de fruta | 1,00 | 1,00 |
| 1 | cafe | 1,00 | 1,00 |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Fecha de Autorización: 05/Noviembre/2019
Válido para su emisión hasta: 05/Noviembre/2020
Impreso desde el: 19451 al 19450
Original: Adquirente - Copia 1: Emisor

| | |
|-------------------------|------|
| SUB TOTAL 12% IVA | 3,50 |
| SUB TOTAL 9% IVA | |
| SUB TOTAL EXCENTO IVA | |
| SUB TOTAL NO OBJETO IVA | |
| DESCUENTO | |
| SUB TOTAL | |
| ICE | |
| IVA 12% | |
| PROPINA | |
| VALOR TOTAL | 3,50 |

← desayuno

Melly Abarea

RECIBI CONFORME

| | | |
|---------------|-----------|---------------------------|
| FORMA DE PAGO | EFFECTIVO | TARJETA DE CREDITO/DEBITO |
| | OTROS | DINERO ELECTRONICO |

GRÁFIKA Imprenta - Offset RUC: 1802582888001 - Autorización: 9136

HUANG YIMIN

RUC. 1804071114001
FACTURA
001-001-

DIRECCIÓN:

Calle Bolívar 07-27 y Manuela Cañizares
(A dos cuadros del Mercado Colón)
Telf.: 03-2421193
Ambato - Ecuador

0025232
AUT. S.R.I. 1124818838

DOCUMENTO CATEGORIZADO: NO

| CIUDAD | DIA | MES | AÑO |
|--------|-----|-----|-----|
| Ambato | 3 | 12 | 19 |

RUC/CI 0602039752

Sr. Melly Abarea

Guía de Remisión

Dirección: Quito, Pifo

Telf.: 2380394

| CANT. | DESCRIPCION | V. UNIT. | V. TOTAL |
|-------|--------------------|----------|----------|
| 1 | sopado de verduras | | 1,60 |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

← almuerzo

X mal llenado subtotal

| | | |
|---------------|------------------------------|--|
| FORMA DE PAGO | Efectivo | |
| | Dinero | |
| | Electronico | |
| | Tarjetas de Crédito / Débito | |
| | Otros | |

AD
Recibi Conforme

| | |
|--------------|------|
| SUB TOTAL % | 9,19 |
| SUB TOTAL 0% | |
| DESCUENTO | |
| SUB TOTAL | |
| IVA % | |
| VALOR TOTAL | 1,60 |

ORIGINAL: ADQUIRENTE COPIA: EMISOR
CORDERO ALVARADO LUIS MIGUEL / RUC. 1801819755001 / AUT. 1383
Calle GRÁFIKA 333 * Email: cordero@grafika.com
Impreso del 14101 al 28100 / Fecha de Autorización 20 / Mayo / 2019
Válido hasta el 20 / Mayo / 2020



Grob Putsch Enrique Guillermo el álamo Chalet

EL ALAMO CHALET
RESTAURANTE
Dirección: Av. Cevallos 17-19 y Montalvo - Telf.: 2824704
Ambato - Ecuador

OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD
R.U.C. 1800593764001 Aut. SRI. 1125148216

Documento
Categorizado: NO

FACTURA 001 - 001 - **0182038**

| | |
|--------------------------------|---------------------------|
| CLIENTE: <u>Nelly ABSICA</u> | FECHA: <u>03 DIC 2019</u> |
| R.U.C./C.I.: <u>0602039752</u> | TELF.: <u>2380394</u> |
| DIRECCION: <u>Auto, Pifo</u> | GUIA DE REMISION: _____ |

| CANT | DESCRIPCION | V. UNITARIO | VALOR TOTAL |
|------|-----------------|-------------|-------------|
| 1 | Trocha alopande | | 799 |
| 1 | café | | 134 |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Emerienda

Forma de pago: Efectivo _____ Dinero Electrónico _____
Tarjeta Crédito/Débito _____ Otros _____

| | | | | |
|---|---------------|-----------------|--------------|------|
| <u>07</u> | <u>Es</u> | <u>TNA</u> | SUBTOTAL | 933 |
| MESA No. | ELABORADO POR | RECIBI CONFORME | IVA 12% | 112 |
| | | | IVA 0 % | |
| <small>MOREJON URBINA GABRIELA PATRICIA - IMPRENTA Pocalueta 13-30 y Mera - Telf.: 2822078 - R.U.C. 1803674245001 Autorización: No. 13362 Fecha de Autorización: 16-07-2019 Válido hasta: 16-07-2020 Serie del 176901 al 186400</small> | | | SERVICIO 10% | |
| Original(Blanco) Adquirente 1(Copia/Celexte) Emisor | | | TOTAL USD \$ | 1045 |

[Facturación Física](#) > [Validez de comprobantes físicos](#)

Validez de comprobantes físicos

| | |
|----------------|------------------|
| RUC | Autorización |
| 1803316262001 | 1125712037 |
| Tipo documento | Número documento |
| Factura | 001-001-0018741 |
| Fecha emisión | |
| 03/12/2019 | |

El documento consultado se encuentra autorizado por el SRI, y deberá contener los siguientes datos:

| | | | |
|--|------------------------|--|--|
| Razón social | | Nombre comercial | |
| VACA GUEVARA LUIS ANTONIO | | C-BASTIAN KAFE | |
| Dirección matriz | | Dirección establecimiento | |
| MARIANO EGUEZ 04-22 Y PRIMERA IMPRENTA | | MARIANO EGUEZ 04-22 Y PRIMERA IMPRENTA | |
| Clase contribuyente | Fecha caducidad | Código imprenta | |
| Otro | 2020-11-05 | 9136 | |



Esta consulta no sustenta la existencia real de la transacción, ni valida requisitos de llenado del documento.

Recuerde la persona que simule, oculte, omita, falsee o engañe en la determinación de la obligación tributaria, para evitar el pago de los tributos propios o de terceros, será sancionada con pena privativa de libertad.

Artículo 298 del Código Orgánico Integral Penal.

[Nueva consulta](#)



Facturación Física > Validez de comprobantes físicos

Validez de comprobantes físicos

RUC
1804071114001

Autorización
1124818838

Tipo documento
Factura

Número documento
001-001-0025232

Fecha emisión
03/12/2019

El documento consultado se encuentra autorizado por el SRI, y deberá contener los siguientes datos:

| | | | |
|---|-------------------------------|--|--|
| Razón social HUANG YIMIN | | Nombre comercial | |
| Dirección matriz BOLIVAR 07-27 Y MANUELA CAÑIZARES | | Dirección establecimiento BOLIVAR 07-27 Y MANUELA CAÑIZARES | |
| Clase contribuyente Otro | Fecha caducidad 2020-05-20 | Código imprenta 1363 | |

i Esta consulta no sustenta la existencia real de la transacción, ni valida requisitos de llenado del documento.

Recuerde la persona que simule, oculte, omita, falsee o engañe en la determinación de la obligación tributaria, para evitar el pago de los tributos propios o de terceros, será sancionada con pena privativa de libertad.

