



UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACION FINANZAS E INFORMATICA

PROCESO DE TITULACION

JUNIO 2021 – OCTUBRE 2021

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O FIN DE CARRERA

PRUEBA PRACTICA

INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO

INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

ANALISIS DE LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA SAN ANTONIO C.A LTDA.

SUCURSAL LA UNIÓN DEL PERIODO 2019 – 2020

EGRESADA:

DAMARIS TAYMI BARCO PAREDES

TUTORA:

ING. DIANA LORENA CAICEDO MONSERRATE

2021

Introducción

La cooperativa de ahorro y crédito SAN ANTONIO LTDA es una organización que ayuda a mejorar el estilo de vida de sus socios, ofreciendo servicios financieros seguros y oportunos. Esta cooperativa tiene su sede en el cantón Montalvo de la provincia de Los Ríos. Debido a la confianza de sus socios y las gestiones de sus funcionarios la misma comenzó a crecer y extender sucursales en los diferentes cantones de la provincia de Los Ríos.

La Agencia San Antonio C.A Ltda. sucursal la Unión está ubicada en las calles Camilo Ponce y Martha de Roldós, cuenta con profesionales muy bien capacitados que trabajan en conjunto con valores, principios y ética dentro de una organización financiera firme y responsable. Con el presente trabajo investigativo denominado “Análisis de liquidez de la Cooperativa San Antonio Agencia la Unión del periodo 2019 y 2020”, se logra conocer la situación real que atraviesa la cooperativa en su liquidez en ambos periodos. La sublínea de investigación utilizada es la de Gestión Financiera, Tributaria y Compromiso Social; se considera que podría existir un déficit debido a la emergencia sanitaria que el mundo entero atraviesa a consecuencia del COVID-19. Para ello se realizará el análisis de los estados financiero.

La metodología a emplear en el presente estudio de caso es de tipo descriptiva puesto que esta es la encargada de relatar características de la realidad a analizar con el objetivo de entenderla de manera más puntual y exacta. Se emplea el método inductivo al recolectar datos específicos para poder establecer nuevas teorías, y el método deductivo al deducir todo y llegar a conclusiones particulares.

Desarrollo

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. empezó sus actividades económicas y financieras el 29 de octubre de 1969. Al pasar los años se ha convertido en una institución financiera sólida y de confianza para sus socios y usuarios, que otorga créditos a tasas razonables, induciendo al ahorro y mejor estilo de vida de familias y de la comunidad en general. Esta institución financiera cuenta con algunas sucursales en los diferentes cantones de la provincia de Los Ríos: Montalvo, Babahoyo, Vinces, Ventanas, Quevedo, San Carlos y La Unión que es de donde está basado el presente caso de estudio.

Según (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020) la cooperativa está registrada bajo resolución de constitución SEPS-ROEPS-2013-011403 emitida el 29 de mayo del 2013 la misma que tiene dirigida su actividad principal al sector de ahorro y crédito aludiendo que este sector está conformado por entidades solidarias, bancos comunitarios y cajas de ahorro en base a la clasificación del Sector Popular Cooperativo del Ecuador. Es importante mencionar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agencia La Unión está bajo el régimen de las normas del Código Monetario y Financiero. Dentro de los servicios financieros que ofrece la cooperativa están los diferentes tipos de ahorro a futuro o programados, depósitos y créditos de consumo con tasas razonables.

Ahora bien, uno de los factores que se nota es qué debido a la pandemia por la que el mundo entero atravesó la situación financiera y económica del país se vio afectada, lo cual provoca que la liquidez de la cooperativa baje en consideración a otros periodos. Esta información se vio reflejada al analizar los estados financieros y aplicar los respectivas ratios de liquidez para conocer en exactitud los porcentajes de liquides y su decrecimiento en los periodos 2019 y 2020.

El surgimiento del coronavirus ha sido una enfermedad considerablemente agresiva la cual ha estado reportada en todos los noticieros del mundo y la OMS (Organización Mundial de la Salud), la misma que la declaró oficialmente como una pandemia el pasado 11 de marzo del 2020. Según el sitio web (BUPA, 2020) “El coronavirus es un conjunto de virus que ocasiona enfermedades graves como la neumonía, síndrome respiratorio de Oriente Medio (MERS) y síndrome respiratorio agudo grave (SARS).” A raíz de esto surgió La Covid-19 la cual es consecuencia del Coronavirus siendo una enfermedad muy infecciosa. Para el Instituto Nacional del Cáncer el Covid-19 “es un virus que se trasfiere de una persona a otra en gotas de saliva que se propagan cuando un individuo contagiado tose, estornuda o habla” (Cancer, s.f.).

Al igual que muchos países, Ecuador se vio afectado en gran manera por esta crisis sanitaria, poniendo a prueba tanto al sistema de salud como al sistema financiero, económico y social. Para el año 2019 la economía del Ecuador reflejaba un significativo déficit fiscal y un retraso en el crecimiento económico puesto que se observó solo un 0.05% en el crecimiento del PIB nacional en comparación con el año 2018. Por si no fuera suficiente en el mes de marzo del 2020 el Gobierno declaró estado de excepción para el país debido a la pandemia que atravesaba el mundo entero, deteniendo todo tipo de actividad económica y trabajo presencial en las empresas del país.

