



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E**  
**INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**  
**JUNIO – OCTUBRE 2021**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE**  
**CARRERA**

**PRUEBA PRÁCTICA**

Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO**  
**EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**"INCIDENCIA DE LA PANDEMIA EN LA LIQUIDEZ DE LA**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO"SAN**  
**ANTONIO"LTDA.VINCES EN EL AÑO 2020".**

**EGRESADA:**

**SUANNY ANAHI ARÉVALO VELÁSQUEZ**

**TUTOR:**

**ING.PEDRO PABLO ANDRADE VALENCIA**

**AÑO 2021**

## **RESUMEN**

El presente estudio de caso está direccionado al análisis de la incidencia de la pandemia en la liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda.-Vinces ya que es un acontecimiento que provoco variaciones a nivel general en los diferentes sectores económicos.

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda.- Vinces es una entidad que ofrece servicios y productos en beneficio de los socios y grupos de interés, con la finalidad de mejorar la calidad de vida mediante servicios competitivos financieros, ya que integran valores como transparencia, ética, respeto, liderazgo entre otros, los cuales cumplen un papel primordial en la economía social, la misma que pretende llegar a la equidad social e igualdad, con los socios e interesados.

El análisis de la liquidez dentro de las instituciones es muy importante ya que nos ayuda a mantener un eficiente control de la rentabilidad o solvencia con la que cuenta la institución evaluada, es por ello que se hace uso de los análisis para evidenciar si las afectaciones por la pandemia son positivas o negativas, y si representan una variación representativa para la actividad de la cooperativa.

La metodología que se implementa es la del método inductivo y deductivo ya que por medio del método deductivo se llevó a cabo la entrevista para conocer sobre la situación de la empresa durante la contingencia que se presentó a nivel mundial, y deductivo porque después de analizar las situaciones presentadas, nos permiten llegar a las conclusiones sobre el caso.

**PALABRAS CLAVES: ANALISIS FINANCIERO, LIQUIDEZ, CONTROL, ESTADOS FINANCIEROS, PANDEMIA.**

## **ABSTRACT**

This case study is aimed at analyzing the incidence of the pandemic on liquidity in the San Antonio Ltda.-Vinces savings and credit cooperative and at an event that caused variations at a general level in the different economic sectors.

The San Antonio Credit Union Ltda.- Vinces is an entity that offers services and products for the benefit of members and interest groups, in order to improve the quality of life through competitive financial services, since they integrate values such as transparency , ethics, respect, leadership among others, which play a key role in the social economy, the same one that aims to achieve social equity and equality, with partners and stakeholders.

The analysis of the liquids within the institutions is very important since it helps us to maintain an efficient control of the profitability or solvency that the evaluated institution has, that is why the analyzes are used to show whether the effects by pandemic are positive or negative, and if they represent a representative variation for the cooperative's activity.

The methodology that is implemented is that of the inductive and deductive method since through the deductive method the interview was carried out to learn about the situation of the company during the contingency that occurred worldwide, and deductive because after analyzing the situations presented, allow us to reach conclusions on the case.

**KEY WORDS: FINANCIAL ANALYSIS, LIQUIDITY, CONTROL, FINANCIAL STATEMENTS, PANDEMIC.**

## INTRODUCCIÓN

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. Vines, ubicada en las calles Olmedo y Av. Córdova direccionada a promover la calidad de vida, frente a las aspiraciones y necesidades económicas, sociales y culturales de los socios, fomentando así confianza y captando de la mejor manera socios para su entidad.

Es una entidad que tuvo sus inicios en el año de 1969, donde un grupo de ciudadanos del cantón Montalvo se veían en la necesidad de contar con una entidad financiera, creciendo poco a poco, y es así como comenzaron a crecer gracias a la confianza de los socios, funcionarios y representantes, por lo que tiempo después ya obtuvieron un edificio en el cantón Montalvo, captando así mayor número de socios tanto dentro y fuera del cantón, entre ellos en el Cantón Vines Provincia de los Ríos.

Los fines de la cooperativa son de promover la calidad de vida de los socios y grupos de interés mediante productos y servicios financieros competitivos, oportunos, contando con talento humano y directivos que trabajan en equipo con amabilidad y humanismo dentro de una estructura financiera sólida y socialmente responsable.