Artículo 298 del Código Orgánico Integral Penal.

Nueva consulta



Facturación Física > Validez de comprobantes físicos

Validez de comprobantes físicos

RUC
1800593764001

Autorización
1125148216

Tipo documento
Factura

Número documento
001-001-0182038

Fecha emisión
03/12/2019

El documento consultado se encuentra autorizado por el SRI, y deberá contener los siguientes datos:

| | | | |
|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|--|
| Razón social | | Nombre comercial | |
| GROB PUTSCH ENRIQUE GUILLERMO | | EL ALAMO CHALET | |
| Dirección matriz | | Dirección establecimiento | |
| AV. CEVALLOS 17-19 Y MONTALVO | | AV. CEVALLOS 17-19 Y MONTALVO | |
| Clase contribuyente | Fecha caducidad | Código Imprenta | |
| Otro | 2020-07-16 | 13362 | |

OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD



Esta consulta no sustenta la existencia real de la transacción, ni valida requisitos de llenado del documento.

Recuerde la persona que simule, oculte, omita, falsee o engañe en la determinación de la obligación tributaria, para evitar el pago de los tributos propios o de terceros, será sancionada con pena privativa de libertad.

Artículo 298 del Código Orgánico Integral Penal.

Nueva consulta

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULAR

Egreso de Bancos NO:EB00002255

BENEFICIARIO: ABARCA NELLY

Agencia:

FECHA: 02 de Diciembre de 2019

Administración General

CONCEPTO: 02 ABARCA NELLY, ANTICIPO DE VIÁTICOS, SEGÚN SOLICITUD 256-NA-DDOSFPS-2019, COMISIÓN DE SERVICIOS AMBATO-PELILEO DEL 03 AL 04 DE DICIEMBRE DEL 2019

BANCO: NO DEFINIDO

CUENTA: 0

CHEQUE: 0

| CODIGO | DESCRIPCION | DEBE | HABER |
|------------|---------------------------|-------|-------|
| 25039011 | Viaticos por Pagar | 80.00 | |
| 1103050101 | Recursos propios CONAFIPS | | 80.00 |

TOTALES:

80.00 80.00

ELABORADO
AGNES PAOLA

REVISADO POR
JANETH ELIZALDE

PAGADO POR
VICENTE PINCHAO

APROBADO POR
GABRIELA SULCA

02-DEC-2019 13:15:27

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULAR

C. Diario NO: CD00002064

BENEFICIARIO: **Agencia:**
FECHA: 02 de Diciembre de 2019 Administración General
CONCEPTO: 02 ABARCA NELLY, ANTICIPO DE VIATICOS DEL 03/12/2019 AL 04/12/2019, SEGUN SOLICITUD 256-NA-DDOSFPS-2019. COMISION DE SERVICIOS A TUNGURAHUA.

BANCO: NO DEFINIDO **CUENTA:** 0 **CHEQUE:** 0

| CODIGO | DESCRIPCION | DEBE | HABER |
|----------|------------------------|-------|-------|
| 19041005 | Anticipos por Viaticos | 80.00 | |
| 25039011 | Viaticos por Pagar | | 80.00 |

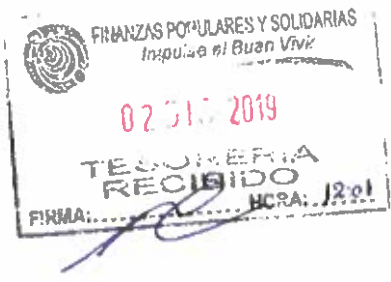
TOTALES: **80.00** **80.00**


 ELABORADO POR
 VEGA EDUARDO

02-DEC-2019 11:53:41


 REVISADO POR
 JANETH ELIZALDE


 APROBADO POR
 GABRIELA SULCA



**CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
ANTICIPO VIATICOS**

| | | | |
|--------------------------------|------------------------|--------------------------------|---------------------|
| Anticipo de Viático : | UAF-CF-ANTVT-2019- 547 | No. Solicitud Licencia: | 256-NA-DDOSFPS-2019 |
| Destino de la Comisión: | CIUDAD: | AMBATO - PELLEO | PROVINCIA |
| | | | TUNGURAHUA |

Tipo de movilización:

| | | | | | |
|-------------------------------------|-----------|--------------------------|-----------|--------------|-------|
| <input type="checkbox"/> | Aérea | Fecha de salida: | 3/12/2019 | Hora: | 5:00 |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Terrestre | Fecha de retorno: | 4/12/2019 | Hora: | 19:30 |
| <input type="checkbox"/> | Otro | | | | |

| | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------|------------|------------|
| NOMBRE DEL SERVIDOR PUBLICO: | Abarca Mayacela Nelly Dolores | CI: | 0602039752 |
|-------------------------------------|-------------------------------|------------|------------|


| | | | |
|--------------------------------|--------------------|--------------|----|
| SERVIDOR PUBLICO GRADO: | Servidor Público 7 | Grado | 13 |
|--------------------------------|--------------------|--------------|----|

| | | |
|----------------------------|---------------|-----------|
| VALIDACION CONTABLE | FECHA: | 2/12/2019 |
|----------------------------|---------------|-----------|


CALCULO DEL VALOR QUE CORRESPONDE AL ANTICIPO

| Fecha | Concepto | Valor |
|---------------------------|----------|-----------------|
| 3/12/2019 | Viatico | \$ 80.00 |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| Valor del Anticipo | | \$ 80.00 |

| | |
|-------------------------------------|-----------------|
| CERTIFICACIÓN PRESUPUESTARIA | CP-VT-2019- 547 |
| EXISTE EN PRESUPUESTO | SI |

| CONTABILIDAD | |
|-----------------------|---|
| Elaborado Por: | EDUARDO VERGA |
| Firma: |  |

| |
|--|
|  Mgs. Gabriela Lopez Directora Financiera |
|--|

| CONTABILIDAD | |
|----------------------|---|
| Revisado por: | CPA. JANETH ELIZALDE |
| Firma: |  |

| DATOS PARA TRANSFERENCIA | | |
|---|---------------------------|--|
| NOMBRE DEL BANCO: Banco del Pichincha | TIPO DE CUENTA: Ahorro | No. DE CUENTA: 5366745700 |
| FIRMA DE LA O EL SERVIDOR SOLICITANTE | | FIRMA DE LA O EL RESPONSABLE DE LA UNIDAD SOLICITANTE |
|  Nelly Dolores Abarca Mayaceja OFICIAL DE ANALISIS OSFPFS 3 | |  Lic. Vanessa Placencia V. DIRECTOR DE DESARROLLO DE LAS OSFPFS |
| CARGO DE LA O EL SERVIDOR | | CARGO DE LA O EL RESPONSABLE DE LA UNIDAD SOLICITANTE |
| FIRMA DE LA AUTORIDAD NOMINADORA O SU DELEGADO | | <p>NOTA: Esta solicitud deberá ser presentada para su Autorización, con por lo menos 72 horas de anticipación al cumplimiento de los servicios institucionales; salvo el caso de que por necesidades institucionales la Autoridad Nominadora autorice.</p> <ul style="list-style-type: none"> • De no existir disponibilidad presupuestaria, tanto la solicitud como la autorización quedarán insubsistentes • El Informe de Servicios Institucionales deberá presentarse dentro del término de 4 días de cumplido el servicio Institucional <p>Está prohibido conceder servicios institucionales durante los días de descanso obligatorio, con excepción de las Máximas Autoridades o de casos excepcionales debidamente justificados por la Máxima Autoridad o su Delegado.</p> |
|  Ing. José Romero DIRECTOR ADMINISTRATIVO DE TALENTO HUMANO | | |
| CARGO DE LA AUTORIDAD NOMINADORA O SU DELEGADO | | |