Según ((Rfd), Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2020) “Al observar el PIB nacional se evidenciaba que en los primeros meses del año 2020 existía una reducción en la economía del país lo que representa una variación del -2.4% (PIB 2019 VS 2020) reflejada en actividades económicas de construcción, transporte, educación, servicios de salud, comercio, manufactura etc.” Esto significó un problema aún más grave debido a las restricciones impuestas por la pandemia del Covid-19. Las sospechas del Banco Central del Ecuador indicaban que “para

finales del 2020 el PIB del Ecuador se vería gravemente afectado con una disminución entre el 7.3% (equivalían a 66.678 millones en valores constantes) y 9.6% (equivalía a 65.015 millones en valores constantes) interanual” ((Rfd), Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2020).

En el ámbito financiero pudimos evidenciar otra de las causas de decrecimiento en la liquidez de la cooperativa suscitado en las carteras de crédito del sistema financiero popular y solidario, su distribución en los créditos más ofertados y su incidencia en la liquidez de la entidad. Para (Banco Multiva, 2011) “las carteras de crédito representan el saldo de los montos que fueron entregados a los socios o clientes más los respectivos intereses”, es decir las carteras de créditos son los tipos de créditos y sus valores.

Según la resolución expuesta por la Junta de Política y Regulación Monetaria (Seps, 2015):

Artículo 1.- El sistema financiero nacional tendrá los siguientes segmentos de crédito:

1. **Crédito Productivo.** - Este crédito es otorgado a personas naturales que estén obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas con un vencimiento mayor a un año para financiar proyectos productivos.

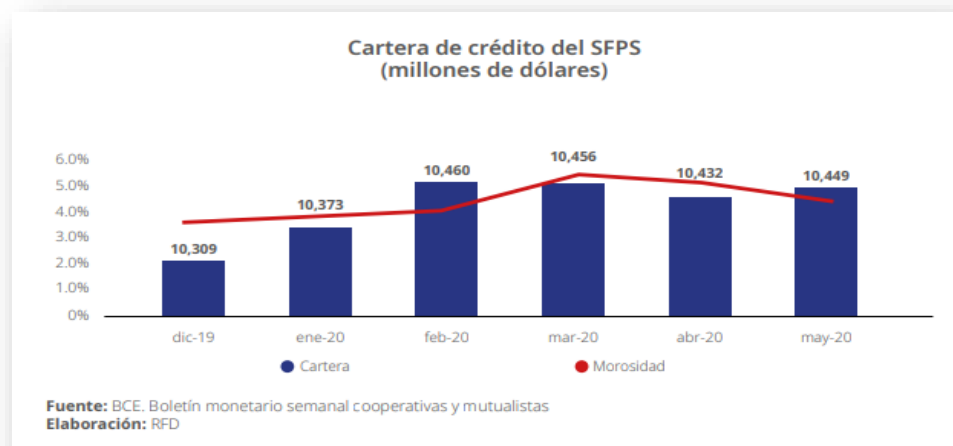
En este tipo de créditos se forman otros subsegmentos de crédito:

- a. **Producto Corporativo.** - se concede a personas jurídicas que reflejen ventas por año mayores a USD 5, 000, 000,00.
- b. **Producto Empresarial.** - se concede a personas jurídicas que reflejen ventas por año mayores a USD 1, 000,000.00 y hasta USD 5, 000,000.00.
- c. **Producto Pymes.** - se concede a personas naturales que estén obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que reflejen ventas por año mayores a USD 100,000.00 y hasta USD 1,000,000.00.

2. **Crédito Comercial Ordinario.** - es concedido a personas naturales que estén obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que reflejen ventas por año mayores a USD 100,000.00.
3. **Crédito Comercial Prioritario.** - es concedido a personas naturales que estén obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que reflejen ventas por año mayores a USD 100,000.00.
4. **Crédito de Consumo Ordinario.** - es concedido a personas naturales, las cuales tengan una garantía prendaria o fiduciaria, a excepción de créditos prendarios de joyas.
5. **Crédito de Consumo Prioritario.** - es concedido a personas naturales, cuyo uso sea la compra de bienes, servicios o gastos que no estén relacionados con alguna actividad productiva.
6. **Crédito Educativo.** - incluye operaciones de crédito concedidas a personas naturales para su formación y preparación profesional. Comprende consumos y saldos de tarjetas de crédito en empresas educativas.
7. **Crédito de Vivienda de Interés Público.** - es concedido con garantía hipotecaria a personas naturales para la compra o construcción de vivienda y que sea de primer uso, cuyo coste comercial sea inferior o igual a USD 70,000.00.
8. **Crédito Inmobiliario.** - es concedido con garantía hipotecaria a personas naturales para la compra de bienes inmuebles reservados a la construcción de vivienda propia o remodelación de inmuebles propios.
9. **Microcrédito.** - es concedido a personas naturales o jurídicas con ventas por año menor o igual a USD 100,000.00 dirigidas a costear actividades de producción y/o comercialización en menor escala.