La liquidez de la cooperativa desde sus inicios ha evolucionado de una manera positiva ya que los usuarios del cantón Vines, que es donde está ubicada una de sus Agencias, tienen buena acogida, y al ser un cantón con sectores rurales productivos del sector agrícola con los que más concurren a depositar sus ganancias de las cosechas y así van creciendo sus ahorros dentro de la institución.

El alcance del estudio de caso se delimita a conocer la incidencia que tuvo la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio por la Pandemia, ya que durante el periodo de análisis escogido uno de los imprevistos o problemas que se presentó y en el que se vieron afectados los sectores económicos financieros y sociales,

entre ellos la Cooperativa San Antonio la cual se vio influenciada por las diferentes circunstancias y acontecimientos que provocó la cuarentena provocada por la pandemia COVID-19, la misma que frenó todo tipo de actividad comercial y financiera, teniendo la ciudadanía el deber de permanecer en sus hogares, para salvaguardar su salud e integridad, por lo que la institución se vio impedida a realizar sus actividades con normalidad.

La metodología aplicada para el presente caso de estudio es el método inductivo ya que se llevó a cabo una entrevista al jefe de la Agencia, con la finalidad de conocer si la cooperativa presentó problemas y que tipo de problemas obtuvieron a nivel de liquidez dentro de la institución frente a la pandemia, y el deductivo cuando se deduce del todo y se llega a las conclusiones, considerando la información válida y confiable que proporcionó la cooperativa, el presente estudio de caso está enmarcado bajo la sub línea de investigación de GESTIÓN FINANCIERA, TRIBUTARIA Y COMPROMISO SOCIAL.

Para llevar a cabo la investigación se procedió a solicitar la información respectiva entre ellos los estados financieros del 2019-2020, con la finalidad de realizar el análisis financiero, para poder determinar la situación y condición con la que consta en cada periodo y poder comparar, identificar y analizar la incidencia en el desarrollo de las actividades económicas y financieras que se obtuvieron por la pandemia COVID-19.

## DESARROLLO

Ecuador fue uno de los primeros países en América Latina en registrar un ascenso de casos de coronavirus y muertes de covid-19 a comienzos de abril. En marzo y abril, más del doble de personas murieron en el país, comparado con años anteriores. El número de exceso de muertes en esos dos meses es 16 veces mayor que el total oficial de muertos por covid-19 en Ecuador. (Dale & Stylianou, 2020).

La pandemia afectó de diversas maneras a la sociedad, viéndose principalmente perjudicado el ámbito de salud, y con ello el ámbito financiero, ya que debido a esta emergencia sanitaria el sector financiero al igual que los demás sectores se vieron en la necesidad de cerrar sus instituciones y parar sus actividades, luego de tres meses empezaron a reactivar sus actividades, pero la pandemia dejó secuelas en la economía de los ciudadanos por lo que la activación económica de las instituciones no fue la misma.

La liquidez se refiere a la disponibilidad de fondos suficientes para satisfacer los compromisos financieros de una entidad a su vencimiento en función de la factibilidad de que un activo sea convertible en efectivo en una empresa, su principal objetivo es evaluar los recursos con que cuenta una unidad económica para poder cubrir las deudas que contraiga a corto plazo. (Olvera Novelo, 2016)

Cuando hablamos de liquidez de una cooperativa nos referimos a la capacidad financiera con la que consta dicha institución frente a las contingencias e imprevistos que se presentan, es por ello que deben tener o constar con una metodología para la correcta administración de los activos líquidos, los mismos que reflejan en términos de gestión protección patrimonial de los socios.

La gestión financiera implica conocer cifras y números que, adecuadamente analizados e interpretados, le permitan a la alta administración diseñar, implementar e

implantar estrategias para; mejorar las ganancias, disponer del efectivo que apalanque la estrategia empresarial y hacer crecer los intereses de los socios o accionistas. Para ello puede servirse de la consecución y explotación sistemática, responsable y ordenada de los recursos financieros provenientes de los aportantes, sean estos de origen pasivo o patrimonial. ( Castelblanco, 2019)

Los procesos financieros dentro de las instituciones son muy importantes ya que ayuden a evaluar y analizar su nivel económico de manera general ya sea en rentabilidad, utilidad, solvencia entre otros factores que ayudan a medir la situación financiera, y ver qué tan afectada o que efectos provoco después de la emergencia sanitaria.