 EL GOBIERNO DE TODOS
 CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
DIRECCIÓN FINANCIERA
 02 de octubre 2019
 CONTABILIDAD CONTROL PREVIO
 RECEPCION DE DOCUMENTOS
 FIRMA  HORA 11:30



FECHA: 3- Diciembre de 2019 HORA DE INICIO: 9h30
 NOMBRE DE LA OSFPS: CODE WAMANLOMA
 DIRECCIÓN DE LA VISITA: Parroquia Solasaca, Comunidad Wamanloma
 TELÉFONOS DE CONTACTO: 032765 006 CANTON: Pelileo PARROQUIA: Solasaca

OBJETIVO DE LA VISITA:

- Evaluación de desempeño Monitoreo financiero trimestral
 Diagnóstico para fortalecimiento Elaboración/ejecución Plan de mejora
 Seguimiento consultoría fortalecimiento OTRO: Seguimiento POF
 AT: AT

1. ESTADO EN QUE SE ENCUENTRA AL MOMENTO LA OSFPS

- NO EVALUADA OPERATIVA
 SUSPENSA NO CALIFICADA Riesgo B 55 puntos

INFORMACION SOLICITADA:

- ÚLTIMO BALANCE GENERAL FECHA DE CORTE: 31-10-2019
 ÚLTIMO ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS FECHA DE CORTE: 31-10-2019
 OTROS ESPECIFIQUE: _____

LOGROS DE LA VISITA:

- * Edificación y construcción de Provisiones Cartera y OTROS
- * ENTREGA RELEVAMIENTO CALIFICACIÓN Cartera y OTROS Activos
- * Evaluación Plan Operativo de Fortalecimiento, Seguimiento
- * Actividades

ACUERDOS Y COMPROMISOS ALCANZADOS:

OBSERVACIONES/SUGERENCIAS:

- ① Pendiente Plan de recuperación de Cartera
- ② GESTIÓN CONTRATACION Cobranza externa
- ③ Seguimiento A GESTIÓN GPRARZO

| | NOMBRE | CARGO | FIRMA Y SELLO |
|------------------|-------------------------|----------------------------------|---------------|
| POR LA OSFPS: | <u>Pedro Guinapanta</u> | <u>Gerente</u> | |
| POR LA CONAFIPS: | <u>Nelly Abauca</u> | <u>OFICIAL de Análisis OSFPS</u> | |

FECHA Y HORA DE FINALIZACIÓN DE LA VISITA: 3-12-2019 14h00

DIRECCIÓN DE DESARROLLO DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO
 REGISTRO DE PARTICIPANTES EN PROCESO DE FORTALECIMIENTO

CORPORACIÓN NACIONAL
 DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS



| NOMBRE DE LA ORGANIZACIÓN: COAC WAPLANOCHA | | | | | | |
|--|---------------------------------|---------------------|----------------|--------------------------|------------|-------|
| TEMA: ASISTENCIA TÉCNICA | | | | | | |
| FECHA: 3.12.2019 PROVINCIA: Janjinafuma CANTON: Pelileo PARROQUIA: Subasacu CIUDAD: Pelileo | | | | | | |
| HORA DE INICIO: 9h30 HORA DE FINALIZACIÓN: 14h00 TECNICO/A RESPONSABLE: Lucy Mella Abaqui | | | | | | |
| No. | Apellidos y Nombres | Cédula de Identidad | Cargo | Correo electrónico | Teléfono | Firma |
| 1 | Quinquepe Caicedo, Pedro | 1802288862 | Gerente | kuyaypedro@hotmail.com | 0985420361 | |
| 2 | Cassy Macquiza Pécio Enos | 980833464 | Vicepresidente | zofico.blume@hotmail.com | 6181073680 | |
| 3 | Cezadamba Masgivia Franz Gloria | 1804048856 | Contadora | glorissco9@hotmail.com | 0990046141 | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| 7 | | | | | | |
| 8 | | | | | | |
| 9 | | | | | | |
| 10 | | | | | | |
| 11 | | | | | | |
| 12 | | | | | | |
| 13 | | | | | | |
| 14 | | | | | | |
| 15 | | | | | | |
| 16 | | | | | | |
| 17 | | | | | | |
| 18 | | | | | | |
| 19 | | | | | | |

REGISTRO DE VISITA DE CAMPO



FECHA: 03 de Diciembre / 2019. HORA DE INICIO: 15h00

NOMBRE DE LA OSFPS: Cooperativa de Ahorro y Crédito "La Merced Ltda. Ambato"

DIRECCIÓN DE LA VISITA Rocafuerte y Avilón

TÉLFONOS DE CONTACTO: 3700060 CANTON: Ambato PARROQUIA: La Merced.

OBJETIVO DE LA VISITA:

- Evaluación de desempeño
- Monitoreo financiero trimestral
- Diagnóstico para fortalecimiento
- Elaboración/ejecución Plan de mejora
- Seguimiento consultoría fortalecimiento
- OTRO: _____

1. ESTADO EN QUE SE ENCUENTRA AL MOMENTO LA OSFPS

- NO EVALUADA
- OPERATIVA
- SUSPENSA
- NO CALIFICADA

INFORMACION SOLICITADA:

- ÚLTIMO BALANCE GENERAL FECHA DE CORTE: Al 31 de Octubre / 2019.
- ÚLTIMO ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS FECHA DE CORTE: Al 31 de Octubre / 2019
- OTROS ESPECIFIQUE: _____

LOGROS DE LA VISITA:

- * Ymgenes BALANCE INFORMACIÓN FINANCIERA AL 31-10-2019
- * Ymgenes INFORMACIÓN CURRÍCULO RIESGO AL 31-10-2019.
- * SEVALENTAMIENTO DIAGNOSTICO COAC "LA MERCE"

ACUERDOS Y COMPROMISOS ALCANZADOS:

OBSERVACIONES/SUGERENCIAS:

- * Participación miembros Consejo de Administración en el
- o su representación en la revisión de planificación para
- el levantamiento PLAN OPERATIVO ANUAL

| | NOMBRE | CARGO | FIRMA Y SELLO |
|------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------|
| POR LA OSFPS: | <u>C. José Sevilla Lora</u> | <u>Gerente General</u> | |
| POR LA CONAFIPS: | <u>Nelly ABARCA</u> | <u>OFICIAL ANALISIS OSFPS</u> | |