10. Crédito de Inversión Pública. - es dirigido a financiar programas, proyectos y obras dirigidos a servicios públicos, siendo responsabilidad del estado, ya sea directamente o por medio de otras empresas.

Para el mes de mayo del 2020 según el BCE (Banco Central del Ecuador) la cartera de crédito del Sistema Financiero Nacional montó a los 43,039 millones de dólares, dividiéndose este valor en la banca tanto privada como pública contribuyendo el 76%, y; establecimientos del SEPS contribuyeron con el 24% sobrante. La ((Rfd), Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2020) menciona que “tal como la Banca, las entidades del sector financiero popular y solidario aumentaron su saldo de crédito en lo que va dirigido a financiar negocios y hogares respecto a los meses de marzo, abril y mayo los cuales fueron los más afectados por la pandemia, con respecto a los del 2019 reflejados en un 12% en promedio; dando como resultado una variación porcentual un poco superior en la banca (7% en promedio)”. Aunque es claro que se presentó una pequeña línea decreciente en los meses de marzo a mayo (-0,03%) a comparación del periodo anterior (1%) dicha contracción no es tan evidente como la observada por la Banca.



La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ltda. Agencia La Unión también se vio afectada por este decrecimiento financiero, y presentó los siguientes valores en cuanto a cartera de crédito de sus clientes y socios en los periodos 2019 – 2020.

Tabla 1. Datos de la cartera de crédito de la Coop San Antonio Agencia La Unión del año 2019.

Reporte de Cartera 2019			
Segmentos de Crédito	Número de préstamos	Saldo vigente	Saldo vencido Uds.
Microcrédito	462	248.822,87	41.650,76
Consumo	257	495.041,60	5.431,13
Inmobiliario	2	4.542,25	0,00
Refinanciado	1	0,00	857,22
Total General	722	748.406,72	47.939,11

Tabla 1 Fuente: Reporte de cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Elaborado por: Taymi Barco

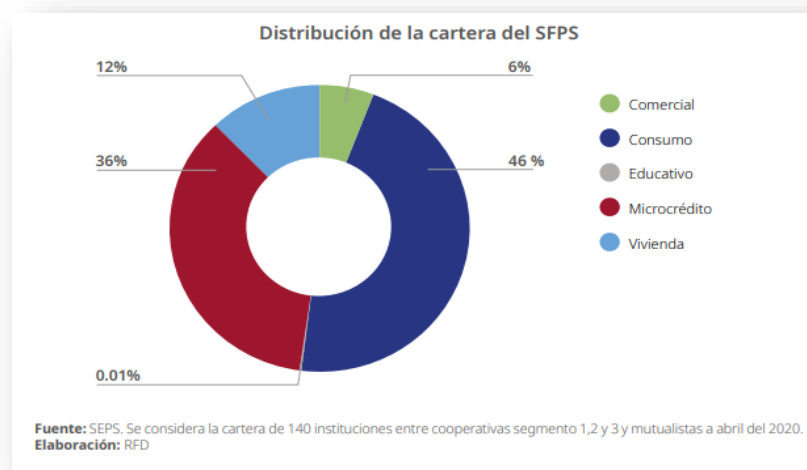
Tabla 2. Datos de la cartera de crédito de la Coop San Antonio Agencia La Unión del año 2020.

Reporte de Cartera 2020			
Segmentos de Crédito	Número de préstamos	Saldo vigente	Saldo vencido Uds.
Microcrédito	483	285.456,87	49.450,38
Consumo	289	513.081,60	9.750,13
Inmobiliario	4	7.562,25	0,00
Refinanciado	3	0,00	1.033,75
Total General	779	806.100,72	60.243,26

Tabla 2 Fuente: Reporte de Cartera de la Coop San Antonio Elaborado por: Taymi Barco

Por consiguiente, esto trajo otra condición negativa para la cooperativa, viéndose reflejada en la morosidad de los clientes al no pagar sus obligaciones a tiempo. El sitio web (Economipedia, Roldan Paula, 2017) la morosidad es definida como una situación en la que un deudor se retrasa 3 meses en el pago de sus intereses u obligaciones de su deuda.

Aunque la Junta Monetaria aprobó algunas medidas para diferir sus pagos y evitar que los créditos en vigencia concedidos para consumo o microcrédito pasen a vencidos, no se evitó que el índice de liquidez de la cooperativa mantenga su solvencia. Según ((Rfd), Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2020) “la afectación a la liquidez de los hogares y negocios que acceden a diferentes créditos de consumo y microcrédito son un aspecto de relevancia a estudiar”. El que los créditos de consumo y microcréditos sean los más solicitados por los socios y clientes es un tema que tiene en preocupación al Fondo Monetario puesto que este considera que son segmentos de peligro porque a menudo tienen montos bajos, generando que el cobro sea más alto que los beneficios que se obtiene.