Existen diversas formas de evaluar la situación financiera en una institución, ya que existen diversos procesos financieros, pero el uso ya depende específicamente de lo que se quiera evaluar, entre ellos tenemos algunos indicadores de liquidez , los cuales como su nombre lo dice, ayuda a evaluar la liquidez que tenga una empresa, cooperativa o cualquier otra institución a fin de visualizar resultados para determinar cómo se encuentra la empresa en terminaos de liquidez, pero también es muy importante que se tenga un control dentro de estos procesos ya que depende muchas veces de ello la toma de decisiones, frente a diferentes situaciones que se presenten, o para analizar si se cumplieron o no las proyecciones metas propuestas por la institución.

Las cooperativas, desde su mismo origen, nacen como entidades distintas o especializadas: las cooperativas de consumo, cuyo comienzo se asocia a los “pioneros de Rochadle”; las cooperativas de trabajo, que tuvieron su primer impulso en Francia; las cooperativas de crédito, que comenzaron principalmente en Alemania; las cooperativas agrícolas, cuya raíces iniciales se localizan en Dinamarca y nacen a finales del XIX en varias partes de Europa. ( Cano Ortega, Vargas Vasserot, & Morillas Jarillo, 2017).

## **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTA.VINCES**

Ubicada en las Calles Olmedo y Av. Córdova-Vinces-Los Rios –Ecuador, sus actividades dan inicio en el cantón Montalvo-Los Rios, el 1 de junio de 1969 a las 19H20, donde se lleva a efecto la Asamblea General en el salón del movimiento Familiar Cristiano de Montalvo, la misma que es presidida por el Sr. Ramón Mezza Extensionista Regional de Cooperativas y contando con la presencia del Párroco Padre Andrés Bezzares, mismo que después propone que se dé el nombre de COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO, y debido a su gran trabajo poco a poco fue creciendo el número de socios tanto dentro del cantón como en cantones aledaños.

Los productos y servicios que ofrece son:

**Tabla N°1**

<b>PRODUCTOS</b>	<b>SERVICIOS</b>
Ahorro a la vista	Cajeros automático
Ahorro crecer	Tarjetas de débito
Ahorro futuro	Pagos y recaudaciones
Ahorro programado	Giros y remesas
Depósito a plazo fijo	Transferencias interbancarias
Crédito de consumo	Simulador de crédito
Microcrédito	Simulador de DPFs

Elaborado por el autor

Fuente: Productos y servicios de la Coop. De ahorro y crédito San Antonio

La situación financiera de las empresas se vio afectada por temas de la pandemia, por ello la cooperativa también se vio afectada con este problema, ya que en la Provincia de los Rios fue donde se detectó el caso del paciente 0, y por ello se obtuvo un impacto

negativo inmediato ya que procedieron al cierre de los locales comerciales, las actividades de transporte paralizadas, las actividades financieras, comerciales y de servicio suspendidas, por lo que la economía se vio muy afectada por estos cambios que se dieron durante el mes de marzo del 2020.

Las finanzas son una rama de la economía que trata del intercambio de recursos monetarios y títulos valores entre individuos, empresas y Estados. Estas entidades buscan administrar sus recursos, escasos o superavitarios asignándolos adecuadamente y minimizando el riesgo para maximizar el valor de sus propietarios, los recursos pueden ser monetarios (dinero) o no monetarios (valores). ( Arroyo, Vásquez, & Villanueva, 2020).

Con la referencia expuesta podemos definir a las finanzas como una parte de la economía ya que esta tiene como objetivo administrar y evaluar diferentes situaciones de las empresas, esta se puede dividir en finanzas públicas y privadas dependiendo de quién administre su capital.

La administración financiera se define como el conjunto de funciones que desarrolla al administrador financiero para planear el uso y las necesidades de flujos de efectivo, reunir los flujos de efectivo necesarios y darles un uso eficiente; equilibrar el riesgo y rendimiento; maximizar el valor de mercado del capital del propietario, para lo cual evalúa la rentabilidad. (Rodríguez Aranday, 2017)

Así también es importante saber que un análisis financiero tiene muchos beneficios para las entidades ya que permite evaluar los resultados y poder tener bases para la toma de decisiones, al igual que se tiene un mejor análisis de las operaciones que se efectúen, teniendo un control sobre sus activos o pasivos que se tengan por parte de la entidad.

