Indicadores gerenciales y balance cooperativo

Versión 1.0 · Actualizado: 03/10/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve?

Muestra en una sola pantalla cómo está la cooperativa a una fecha de corte: su cartera de préstamos, sus números financieros, un balance con las partidas propias de una cooperativa, sus asociados y cuánto rinde cada producto de préstamo.

Ningún número se calcula «aparte»: todos salen de dos fuentes ya existentes.

- **La foto del último cierre de cartera** hasta la fecha de corte: para la cartera, la morosidad, la concentración y el saldo por producto.
- **El Mayor** (la contabilidad posteada) a la fecha de corte: para el balance, la liquidez, la solvencia, los intereses y el excedente.

¿Cuándo debo usarlo?

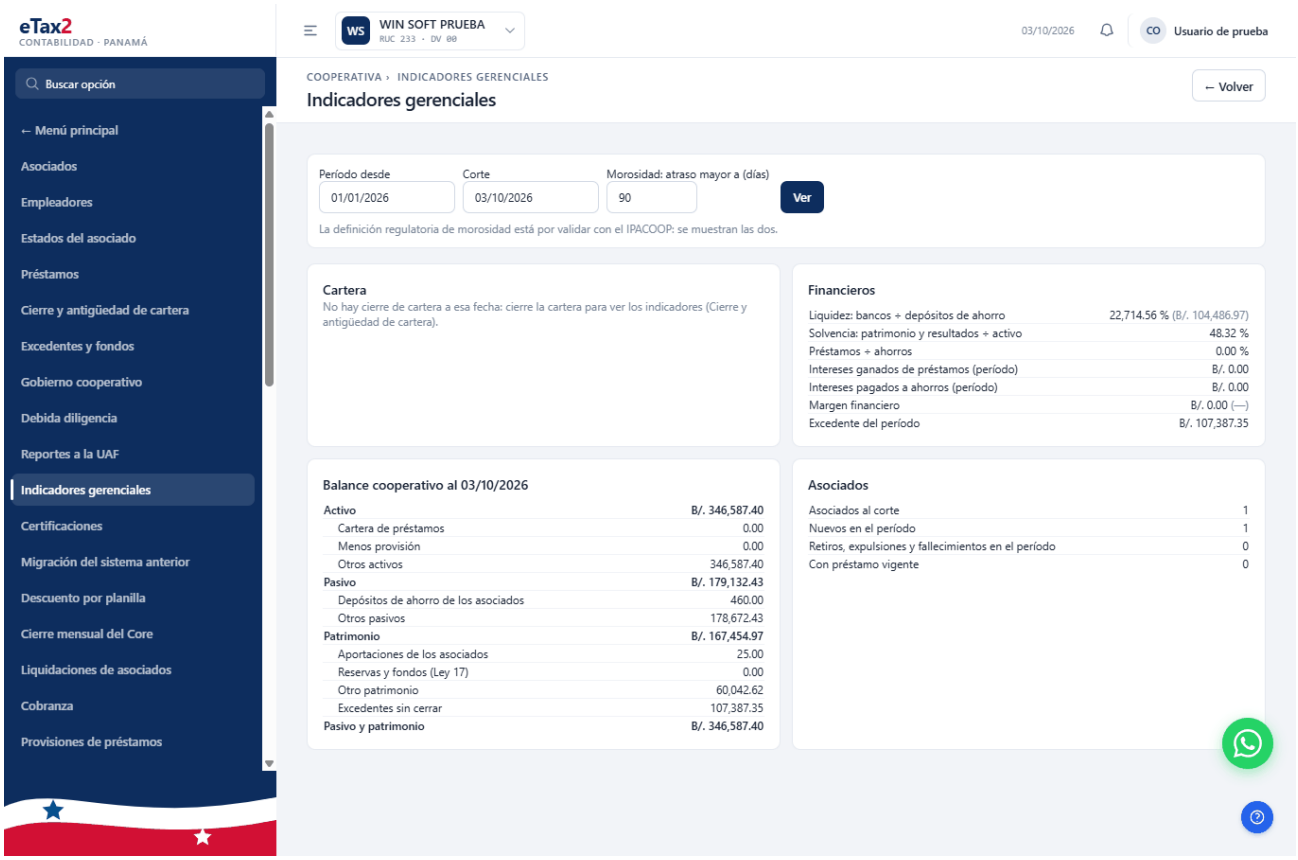
- Cada mes, después del cierre de cartera, para el informe a la Junta de Directores.
- Antes de una asamblea, para presentar la situación de la cooperativa.

Antes de comenzar

- Haga el **cierre de cartera** del mes: sin él, el bloque de cartera queda vacío. Vea Cartera, cobranza y provisiones.
- Las cuentas contables de la cooperativa deben estar asignadas por clave. Vea Primeros pasos y configuración.

Cómo llegar a esta opción

Cooperativa → Indicadores gerenciales



Indicadores gerenciales · Captura del 03/10/2026

Paso a paso

1. Arriba, llene:
   - **Período desde**: inicio del período para los intereses, el excedente, los asociados nuevos y las bajas (si no lo cambia, es el 1 de enero del año del corte).
   - **Corte**: la fecha a la que quiere ver los números.
   - **Morosidad: atraso mayor a (días)**: a partir de cuántos días de atraso un préstamo se cuenta como moroso (90 si no lo cambia).
2. Pulse **Ver**.