Según (Primicias, 2020) “el aumento de créditos aumenta la morosidad, y en el mes de septiembre la tasa de morosidad en las cooperativas adquiere el 4.9% a comparación del 2019”. A

pesar de esto se esperaba que para diciembre del 2020 el promedio de mora se eleve aún más ya que el 12 de noviembre culmina el plazo para la reestructuración de los créditos otorgados. Analizado esto, Peñaherrera gerente de la Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas De Ahorro Y Crédito volvió a mencionar que con la terminación de este plazo de reestructuración se iba a conocer si los clientes estaban cumpliendo con el pago de sus préstamos o si no iban a poder solventarlos.

La cooperativa por su parte también se vio afectada por esta preocupante situación, y refleja los siguientes datos en referencia al índice de morosidad expresado en los periodos 2019 y 2020 por parte de sus clientes y socios.

Tabla 3: Morosidad 2019

MOROSIDAD 2019				
Cartera Vigente		Cartera Total		Índice
Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	7,48%
4283	14.516.388,47	5119	15.690.276,37	

Tabla 3 Fuente: Coop San Antonio Ag La Union Elaborado por: Taymi Barco

Tabla 4: Morosidad 2020

MOROSIDAD 2020				
Cartera Vigente		Cartera Total		Índice
Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	6,12%
4982	21.328.711,94	5977	22.720.236,88	

Tabla 4 Fuente: Coop San Antonio Ag La Union Elaborado por: Taymi Barco

Es claro que debido a la pandemia mundial por la que el mundo entero atraviesa afectó en gran manera la economía del país entero siendo reflejado en las empresas y familias ecuatorianas, unas más que otras. Según menciona (Jose, 2020) “el sector financiero es un sistema económico que está conformado por un grupo de entidades las cuales ofrecen servicios financieros.” Este sector es el que financia las actividades económicas y al verse afectado asumió riesgos actuales y futuros que pueden llegar a marcar la sostenibilidad de los indicadores financieros. Y como pudimos notar en las tablas que reflejan la morosidad de la cooperativa, para el año 2019 el índice de liquidez debido a la morosidad fue de 7,48% y para el periodo 2020 el índice de liquidez bajó al 6,12% debido a que se suscitaron más préstamos y el nivel de morosidad aumentó.

Ahora bien, es esencial analizar la liquidez de la cooperativa como principal objetivo, ya que como menciona (Segura, 2015) “se puede definir el término liquidez como la capacidad que tiene una institución para enfrentar sus obligaciones financieras”. En otras palabras, la liquidez es el dinero en efectivo de la empresa, es decir, un análisis de liquidez es el que mide la capacidad de pago que posee la empresa para enfrentar deudas a largo o corto plazo.

Para (Granel, 2020) “la liquidez de una empresa es la facilidad que tiene la institución para obtener dinero en efectivo y de esa manera solventar sus pagos.” En pocas palabras, la liquidez es la capacidad con la que un activo se convierte en dinero líquido. Por lo tanto, una empresa tiene una buena liquidez cuando la mayoría de sus activos está en forma de dinero en efectivo o se pueden convertir en dinero de forma fácil siendo esta indispensable para la supervivencia de la empresa.

En el presente estudio de caso se analizará los estados financieros de la cooperativa San Antonio Ltda. Agencia La Unión, con el fin de analizar e interpretar el enfoque financiero de la cooperativa de los periodos 2019-2020, conocer los valores finales de cada periodo y aplicar los indicadores financieros correspondientes a las cooperativas del sector financiero popular y solidario y evidenciar cuál fue su liquidez en estos periodos. Es importante tener en cuenta que como menciona (Ramirez, 2021) “un indicador financiero es una herramienta que le permite a los propietarios de la empresa realizar un análisis financiero de la entidad en un periodo determinado”. Esto permitirá conocer cuál es la capacidad de la institución para enfrentar sus obligaciones; y observar si posee de efectivo para cubrir cualquier suceso imprevisto que se pueda presentar.

Según el artículo de (Microsip, 2019) “los estados financieros son documentos que contienen en resumen los resultados de operaciones de la empresa en un periodo determinado.” Estos estados son de suma importancia puesto que gracias a ellos obtenemos la información suficiente para conocer la evolución de la institución año tras año y poder tomar buenas decisiones una vez que estos hayan sido analizados por completo; contribuye así a la transparencia de la cooperativa. Conociendo la importancia de estos estados financieros y el papel que juegan en una entidad, podemos pasar al respectivo análisis de liquidez de la cooperativa.

Según explica la (Seps, Superintendencia de economía popular y solidaria, 2017) “los fondos disponibles divididos con los depósitos a corto plazo reflejan la liquidez que posee toda entidad con el fin de medir la capacidad de responder a posibles obligaciones que surjan.” Esta fórmula está compuesta por: los fondos disponibles divididos para el total de depósitos a corto plazo; estos depósitos a corto plazo esta conformados por otras subcuentas que son: depósitos a la vista, operaciones de reporto, depósitos a plazo de 1 a 30 días, y de 31 a 90 días. La (Seps, Superintendencia de economía popular y solidaria, 2017) también menciona que “Los fondos

disponibles son los recursos que posee la institución a disposición inmediata para realizar los pagos; y los depósitos a corto plazo son los bienes depositados y que pueden ser solicitados por los depositantes en cualquier momento que ellos lo dispongan.” Como veremos a continuación.