FECHA Y HORA DE FINALIZACIÓN DE LA VISITA: 3-12-2019 18h00

DIRECCIÓN DE DESARROLLO DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO
REGISTRO DE PARTICIPANTES EN PROCESO DE FORTALECIMIENTO

CORPORACIÓN NACIONAL
DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS



| NOMBRE DE LA ORGANIZACIÓN: Cooperativa de Ahorro y Crédito de México Hidalgo - Ambedlo | | | | | | |
|---|-----------------------|---------------------|-----------------|----------------------------------|------------|-------|
| TEMA: Desarrollo del Plan Operativo de Fortalecimiento | | | | | | |
| FECHA: 3-12-2014 PROVINCIA: Tlaxcala CANTON: Ambedlo PARROQUIA: Se. Nueva CIUDAD: Ambedlo | | | | | | |
| HORA DE INICIO: 15:00 HORA DE FINALIZACIÓN: 18:00 TECNICO/A RESPONSABLE: Joly Alely Navia | | | | | | |
| No. | Apellidos y Nombres | Cédula de Identidad | Cargo | Correo electrónico | Teléfono | Firma |
| 1 | José Sevilla Lara | 0914054100 | Gerente General | jsevilla@coac y laminas.com | 0991319110 | |
| 2 | Howard Chavez Lopez | 1701032906 | Profesor | howardchavez@coac y laminas.com | 0912919970 | |
| 3 | Seguimiento Político | 1005491683 | " " | Seguimiento | 0991293683 | |
| 4 | Rosendo Rosales | 1801228173 | Contador | rosendo@coac y laminas.com | 098422699 | |
| 5 | Geno Sarmiento Roldán | 1803152026 | Gerente | genosarmiento@coac y laminas.com | 0992347500 | |
| 6 | | | | | | |
| 7 | | | | | | |
| 8 | | | | | | |
| 9 | | | | | | |
| 10 | | | | | | |
| 11 | | | | | | |
| 12 | | | | | | |
| 13 | | | | | | |
| 14 | | | | | | |
| 15 | | | | | | |
| 16 | | | | | | |
| 17 | | | | | | |
| 18 | | | | | | |
| 19 | | | | | | |

REGISTRO DE VISITA DE CAMPO



FECHA: 04 de Diciembre 2019 HORA DE INICIO: 09:11

NOMBRE DE LA OSFPS: Cooperativa La Florada Ltda - Ambato

DIRECCIÓN DE LA VISITA: Rivadavia y Latorre

TÉLFONOS DE CONTACTO: 3300060 CANTON: Ambato PARROQUIA: La Merced

OBJETIVO DE LA VISITA:

- Evaluación de desempeño
- Monitoreo financiero trimestral
- Diagnóstico para fortalecimiento
- Elaboración/ejecución Plan de mejora
- Seguimiento consultoría fortalecimiento
- OTRO: _____

1. ESTADO EN QUE SE ENCUENTRA AL MOMENTO LA OSFPS

- NO EVALUADA
- OPERATIVA
- SUSPENSA Riesgo "C"
- NO CALIFICADA

INFORMACION SOLICITADA:

- ÚLTIMO BALANCE GENERAL FECHA DE CORTE: 31-05-2019
- ÚLTIMO ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS FECHA DE CORTE: 31-05-2019
- OTROS ESPECIFIQUE: _____

LOGROS DE LA VISITA:

1. CONSTRUCCIÓN ABBOL de OBJETIVO
2. ELABORACION MATRIZ de ACTIVIDADES
3. Presentación AUDIENCIA PLAN OPERATIVO de Fortalecimiento

ACUERDOS Y COMPROMISOS ALCANZADOS:

1. HACER AUDIENCIA MATRIZ de METAS (convocatoria COSC)
- 2.

OBSERVACIONES/SUGERENCIAS:

1. La COSC debe presentar una CONFORMACIÓN a SEPS para solicitar plazo PARA cumplir con la meta según Resolución 130 AF-2015

| | NOMBRE | CARGO | FIRMA Y SELLO |
|------------------|---------------------|----------------------------------|---------------|
| POR LA OSFPS: | <u>Yosi Sevilla</u> | <u>Gerente General</u> | |
| POR LA CONAFIPS: | <u>Nelly Abavca</u> | <u>OFICIAL de ANÁLISIS OSFPS</u> | |

FECHA Y HORA DE FINALIZACIÓN DE LA VISITA: 9 am inicio - hasta 17h.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WUAMANLOMA
RESUMEN DE CALIFICACION DE ACTIVOS PODERADOS POR RIESGO Y, CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES

oct-19
INVERSIONES Cuenta: 13

| RIESGO | VALOR | % | PROVISION REQUERIDA | PROVISION CONSTITUIDA | PROVISIONES EXCD. O DEF. | |
|-------------------------|---------------------|-----|---------------------|-----------------------|--------------------------|----------------|
| A de 0 a 30 DIAS | | 1 | \$ - | | | |
| B de 31 hasta 60 días | | 6 | \$ - | | | |
| C de 61 hasta 120 días | | 20 | \$ - | | | |
| D de 121 hasta 180 días | | 60 | \$ - | | | |
| E mayor a 180 días | \$ 19,280.11 | 100 | \$ 19,280.11 | 360 | | |
| TOTAL | \$ 19,280.11 | | \$ 19,280.11 | \$ 360.00 | \$ 18,920.11 | DÉFICIT |

REVISAR CON BALANCE

CARTERA Y CONTINGENTES Cuenta: 14, 6401, 6402, 6403, 6405

| RIESGO | VALOR | % | PROVISION REQUERIDA | PROVISION CONSTITUIDA | PROVISIONES EXCD. O DEF. | |
|------------------------|------------------------|-----|----------------------|-----------------------|--------------------------|----------------|
| A1 de 0 a 5 días | \$ 659,367.43 | 1 | \$ 6,593.67 | | | |
| A2 de 6 hasta 20 días | \$ 49,215.19 | 2 | \$ 984.30 | | | |
| A3 de 21 hasta 35 días | \$ 36,210.61 | 3 | \$ 1,086.32 | | | |
| B1 de 36 hasta 50 días | \$ 93,895.12 | 6 | \$ 5,633.71 | | | |
| B2 de 51 hasta 65 días | \$ 40,468.90 | 10 | \$ 4,046.89 | | | |
| C1 de 66 hasta 80 días | \$ 7,018.72 | 20 | \$ 1,403.74 | | | |
| C2 de 81 hasta 95 días | \$ 4,266.96 | 40 | \$ 1,706.78 | | | |
| D de 96 hasta 125 días | \$ 22,399.56 | 60 | \$ 13,439.74 | | | |
| E mayor a 125 días | \$ 170,597.79 | 100 | \$ 170,597.79 | | | |
| TOTAL | \$ 1,083,440.28 | | \$ 205,492.95 | \$ 109,380.94 | \$ 96,112.01 | DÉFICIT |