Qué significa cada indicador

Cartera

Sale de la foto del último cierre de cartera hasta el corte. La pantalla dice de qué cierre es la foto.

Indicador	Qué es
Cartera (foto)	Suma del capital de los préstamos en ese cierre.

Indicador	Qué es
Cartera en el Mayor al corte	El saldo de las cuentas de cartera en la contabilidad. Debería coincidir con la foto; si no, revise.
Morosidad (a)	Capital de los préstamos con más de N días de atraso, dividido entre la cartera.
Morosidad (b)	Solo el capital **vencido** (las cuotas atrasadas), dividido entre la cartera.
Cobertura	La provisión contable, dividida entre el capital de los préstamos con más de N días.
Concentración en los 10 mayores deudores	Qué parte de la cartera deben los 10 asociados con más saldo. Abajo, la tabla **Mayores deudores** los muestra.

Las dos morosidades. La (a) cuenta todo el préstamo atrasado; la (b), solo lo que ya venció. La (a) siempre es igual o mayor. Como dice la pantalla: «La definición regulatoria de morosidad está por validar con el IPACOOP: se muestran las dos.» Por eso puede cambiar los días N según el criterio que use su cooperativa.

Financieros

Indicador	Qué es	De dónde sale
Liquidez	Dinero en bancos, dividido entre los depósitos de ahorro de los asociados.	Mayor: cuentas contables de los bancos y de ahorros.
Solvencia	Patrimonio y resultados, dividido entre el activo.	Mayor.
Préstamos ÷ ahorros	Cuánto de lo ahorrado está prestado.	Mayor.
Intereses ganados de préstamos (período)	Intereses corrientes y moratorios cobrados en el período.	Mayor.
Intereses pagados a ahorros (período)	Intereses reconocidos a los ahorristas.	Mayor.
Margen financiero	Lo ganado menos lo pagado, y su porcentaje sobre lo ganado.	Los dos anteriores.
Excedente del período	Ingresos menos gastos y costos del período, sin el asiento de cierre anual.	Mayor.

Balance cooperativo

Es el balance de la contabilidad, presentado con las partidas de una cooperativa: **Cartera de préstamos**, **Menos provisión**, **Depósitos de ahorro de los asociados**, **Aportaciones de los asociados**, **Reservas y fondos (Ley 17)** y **Excedentes sin cerrar**.

eTax2 comprueba que el activo sea igual al pasivo más el patrimonio más los excedentes sin cerrar. Si no cuadra, aparece: «El activo no es igual al pasivo más el patrimonio: revise el Mayor.»

Asociados

- **Asociados al corte**: los que habían ingresado y no estaban retirados, expulsados ni fallecidos a esa fecha.
- **Nuevos en el período**.
- **Retiros, expulsiones y fallecimientos en el período**.
- **Con préstamo vigente**.

Rentabilidad por producto

Por cada producto de préstamo: número de préstamos y saldo (de la foto de cartera), **Interés devengado B/.** en el período y **Rendimiento anual**: el interés devengado llevado a un año, dividido entre el saldo.

¿Por qué eTax2 lo hace de esta manera?

- **Sin cálculos paralelos**: si cada indicador se calculara por su cuenta, podría no coincidir con la contabilidad. Al salir de la foto de cartera y del Mayor, cuadran con los demás informes.
- **Las dos morosidades** se muestran porque todavía no hay una definición regulatoria validada; así la gerencia ve ambas.

Ejemplo práctico

Al corte 30/09/2026, la foto del cierre de cartera suma B/.500,000.00. Los préstamos con más de 90 días de atraso tienen B/.25,000.00 de capital; el capital vencido es B/.10,700.00; la provisión es B/.20,000.00.

- **Morosidad (a)**: 25,000.00 ÷ 500,000.00 = **5.00 %**.
- **Morosidad (b)**: 10,700.00 ÷ 500,000.00 = **2.14 %**.
- **Cobertura**: 20,000.00 ÷ 25,000.00 = **80.00 %**.

Errores comunes

Mensaje	Qué hacer
«No hay cierre de cartera a esa fecha: cierre la cartera para ver los indicadores (Cierre y antigüedad de cartera).»	Haga el cierre de cartera de ese mes o elija un corte posterior a un cierre.
«El activo no es igual al pasivo más el patrimonio: revise el Mayor.»	Hay un descuadre en la contabilidad; revise los asientos de esa fecha.
Un indicador muestra «—».	No se puede dividir porque la base es cero (por ejemplo, no hay depósitos de ahorro).

Preguntas frecuentes

¿Por qué la cartera de la foto no es igual a la del Mayor? La foto es del último cierre de cartera, que puede ser anterior al corte; o hay un asiento manual en la cuenta de cartera. Revise el cierre y esas cuentas.

¿Cambiar los días N cambia la provisión? No. Solo cambia cómo se cuenta la morosidad (a) y la cobertura en esta pantalla.

Vea también Cierre mensual y Excedentes, aprobaciones y auditoría.