Periodo 2019:

$$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Depósitos a corto plazo}} \times 100$$

$$\frac{2.300.004,97}{7.537.353,97 + 685.505,23 + 1.451.495,79} =$$

$$\frac{2.300.004,97}{9.674.354,99} = 23.77\%$$

Periodo 2020:

$$\frac{2.004.461,10}{9.638.098,97+928.966,62+1.979.066,50}$$

$$\frac{2.204.461,10}{12.546.132,09} = 17,57\%$$

Como se pudo notar una vez aplicado estos indicadores financieros de liquidez se observa que el porcentaje de liquidez que la empresa posee en el periodo 2019 es del 23.77% y para el año 2020 de 17,57% mientras más alto sea el indicador que refleje la institución, más capacidad para responder a los requerimientos de efectivo de forma inmediata por parte de sus depositantes tiene. Se evidencia que el 2020 tuvo un decrecimiento porcentual del 6,2% como era de esperarse debido a la crisis financiera que el país atraviesa.

Para (Paqui, 2019) “los indicadores de liquidez son los que evidencian si la cooperativa de ahorro y crédito administra con eficacia el efectivo que posee para cubrir la demanda de retiros de los clientes y la reserva de liquidez de la cooperativa”. El indicador de liquidez está compuesto por las inversiones líquidas, los activos líquidos y las cuentas por pagar a un corto plazo. Dicho indicador tiene como finalidad calcular la capacidad de las reservas de efectivo para cubrir los retiros de depósitos.

INDICADOR	META	CUENTAS	FÓRMULA
L1	15-20%	a. Total de inversiones líquidas productivas	$\frac{(a + b - c)}{d}$
		b. Total de activos líquidos improductivos	
		c. Total de cuentas por pagar a corto plazo <30 días	
		d. Total de depósitos de ahorro	

Liquidez.

Meta: 15-20%

CUENTAS	2019	2020
a. Inversiones líquidas	\$866.216,90	\$975.634,96
b. Activos líquidos improductivos	\$1.399.310,76	\$2.008.120,58
c. Cuentas por pagar menores a 30 días	\$326.611,56	\$400.754,30
d. Depósitos de ahorro	\$7.613.747,27	\$9.772.303,34
FORMULA: $\frac{a + b - c}{d}$	$\frac{\$1.878.916,10}{\$7.613.747,27}$	$\frac{\$2.583.001,24}{\$9.772.303,24}$
Total	25,46%	26,43%

Como podemos observar las reservas disponibles permitieron cubrir los retiros de depósito de los socios, después de pagar obligaciones menores a 30 días, la cooperativa para el año 2019 reportó el 26,45% y para el año 2020 el 26,43%, promedios que superan la meta establecida que es del 15-20% lo cual quiere decir que la cooperativa contó con una buena liquidez en ambos años; sin embargo, se nota un déficit del 2,69% en el año 2020 a comparación del 2019.

Por último, se pudo medir el porcentaje del activo total invertido en las cuentas liquidas improductivas. Un activo líquido improductivo según menciona (Seps, Superintendencia de economía popular y solidaria, 2017) “son los que miden la aportación de los activos improductivos netos que posee la institución en comparación con los activos totales.” En otras palabras, estos activos improductivos netos son aquellos que reflejan renta financiera nula o a cero, en pocas palabras que no generan ingresos. Estos activos improductivos están compuestos por:

- Las movilizaciones
- Cartera de crédito
- Activo fijo
- Otros activos
- Cuentas por cobrar incobrables.

Y los activos son todos los bienes tangibles o intangibles que posee la institución.

Activos líquidos improductivos

Meta: <1

		1	
L3	<1%	a. Total de activos líquidos improductivos	a
		b. Total de activos	b

CUENTAS	2019	2020
a. <u>Total</u> de activos líquidos improductivos	1.399.310,76	2.008.120,58
b. <u>Total</u> de activos	18.829.090,83	26.054.139,05
FORMULA:	$\frac{a}{b}$	$\frac{a}{b}$
Total	7.43%	7,71%

Con respecto a este indicador para activos de liquidez improductivo se pudo notar que los resultados reflejan un comportamiento variable dentro de los dos periodos (2019-2020) valores que superan la meta establecida que es menor al 1% y los valores calculados muestran un 7,43% para el año 2019 y un 7,71% para el 2020 esto se debe a que la cooperativa posee un alto nivel de dinero líquido, lo cual es un tanto negativo puesto que es un dinero que no le genera ningún rendimiento financiero para las actividades que realiza. Ya que mientras el valor porcentual o indicador sea menor la institución estará siendo más eficiente.

Conclusiones

Una vez analizado la información de la cooperativa y aplicado las ratios de liquidez se llegó a la conclusión que:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ltda. Agencia La Unión se vio un poco afectada por el decrecimiento financiero que surgió a raíz de la pandemia; esto se vio reflejado en las carteras de créditos; los créditos de consumo y microcrédito aumentaron su demanda y tal como menciona Edgar Peñaherrera, gerente de la Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas De Ahorro Y Crédito, “las cooperativas que otorgan más créditos asumen más riesgo”. Se considera que son segmentos de riesgo porque a menudo tienen montos bajos, lo que genera que el cobro sea más alto que los beneficios que se obtienen.