1083440.28

REVISAR CON BALANCE

\$ -

CUENTAS POR COBRAR Y OTROS ACTIVOS Cuenta: 1601, 1602, 1604, 1605, 1606, 1612, 1614, 1690, 1902, 1990

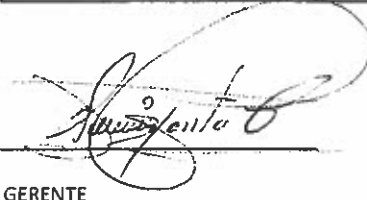
| RIESGO | VALOR | % | PROVISION REQUERIDA | PROVISION CONSTITUIDA | PROVISIONES EXCD. O DEF. | |
|-------------------------|---------------------|-----|---------------------|-----------------------|--------------------------|----------------|
| A de 0 a 30 DIAS | \$ 21,002.11 | 1 | \$ 210.02 | 178.01 | | |
| B de 31 hasta 60 días | | 6 | \$ - | | | |
| C de 61 hasta 120 días | | 20 | \$ - | | | |
| D de 121 hasta 180 días | \$ 6,922.45 | 60 | \$ 4,153.47 | 1878.43 | | |
| E mayor a 180 días | \$ - | 100 | \$ - | | | |
| TOTAL | \$ 27,924.56 | | \$ 4,363.49 | \$ 2,056.44 | \$ 2,307.05 | DÉFICIT |

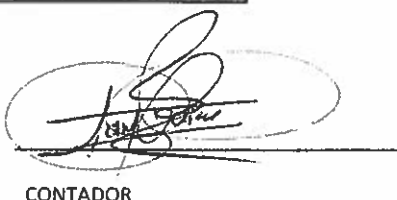
REVISAR CON BALANCE

| PROVISION REQUERIDA TOTAL | PROVISION CONSTITUIDA | PROVISION REQUERIDA 2018 (50%) | DIFERENCIA | CONDICION | PROV. CONST./PROV. REQ. |
|---------------------------|-----------------------|--------------------------------|------------|-----------|-------------------------|
| 229,136.55 | 111,797.38 | 114,568.27 | 2,770.89 | 2,770.89 | 48.79% |

| CALIFICACION CARTERA 31/10/2019 | | DÉFICIT |
|------------------------------------|----------------------|---------|
| INVERSIONES | \$ 18,920.11 | DÉFICIT |
| CARTERA Y CONTINGENTES | \$ 96,112.01 | DÉFICIT |
| CUENTAS POR COBRAR Y OTROS ACTIVOS | \$ 2,307.05 | DÉFICIT |
| TOTAL | \$ 117,339.17 | |

| | |
|--|-----------------|
| PROVISION REQUERIDA DE ACUERDO A RESOLUCION No. 130-2015-F | 114,568.27 |
| DEFICIT | 2,770.89 |


GERENTE


CONTADOR

CARTERA

Entrega
[Signature]
03 12-2019

Nelly Abarca

De: nelly abarca <nellyabarca2003@yahoo.com>
Enviado el: jueves, 05 de diciembre de 2019 11:10
Para: nelly abarca
Asunto: Fw: EVALUACION FINANCIERA CON INFORMACION 31 DE OCTUBRE DE 2019
Datos adjuntos: Del Monitoreo Octubre 2019.pdf

----- Mensaje reenviado -----

De: nelly abarca <nellyabarca2003@yahoo.com>
Para: glorisc09@hotmail.com <glorisc09@hotmail.com>; coacwamanlomalda@hotmail.com <coacwamanlomalda@hotmail.com>; kuyaypedro@hotmail.com <kuyaypedro@hotmail.com>
Enviado: martes, 3 de diciembre de 2019 1:02:36 p. m. GMT-5
Asunto: EVALUACION FINANCIERA CON INFORMACION 31 DE OCTUBRE DE 2019

Estimados Pedro y Fannycita

En la reunión mantenida con fecha 03 de diciembre de 2019, se efectúa una evaluación a los indicadores financieros herramienta CAFI, con la finalidad de efectuar seguimiento al Plan Operativo de Fortalecimiento de 2019.

A esta fecha se observa un deterioro en la calificación de riesgo al 30 de junio de 2019 de 66 puntos calificación B1 a una calificación 55 puntos calificación B2.

La disminución de puntos se presenta por incremento en los indicadores de calidad de cartera vencida e improductiva, consecuentemente un deterioro en el indicador de provisiones sobre cartera improductiva.

Adicionalmente se observa deterioro en indicadores de gastos operacionales sobre margen financiero neto, incremento de activos improductivos y alto indicador de gastos financieros sobre pasivos con costo promedio.

Por tal motivo, se recomienda efectuar las actividades programadas en el Plan Operativo de Fortalecimiento mismas que son de responsabilidad de la Cooperativa, se observa pendiente el desarrollo de un plan de recuperación de cartera, la contratación de una empresa para la gestión de cobranza y el seguimiento permanente al plan de recuperación de cartera.

Agardezco informar de las actividades pendientes.



INFORME N°: DDOSFPS-POF-2019-101

PLAN OPERATIVO ANUAL DE FORTALECIMIENTO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA MERCED LTDA.

FECHA DE INICIO: 04/12/2019
FECHA DE FINALIZACIÓN: 30/11/2020



Contenido

| | |
|---|---|
| 1. DATOS DE LA ORGANIZACIÓN | 2 |
| 2. RESEÑA HISTÓRICA | 2 |
| 3. MISIÓN | 3 |
| 4. VISIÓN | 3 |
| 5. CALIFICACIÓN Y ANÁLISIS FINANCIERO INCLUSIVO CAFI | 3 |
| 5.1 PRINCIPALES DEBILIDADES IDENTIFICADAS A TRAVÉS DE LA METODOLOGÍA CAFI | 4 |
| 6. ANÁLISIS DE CAUSAS Y EFECTOS | 5 |
| 7. PLAN OPERATIVO ANUAL DE FORTALECIMIENTO | 6 |
| 7.1 OBJETIVO GENERAL | 6 |
| 7.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS | 6 |
| 7.3 MATRIZ DE METAS PARA SEGUIMIENTO Y MONITOREO | 7 |
| 7.4 ACTIVIDADES | 8 |



1. DATOS DE LA ORGANIZACIÓN

| | |
|----------------------------|---|
| NOMBRE DE LA OSFPS | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA MERCED LTDA. |
| RUC | 1890003024001 |
| SEGMENTO | 4 |
| FECHA DE CREACIÓN | 5 de Noviembre de 2009 |
| REPRESENTANTE LEGAL | ING. JOSE SEVILLA |
| PROVINCIA | Tungurahua |
| CANTÓN | Ambato |
| PARROQUIA | La Merced |
| DIRECCIÓN | Ayllon 7-16 y Rocafuerte |
| TELÉFONO | 022422288 |
| CORREO ELECTRÓNICO | matriz@coacvlamerced.com |
| NÚMERO DE SOCIOS | 10031 (activos) |
| NÚMERO DE CLIENTES | 40 |
| NÚMERO DE OFICINAS | Matriz y 1 agencia |

2. RESEÑA HISTÓRICA

La Cooperativa de Ahorro, Crédito y Vivienda La Merced Ltda. Nace bajo los auspicios del Convento



La Merced en el tradicional barrio del mismo nombre habiéndose reunido un 16 de Julio de 1963, 28 moradores del barrio La Merced bajo la dirección del padre Rubén Robayo, quien asumió ser el primer socio fundador y a su vez su primer presidente con un capital de ciento ochenta sucres en certificados de aportación, siendo aprobada su constitución legal el 13 de Octubre de 1963 por parte del ministro de Bienestar Social. En sus inicios La Cooperativa funcionó en un local prestado en el convenio de la Merced, a través del tiempo la Institución fue incrementado a sus asociados por las bondades del sistema

Cooperativista, dado su crecimiento, la Institución vio la necesidad de adquirir un edificio propio para dar un mejor servicio y adecuada atención a sus socios, procediendo a adquirir el edificio actual en el año de 1989, brindando un eficiente servicio en la actualidad a alrededor de diez mil asociados que han confiado sus ahorros en la Cooperativa.