Al aplicar los indicadores financieros de liquidez pudimos observar que el porcentaje de liquidez que la empresa posee en el periodo 2019 es más alto a diferencia del 2020, lo cual significaba que mientras más alto sea el indicador que refleje la institución, más capacidad tiene para responder a los requerimientos de efectivo de forma inmediata por parte de sus depositantes. Se evidenció que el 2020 tuvo un decrecimiento porcentual del 6,2% lo cual era de esperarse debido a la crisis financiera y sanitaria que el país atraviesa.

Al aplicar otra ratio de liquidez se pudo observar que las reservas disponibles de la cooperativa permitieron cubrir los retiros de depósito de los socios, después de pagar obligaciones menores a 30 días, estos promedios superan la meta establecida que es del 15-20%, es decir que la cooperativa contó con una buena liquidez en ambos años; sin embargo, se nota un déficit del 2,69% en el año 2020 a comparación del 2019.

Por último, al medir el porcentaje de liquidez de los activos improductivos se pudo notar que los resultados reflejaron un comportamiento variable dentro de los dos periodos (2019-2020), valores que superan la meta establecida ($<1\%$) esto se debe a que la cooperativa posee un alto nivel de dinero líquido, lo que es un tanto negativo puesto que es un dinero que no le genera ningún rendimiento financiero para las actividades que realiza. Dato que hay que considerar, puesto que mientras el valor porcentual o indicador sea menor la institución estará siendo más eficiente.

Bibliografía

(Rfd), Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2020). *Covid-19 y sus implicaciones en el sistema financiero nacional*. Ecuador: Red de Instituciones Financieras de Desarrollo.

(seps), Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (seps)*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/>

Banco Multiva. (31 de marzo de 2011). *Información mínima a revelar de acuerdo a las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las*. Obtenido de <https://www.multiva.com.mx/documents/140749/143482/BancoMultivaEstadosFinancierosNotas20111ertrim.pdf/38cf6efb-6fb1-424a-c249-7abe6e13fec1?t=1550806996215>

BUPA . (MARZO de 2020). *Covid Coronavirus*. Obtenido de <https://www.bupasalud.com.ec/salud/coronavirus>

Cancer, I. N. (s.f.). *INSTITUTO NACIONAL DEL CANCER*. Obtenido de INSTITUTO NACIONAL DEL CANCER:
<https://www.cancer.gov/espanol/publicaciones/diccionarios/diccionario-cancer/def/covid-19>

Diaz, N. (3 de febrero de 2021). *Economipedia.com* . Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/planificacion-financiera.html>

Granel, M. (1 de enero de 2020). *Qué es la liquidez de una empresa en contabilidad? Ejemplos*. Obtenido de <https://www.rankia.cl/blog/analisis-ipsa/4006400-que-liquidez-empresa-contabilidad-ejemplos>

- Group, B. (s.f.). *BMAGROUP*. Obtenido de <https://brendamarreropr.com/6-terribles-consecuencias-de-no-planificar-en-las-empresas/>
- Jose, L. (25 de febrero de 2020). *Sector Financiero*. *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/sector-financiero.html>
- Microsip. (19 de noviembre de 2019). *¿Para qué sirven los estados financieros?* Obtenido de <https://blog.microsip.com/para-que-sirven-los-estados-financieros/>
- Paqui, M. (2019). *ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “LAS LAGUNAS” DEL CANTÓN SARAGURO, PERIODOS: 2016-2018, PROPUESTA DE MEJORA*. Obtenido de <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Mari%CC%81a%20Magdalena%20Saca%20Paqui.pdf>
- Primicias. (2020). *Créditos y depósitos aumentan en las cooperativas pese a la pandemia*. Obtenido de <https://www.primicias.ec/noticias/economia/credito-depositos-cooperativas-ecuador-pandemia/>
- Ramirez, P. (2021). *Qué son los indicadores financieros y cómo analizarlos*. Obtenido de <https://economia3.com/que-son-los-indicadores-financieros-como-analizarlos/>
- Segura, L. (20 de marzo de 2015). *análisis de liquidez y solvencia*. Obtenido de <https://www.gmconsulting.pro/categoria-fiscal/analisis-de-liquidez-y-solvencia/>
- Seps, S. d. (5 de marzo de 2015). *LA JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA*. Obtenido de

<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/ResolucionNo042015F.pdf/2de5ce4e-34c9-4a8d-963f-23ca345c49e1>

Seps, Superintendencia de economía popular y solidaria. (abril de 2017). *Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros*. Obtenido de

<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/594508/NOTA+TE%CC%81CNICA+PARA+PUBLICAR+-FICHA+METODOLOGICAS+DE+INDICADORES.pdf/a71e5ed1-7fae-4013-a78d-425243db4cfa>

Anexos

La Unión, 06 de septiembre de 2021
OFICIO N° 018 COACSA – AG-UN

Ing. Gina Carrasco Echeverria, MAE
DECANA DE LA FAFI

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, en respuesta al requerimiento del oficio N° D-FAFI- UTB-025- UT-2021 autorizo a la Srta. Barco Damaris Taymi para que desarrolle su trabajo de titulación con el Tema: ANÁLISIS DE LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO SUCURSAL LA UNIÓN DEL PERÍODO 2019-2020.