Fuente: información entregada por la COAC en día de la visita.



3. MISIÓN

“Brindamos servicios financieros oportunos y solidarios para mejorar la calidad de vida de nuestros socios y clientes, con personal capacitado para incentivar la producción y el desarrollo económico”.

Fuente: información entregada por la COAC en día de la visita.

4. VISIÓN

“Al 2022 seremos segmento 3 dentro del Sistema Financiero Nacional, manteniendo nuestros valores y principios corporativos.”

Fuente: información entregada por la COAC en día de la visita.

5. CALIFICACIÓN Y ANÁLISIS FINANCIERO INCLUSIVO CAFI

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced al 31 de mayo de 2019, en la evaluación con la herramienta CAFI de la CONAFIPS, presenta una calificación **C1, 49 puntos**, que corresponde a un riesgo apreciable.

Con el objetivo de determinar la situación actual de la COAC, se procede a ingresar en la herramienta CAFI la información financiera al 31 de octubre de 2019, encontrando un leve deterioro en la calificación de riesgo 48 puntos C1. ¹

¹ Esta información no se encuentra actualizada y aprobada por la Dirección de Desarrollo de OSFPS



5.1 PRINCIPALES DEBILIDADES IDENTIFICADAS A TRAVÉS DE LA METODOLOGÍA CAFI

| Nº | Detalle | may-19 | oct-2019 | Tendencia | may-19 | oct-2019 | PESO | |
|----|---|---------|----------|-----------|---------------------|--------------|--------------|----------------|
| 1 | Cartera Vencida / Cartera Bruta | 15.36% | 15.30% | ↔ | 0.00 | 0.00 | 10.00% | |
| 2 | Cartera Improductiva /Cartera Bruta | 24.08% | 24.43% | ↗ | 0.00 | 0.00 | 10.00% | |
| 3 | Provisiones / Cartera Improductiva | 25.10% | 25.51% | ↗ | 0.00 | 0.00 | 10.00% | |
| 4 | Patrimonio / Activos | 25.59% | 26.89% | ↗ | 5.00 | 5.00 | 5.00% | |
| 5 | Gastos de Operación / Margen Financiero Neto | 104.78% | 101.98% | ↘ | 4.00 | 4.00 | 10.00% | |
| 6 | Obligaciones Financieras / Activo Total | 0.00% | 0.00% | ↔ | 5.00 | 5.00 | 5.00% | |
| 7 | Activos Improductivos / Activo Total | 11.14% | 11.66% | ↗ | 4.00 | 3.00 | 5.00% | |
| 8 | Gastos Operacionales / Cartera Bruta | 9.65% | 11.86% | ↗ | 4.00 | 4.00 | 5.00% | |
| 9 | ROE | 0.09% | 6.75% | ↗ | 1.00 | 5.00 | 5.00% | |
| 10 | Cartera Bruta / Activo Total | 66.60% | 68.88% | ↗ | 2.00 | 2.00 | 5.00% | |
| 11 | Obligaciones con el público / Pasivos Totales | 92.27% | 91.44% | ↘ | 5.00 | 5.00 | 5.00% | |
| 12 | Ingresos no Financieros / Ingresos Totales | 3.11% | 3.51% | ↗ | 5.00 | 5.00 | 5.00% | |
| 13 | Gastos Financieros / Pasivos con costo promedio | 4.53% | 5.93% | ↗ | 5.00 | 5.00 | 5.00% | |
| 14 | Participación de la cartera microcrédito y vivienda | 40.48% | 42.31% | ↗ | 5.00 | 5.00 | 5.00% | |
| 15 | Fondos Disponibles / Depósitos a corto plazo | 33.17% | 19.68% | ↘ | 4.00 | 0.00 | 10.00% | |
| | | | | | PUNTAJE | 49.00 | 48.00 | 100.00% |
| | | | | | CALIFICACION | C1 | C1 | |

| INDICADOR | LÍNEA BASE | INTERPRETACIÓN A OCTUBRE DE 2019 |
|------------------------------------|------------|---|
| Cartera Vencida | 15.30% | Los indicadores de protección de cartera son altos, se presentan como consecuencia de debilidades en la concesión y recuperación de la cartera de crédito. Existe alta concentración en créditos considerados de dudoso recaudo y de pérdida, lo que implica la generación de provisiones, sin embargo, las provisiones constituidas son bajas frente a lo requerido y lo exigido por el organismo de control SEPS. |
| Cartera improductiva/Cartera bruta | 24.43% | |
| Provisiones/Cartera Improductiva | 25.61% | |
| Gastos operacionales/MFN | 101.98% | Este indicador es alto y se ve afectado principalmente por gastos de honorarios y amortizaciones. La COAC debe gestionar la recuperación de la cartera de crédito para disminuir el requerimiento de provisiones. |
| Cartera Bruta/ Activo Total | 68.88% | La posición de la cartera dentro del activo total es baja, debido a una alta concentración de recursos en inversiones cuenta 13. La COAC debe disminuir esta cuenta y trasladarlo a la cartera de crédito. Como consecuencia tienen un margen financiero neto negativo generando utilidad por la obtención de otros ingresos no financieros. |



| | | |
|--|--------|--|
| Índice de liquidez (Caja, Bancos) / Pasivos de corto plazo. | 19.68% | Este indicador es bajo, sin embargo hay que considerar que la COAC tiene alta concentración de recursos en la cuenta 13, la COAC debe administrar técnicamente la tesorería. |
| Índice de liquidez (Caja, Bancos más Inversiones)/Pasivos de corto plazo | 75.00% | Índice de liquidez ampliada es improductivo, los recursos deben ser trasladados a la Cartera de Crédito. |

6. ANÁLISIS DE CAUSAS Y EFECTOS

En atención al requerimiento del Comité de Administración Integral de Riesgos CAIR de la CONAFIPS, se procede a contactarle a la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced – Ambato, para que la organización participe en procesos de fortalecimiento, con este objetivo, el 03 de diciembre de 2019, en las instalaciones de la Cooperativa, se mantuvo una reunión con el equipo de trabajo y los presidentes de los Consejos de Administración y Vigilancia para efectuar el levantamiento del diagnóstico y el plan operativo de fortalecimiento.