Particular que emito para los fines pertinentes.

Atentamente



Ing. Karina Baños
JEFE DE AGENCIA LA UNION
COAC. SAN ANTONIO



ORGANIGRAMA DE LA COOPERATIVA



Anexo: Estado Situación Financiera 2019



ESTADO FINANCIERO
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 3
PERIODO DEL 1 ENERO DEL 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Dólares)

[Menú Principal](#)

FECHA	RAZÓN SOCIAL
31-oct-19	SALITRE LTDA
30-nov-19	SAN ANTONIO LTDA
31-dic-19	SAN CRISTOBAL LTD

*Seleccione una o varias opciones

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	TIPO*	GRUPO**	FECHA
				31/12/2019
				SAN ANTONIO LTDA
1	ACTIVO	1	1	18.829.090,83
11	FONDOS DISPONIBLES	1	2	2.300.004,97
1101	Caja	1	4	318.637,35
110105	Efectivo	1	6	318.437,35
110110	Caja chica	1	6	200,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1	4	1.972.071,36
110305	Banco Central del Ecuador	1	6	223.506,45
110310	Bancos e instituciones financieras locales	1	6	1.549.775,12
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	1	6	0,00
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	1	6	198.789,79
1104	Efectos de cobro inmediato	1	4	9.296,26
110401	Efectos de cobro inmediato	1	6	9.296,26
13	INVERSIONES	1	2	866.216,90
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financi	1	4	866.216,90
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	1	6	50.000,00
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	1	6	816.216,90
14	CARTERA DE CRÉDITOS	1	2	14.638.124,25
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	1	4	4.344.233,48
140205	De 1 a 30 días	1	6	232.325,57
140210	De 31 a 90 días	1	6	368.138,95

Activar Windows

Ve a Configuración para activar Windows.

190905	De activos de instituciones financieras invariables	1	6	0,00
190910	De recursos provenientes de la COSEDE	1	6	0,00
1990	Otros	1	4	62.659,85
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	1	6	0,00
199010	Otros impuestos	1	6	57.659,85
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	1	6	5.000,00
199025	Faltantes de caja	1	6	0,00
199090	Varias	1	6	0,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	1	4	-33.318,63
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	1	6	0,00
199910	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)	1	6	0,00
199990	(Provisión para otros activos)	1	6	-33.318,63
2	PASIVOS	2	1	15.632.505,99
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2	2	13.929.984,21
2101	Depósitos a la vista	2	4	7.537.353,97
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	2	6	0,00
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	2	6	0,00
210115	Depósitos monetarios de instituciones financieras	2	6	0,00
210130	Cheques certificados	2	6	0,00
210131	Cheques de emergencia	2	6	0,00
210135	Depósitos de ahorro	2	6	7.476.639,57
210140	Otros depósitos	2	6	2.775,33
210145	Fondos de tarjetahabientes	2	6	0,00
210150	Depósitos por confirmar	2	6	43.545,73
210155	Depósitos de cuenta básica	2	6	14.393,34
2102	Operaciones de reporto	2	4	0,00
210205	Operaciones de reporto financiero	2	6	0,00
210210	Operaciones de reporto por confirmar	2	6	0,00
210215	Operaciones de reporto bursátil	2	6	0,00
2103	Depósitos a plazo	2	4	6.392.630,24
210305	De 1 a 30 días	2	6	685.505,23
210310	De 31 a 90 días	2	6	1.451.495,79
210315	De 91 a 180 días	2	6	1.515.369,45

Activar Windows

Ve a Configuración para activar Windows.

Anexo: Estado Situación Financiera 2020



[Menú Principal](#)

ESTADO FINANCIERO
SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO SEGMENTO 3
PERIODO DEL 1 JULIO DEL 2020 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(Dólares)

FECHA

30-nov-20

31-dic-20

RAZÓN SOCIAL

1 DE JULIO

13 DE ABRIL

16 DE JULIO LTDA

*Seleccione una o varias opciones

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	TIPO*	GRUPO**	FECHA
				31/12/2020
1	ACTIVO	1	1	26.054.139,05
11	FONDOS DISPONIBLES	1	2	2.204.461,10
1101	Caja	1	4	472.599,53
110105	Efectivo	1	6	472.399,53
110110	Caja chica	1	6	200,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1	4	1.720.661,57
110305	Banco Central del Ecuador	1	6	265.687,97
110310	Bancos e instituciones financieras locales	1	6	945.125,34
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	1	6	0,00
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	1	6	509.848,26
1104	Efectos de cobro inmediato	1	4	11.200,00
110401	Efectos de cobro inmediato	1	6	11.200,00
13	INVERSIONES	1	2	975.634,96
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financi	1	4	975.634,96
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	1	6	975.634,96
14	CARTERA DE CRÉDITOS	1	2	21.409.888,71
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	1	4	6.455.214,13
140205	De 1 a 30 días	1	6	232.214,10
140210	De 31 a 90 días	1	6	433.454,84
140215	De 91 a 180 días	1	6	601.991,92

Activar Windows

Ve a Configuración para activar Windows.

1901	Inversiones en acciones y participaciones	1	4	21.010,00
190125	En otros organismos de integración cooperativa	1	6	21.010,00
1904	Gastos y pagos anticipados	1	4	49.786,27
190405	Intereses	1	6	0,00
190410	Anticipos a terceros	1	6	25.074,52
190490	Otros	1	6	40.320,00
190499	(Amortización de gastos anticipados)	1	6	-15.608,25
1905	Gastos diferidos	1	4	42.001,19
190505	Gastos de constitución y organización	1	6	0,00
190510	Gastos de instalación	1	6	4.002,88
190515	Estudios	1	6	0,00
190520	Programas de computación	1	6	37.781,67
190525	Gastos de adecuación	1	6	34.009,94
190530	Plusvalía mercantil	1	6	0,00
190590	Otros	1	6	11.200,00
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	1	6	-44.993,30
1990	Otros	1	4	33.920,62
199005	Impuesto al valor agregado -IVA	1	6	0,00
199010	Otros impuestos	1	6	28.920,62
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	1	6	5.000,00
199025	Faltantes de caja	1	6	0,00
199090	Varias	1	6	0,00
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	1	4	-25.919,29
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	1	6	0,00
199990	(Provisión para otros activos)	1	6	-25.919,29
2	PASIVOS	2	1	22.078.573,07
21	OBIGACIONES CON EL PÚBLICO	2	2	18.515.424,86
2101	Depósitos a la vista	2	4	9.638.098,97
210135	Depósitos de ahorro	2	6	9.592.444,73
210150	Depósitos por confirmar	2	6	23.577,33
210155	Depósitos de cuenta básica	2	6	22.076,91
2103	Depósitos a plazo	2	4	8.877.325,89
210305	De 1 a 30 días	2	6	928.966,62

Activar Windows

Ve a Configuración para activar Windows.

210310	De 31 a 90 días	2	6	1.979.066,50
210315	De 91 a 180 días	2	6	1.887.545,34
210320	De 181 a 360 días	2	6	3.166.911,34
210325	De más de 361 días	2	6	914.836,09
25	CUENTAS POR PAGAR	2	2	400.754,30
2501	Intereses por pagar	2	4	199.589,64
250105	Depósitos a la vista	2	6	58,74
250115	Depósitos a plazo	2	6	199.530,90
2503	Obligaciones patronales	2	4	115.558,18
250310	Beneficios Sociales	2	6	6.589,95
250315	Aportes al IESS	2	6	10.080,37
250390	Otras	2	6	98.887,86
2504	Retenciones	2	4	12.943,41
250405	Retenciones fiscales	2	6	9.415,76
250490	Otras retenciones	2	6	3.527,65
2505	Contribuciones, impuestos y multas	2	4	10.773,61
250590	Otras contribuciones e impuestos	2	6	10.773,61
2506	Proveedores	2	4	3.423,51
2590	Cuentas por pagar varias	2	4	58.465,95
259090	Otras cuentas por pagar	2	6	58.465,95
26	Obligaciones financieras	2	2	3.063.659,19
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	2	4	3.043.659,19
260605	De 1 a 30 días	2	6	137.163,54
260610	De 31 a 90 días	2	6	276.101,47
260615	De 91 a 180 días	2	6	414.416,61
260620	De 181 a 360 días	2	6	674.939,65
260625	De más de 360 días	2	6	1.541.037,92
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	2	4	0,00
260705	De 1 a 30 días	2	6	0,00
260710	De 31 a 90 días	2	6	0,00
260715	De 91 a 180 días	2	6	0,00
260720	De 181 a 360 días	2	6	0,00
260725	De más de 360 días	2	6	0,00

Activar Windows

Ve a Configuración para activar Windows.

Anexo: Morosidad 2019

MOROSIDAD POR OFICINA								
OFICINA	CARTERA VIGENTE		CARTERA IMPRODUCTIVA		CARTERA TOTAL		INDICE	
	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO		
LA UNION	658	1.831.327,67	81	56.093,50	739	1.887.421,17	2,97 %	
TOTAL	4283	14.516.388,47	836	1.173.887,90	5119	15.690.276,37	7,48 %	

Anexo: Morosidad 2020

MOROSIDAD POR OFICINA												
OFICINA	CARTERA VIGENTE		CARTERA NO DEVENGA INTERES		CARTERA VENCIDA		CARTERA IMPRODUCTIVA		CARTERA TOTAL		INDICE	
	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO		
LA UNION	746	2.960.673,96	11	4.050,89	81	35.230,86	81	39.281,75	827	2.999.955,71	1,31 %	
TOTAL	4982	21.328.711,94	228	424.798,55	995	966.726,39	995	1.391.524,94	5977	22.720.236,88	6,12 %	