En base a la metodología de trabajo se procedió a revisar la evaluación financiera con información al 31 de octubre de 2019, en el cual se identificaron las siguientes fortalezas:

Indicador de solvencia de 26.89%; en los ratios de estructura y eficiencia financiera, en los indicadores de obligaciones con el público sobre el pasivo total (91.44%) y obligaciones financieras sobre el pasivo total (0%).

Por el contrario, se encontraron debilidades y/o problemas, que tienen oportunidades de mejora en el presente plan operativo de fortalecimiento y corresponden a los siguientes:

| PROBLEMA | CAUSAS | EFFECTOS |
|---|---|--|
| Debilidad en la administración de la cartera de crédito | <ol style="list-style-type: none"> 1. No se dispone de una estructura organizacional adecuada para la administración de la cartera 2. Debilidad en el análisis crediticio y la metodología crediticia. 3. Se inobservan las políticas crediticias estipuladas en el Manual de Crédito. 4. No se ha ajustado y/o revisado el Manual de Crédito 5. Debilidad en la gestión cobranza. | <p>Alto indicador de Cartera vencida e improductiva/Cartera bruta 15.30% y 24.43%.</p> <p>Baja cobertura de provisiones/Cartera improductiva 25,61%.</p> |



| | | |
|--|--|---|
| | 6. No se han calificado y constituido provisiones a los activos de riesgo | |
| Bajo crecimiento y posicionamiento de la cartera de crédito dentro del total de activos | <ol style="list-style-type: none"> 1. Alta concentración de recursos en inversiones cuenta contable 13. 2. No se disponen con políticas de administración de liquidez. 3. Debilidad en la administración de tesorería. 4. No se dispone de un Manual de administración de tesorería. | <p>Cartera de Crédito/Total de Activos bajo 68.88%</p> <p>Activos improductivos en crecimiento 11,66%.</p> <p>Bajos excedentes limitando el crecimiento de provisiones para activos de riesgo.</p> <p>Altos gastos operacionales /MFN 101.98%</p> |
| Incumplimiento Resolución 130 – F-2015, para el segmento 4 que señala que las organizaciones del segmento 4 deben tener al 31 de diciembre de 2019 el 50%. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Durante el año 2019 no se han calificado los activos de riesgo. 2. Alta concentración de carteras riesgo D y E. 3. Bajos excedentes que limita la constitución de provisiones para activos de riesgo. | <p>Baja cobertura de provisiones para la cartera y otros activos de riesgo²</p> <p>Provisiones/Cartera improductiva 25,61%</p> |

7. PLAN OPERATIVO ANUAL DE FORTALECIMIENTO

7.1 OBJETIVO GENERAL

Disponer del Plan Operativo de Fortalecimiento que les permita contar con las estrategias que contribuirán en un mayor crecimiento y desarrollo de la organización.

7.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS

1. Administrar técnicamente la cartera de crédito, obteniendo al 30 de noviembre de 2020 los siguientes indicadores: cartera vencida de 7.48% y cartera improductiva 14.81 %.

² Se efectúa la calificación de cartera y otros activos a fin de determinar el déficit de provisiones Resolución 130-F-2015



2. Incrementar la cobertura de provisiones para activos de riesgo, alcanzado al 30 de noviembre de 2020 el 75% de provisiones, en cumplimiento a la Resolución 130-F-2015 de la Junta de Regulación de Política Monetaria y Financiera.³
3. Alcanzar un mayor crecimiento y posicionamiento de la cartera de crédito frente al activo total, disponiendo al 30 de noviembre de 2020 de un indicador de cartera/activos totales igual o mayor al 70%.

7.3 MATRIZ DE METAS PARA SEGUIMIENTO Y MONITOREO

| INDICADORES CAFI | LÍNEA BASE | META | MEJORA | |
|---|---------------------|---------------------|-------------|---------|
| | FECHA 31/10/2019 | FECHA 30/11/2020 | USD | % |
| 1. Número de Socios | 10031 | 12037 | 2006 | 20,00% |
| 2. Certificados de Aportación , reserva irrepartible, y otros aportes patrimoniales | 988.503,30 | 1.017.583,56 | 29.080,26 | 2,94% |
| 3. Ahorros a la vista | 1.120.348,24 | 1.209.976,10 | 89.627,86 | 8,00% |
| 4. Ahorros a plazo fijo | 1.375.785,45 | 1.513.364,00 | 137.578,55 | 10,00% |
| 5. Saldo cartera bruta | 2.571.804,50 | 3.343.345,85 | 771.541,35 | 30,00% |
| 6. Cartera improductiva (valores) | 628.229,25 | 495.000,00 | -133.229,25 | -21,21% |
| Cartera vencida | 393.543,52 | 250.000,00 | -143.543,52 | -36,47% |
| 7. Porcentaje de Cartera vencida | 15,30% | 7,48% | -7,82% | |
| 8. Porcentaje de Cartera improductiva | 24,43% | 14,81% | -9,62% | |
| 9. Valor de Provisión para cartera incobrable | 160.889,16 | 203.000,00 | 42.110,84 | 26,17% |
| 10. Provisión cartera (%) 1499 / cartera improductiva | 25,61% | 41,01% | 15,40% | |
| Tasa de interés activa | 20,58% | 20,58% | 0,00 | |
| Tasa de interés pasiva ponderada | 2,00% | 2,00% | 0,00 | |
| Margen financiero neto | 18,58% | 18,58% | 0,00 | |
| 11. Inversiones (13) | 671.346,88 | 150.000,00 | -521.346,88 | -77,66% |
| 12. Ingresos – Gastos | 8.607,39 | 1.000,00 | -7.607,39 | -88,38% |

³ Se efectúa la calificación de activos de riesgo con información financiera al 31/12/2019, a fin de determinar el déficit de provisiones para alcanzar el 50% de provisiones según lo estipulado por el Organismo de Control SEPS.



7.4 ACTIVIDADES

| OBJETIVOS ESPECIFICOS | ACTIVIDADES | RESPONSABLE | PLAZO ACTIVIDAD | MEDIO DE VERIFICACION A ENVIAR |
|---|---|-----------------------------|------------------------------------|--|
| 1. Fortalecer la administración de la cartera de crédito, obteniendo al 30 de noviembre de 2020 con los siguientes indicadores: cartera vencida de 7,48%; cartera improductiva 14,81% | Evaluación y definición de los oficiales de crédito. | Gerencia | 31-dic-19 | Informe de Gerencia |
| | Contratación de un oficial de crédito | Gerencia | 31-ene-20 | Contrato |
| | Capacitación, desarrollo de un Taller en Administración de Cartera y Tecnología crediticia | CONAFIPS Gerencia | 31-ene-20 | Registro de participantes |
| | Revisión y/o ajuste de la metodología de microcrédito y consumo, revisión de las condiciones de los créditos -Manual de Crédito | Gerencia | 31-mar-20 | Acta del Consejo de Administración de aprobación cambios Manual de Crédito y Cobranzas |
| | Fijación de metas y objetivos por oficinas y por oficiales | Gerencia Jefe de Crédito | Desde 01/01/2020- 30/11/2020 | Presentación de propuesta aprobada por gerencia |
| | Construcción del Manual de Procesos y Procedimientos de Cartera | Gerencia y Jefe de Cartera | 31-oct-20 | Propuesta para presentar Acta del Consejo de |
| | Desarrollar en Taller en gestión de Cobranzas | CONAFIPS | 31-mar-20 | Registro de participantes |
| | Desarrollo de un Plan de recuperación de cartera | Gerencia Jefe de Crédito | 31/12/2019 | Plan de recuperación de cartera |
| | Contratación de una empresa externa para la gestión de cobranza | Gerencia | 31/12/2019 | Convenio |
| | Seguimiento y evaluación de las metas y objetivos mensuales | Gerencia Jefe de Crédito | Desde 01/01/2020- 30/11/2020 | Informe de la gerencia |
| | Evaluación mensual de la gestión de cobranza externa | CONAFIPS | Desde 01/01/2020- 30/11/2020 | Informe de la gerencia |



| | | | | |
|---|--|-------------------------------------|---|--|
| <p>2. Incrementar la cobertura de provisiones para activos de riesgo, alcanzado al 30 de noviembre de 2020 el 75% de provisiones, en cumplimiento a la Resolución 130-F-2015 de la Junta de Regulación de Política Monetaria y Financiera</p> | <p>Calificación de los activos de riesgo (cartera y otros activos) para determinar el requerimiento de provisiones con información al 31/10/2019 y entrega de la herramienta. Se adjunta Anexo 1. Reporte de calificación de activos de riesgo, obteniendo el valor de provisiones estimadas para alcanzar el 50% de las provisiones requeridas por el valor de USD. 129.154,78.</p> | <p>CONAFIPS COAC</p> | <p>Inmediata</p> | <p>Reporte de calificación y constitución de provisiones</p> |
| | <p>* Transferir ahorros restringidos de socios con créditos en estado de morosidad a partir del riesgo C1. * Transferir certificados de aportación de socios con créditos en estado de morosidad a partir del riesgo C2 (90 días en adelante).</p> | <p>Gerencia Jefe de Crédito</p> | <p>31-dic-19</p> | <p>Estados financieros, indiciadores de mora</p> |
| | <p>Presentación al organismo de control SEPS, el siguiente Plan de acción para disponer de provisiones del 50% de lo requerido al 31/12/2019: * Constituir contablemente las provisiones en los activos de riesgo grupo 13, 14, 16, 17 y 19, por el valor de los excedentes generados en el balance al 30/11/2019 cuyo valor aprox. será de USD 10.000,00; * Al 31 de diciembre se efectuará una segunda provisión a los activos de riesgo cuenta 14 cartera por un valor aproximado de USD. 50.000,00, esta segunda provisión generará pérdida, impactando en el patrimonio de la COAC. * Gestionar la venta del inmueble ubicado en Izamba, contablemente registrado por USD 61.000,00, la diferencia entre la venta comercial se generará otros ingresos, permitiendo un tercer registro de constitución de provisiones por aprox. USD. 60.000,00. * Plan de acción que permitirá disponer de provisiones contables del 50% de las provisiones requeridas hasta el 31 de marzo de 2020.</p> | <p>COAC</p> | <p>Hasta 15/12/2019</p> | <p>Oficio y plan de acción enviado a la SEPS</p> |
| | <p>Calificación de los activos de riesgo cartera y otros activos para determinar el requerimiento de provisiones de manera mensual.</p> | <p>Cartera Gerencia</p> | <p>Desde 31/10/2019- 30/11/2020</p> | <p>Reporte de calificación y constitución de provisiones</p> |
| | <p>Conformación del Comité de activos de riesgo (cartera y otros activos) y generación de actas de calificación en cumplimiento al plan de trabajo SEPS.</p> | <p>Gerencia</p> | <p>Desde 01/01/2020- 30/11/2020</p> | <p>Acta de calificación de activos de riesgo</p> |
| | <p>Castigo de cartera previo análisis de comportamiento de provisiones requeridas frente a provisiones constituidas.</p> | <p>Gerencia Jefe de Cartera</p> | <p>30-nov-19</p> | <p>Reporte castigo de cartera</p> |



| | | | | |
|--|---|----------|---|--|
| 3. Alcanzar un mayor crecimiento y posicionamiento de la cartera de crédito frente al activo total, disponiendo al 30 de noviembre de 2020 de un indicador de cartera/activos totales igual o mayor a 70%. | Desarrollo de un Taller en Planificación Financiera y elaboración del presupuesto año 2020 | COAC | 31/12/2019 (19 y 20 de diciembre 2020) | Registro de participantes y presupuesto 2020 |
| | Desarrollar un plan de desconcentración de la cuenta 13 Inversiones a la cuenta 14 cartera de crédito. (Aprox. USD. 522.000,00). | COAC | 31-dic-19 | Plan de desconcentración |
| | Entrega de herramientas para administración de tesorería (flujo de caja y cálculo de liquidez). | CONAFIPS | 31-ene-20 | Acta entrega herramientas |
| | Formulación de políticas de liquidez hasta disponer del Manual de Tesorería | Gerencia | 31-ene-20 | Políticas aprobadas por el Consejo de Administración |
| | Desarrollar el Manual de Tesorería | Gerencia | hasta 30/09/2020 | Acta Consejo de Administración aprobado |
| | Presentación de una propuesta para optimización de gastos operativos principalmente honorarios. | Gerencia | Hasta 31/12/2019 | Acta Consejo de Administración aprobado |
| | Gestionar la propiedad horizontal del edificio matriz, con el objetivo en el mediano plazo gestionar la venta de unos de los pisos, para financiar la remodelación del edificio y/o transferir a cartera. | Gerencia | 30-nov-20 | Escritura de propiedad horizontal |
| | Gestionar la venta del terreno registrada en la cuenta contable en bienes en dación de pago cuenta contable 17 | Gerencia | 30-jun-20 | Contrato de venta |

Adicionalmente, se acuerda con la organización lo siguiente:

- Calificar la cartera de crédito de manera mensual a fin de establecer si requiere o no incrementar provisiones.
- Socializar el presente Plan Operativo de Fortalecimiento con el personal y los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia.

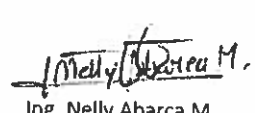
Fecha: Ambato, 4 de diciembre de 2019.

Elaborado por:



Ing. José Sevilla
GERENTE GENERAL
COAC La Merced Ltda. Ambato

Elaborado por



Ing. Nelly Abarca M.
Oficial de Análisis OSFPS
CONAFIPS

Revisado por:



Ing. Freddy Tapia
Experto de Desarrollo de OSFPS
CONAFIPS

Anexos: Carta compromiso de fortalecimiento