Es importante también conocer las necesidades de los clientes, para poder ofrecer un buen servicio y producto, para cumplir con los requerimientos y poder alcanzar la satisfacción de los clientes.

Ya que debido a la situación presentada por la pandemia muchos de los usuarios quieren obtener un producto o servicio pero que vaya acorde a sus comodidades y facilidades de pago, es por ello que cada vez se presentan clientes con mayor complejidad, y entre los objetivos de la cooperativa esta brindar la máxima ayuda para que el cliente cumpla con las expectativas que se planteó, ya que siempre se espera tener un producto de mejor calidad en este caso, con pagos accesibles.

Dentro de los socios e interesados que forman parte de la Cooperativa San Antonio Ltda. Vinces, están usuarios que desempeñan todo tipo de actividades, ya sean comerciantes agrícola entre otros, siendo el más frecuente, el sector agrícola.

Según el Instituto Nacional de Estadística y Censo la población del cantón vices:

**Tabla N°2**

<b>INDICADORES ECONOMICOS</b>	Representa el 9.7% del territorio de la provincia de Los Rios	
	<b>POBLACIÓN</b>	71.7 mil habitantes(9.2% de los Rios)
	<b>URBANA</b>	42.2%
	<b>RURAL</b>	57.8%
	<b>MUJERES</b>	48.3%

	<b>HOMBRES</b>	51.7%
	<b>PEA</b>	45.7%

Elaborado: Por el Autor

Fuente: INEC (Censo de Población y Vivienda )

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Vives sus clientes intermedios son los del sector agrícola, por lo que el conocimiento del ámbito agrario es muy importante para poder captar mayor números de clientes dentro de la cooperativa.

Debido a que la cooperativa se encuentra en un cantón el cual está rodeado de zonas rurales altamente productivas, la mayoría de los socios e interesados pertenecen al sector rural, ya que muchos de ellos se acercan con la finalidad de obtener créditos para el desarrollo de sus actividades agrícolas.

Esta investigación se limita a analizar los sucesos acontecidos durante el periodo de estudio mediante el método inductivo y deductivo ya que por medio del método inductivo se llevó a cabo la entrevista para conocer de manera detallada cuales son los problemas o situaciones que paso la cooperativa durante el periodo de estudio y deductivo porque después de analizar las situaciones presentadas, nos permiten llegar a las conclusiones sobre el caso, como técnica se aplicó la entrevista al jefe de agencia para conocer la situación de la cooperativa.

Los estados financieros son los informes finales que deben realizar las entidades, empresas para dar a conocer a los usuarios la situación financiera y los resultados económicos obtenidos durante el periodo contable, cuya responsabilidad recae en el administrador, gerente o representante legal de la entidad empresa u organización. ( Angulo Guiza, 2018).

Los estados financieros nos proporcionan información de la situación de la situación real de la institución.” también analiza las correlaciones existentes entre el activo y el pasivo y otras masas patrimoniales, y, por otra parte las situaciones de equilibrio patrimonial y financiero.” ( Muñoz Cabrera, 2019)

Al igual que las estrategias que se implementen en ella es muy importante, ya que una buena estructura tanto administrativa como financiera ayuda en el crecimiento de las instituciones: “El análisis de estrategia y la operación es el conocimiento que se obtiene referente a tres aspectos fundamentales: giro de negocio, forma en que se lleva a cabo la operación y estrategias utilizadas para alcanzar los objetivos” ( García Padilla, 2016).

El análisis horizontal es una de las herramientas dentro de los procesos financieros para evaluar las variaciones porcentuales que se tiene de un periodo con otro.” Su forma comparativa se expresa en valores absolutos de pesos, dólares, cualquier moneda homogénea o en valores relativos, es decir en porcentajes.” ( Estupiñán Gaitán, 2020).

“El proceso de decisión se puede controlar, el resultado no. En este contexto podría decirse que la calidad de las decisiones es independiente de sus resultados” ( González, Guzmán Vásquez, & Trujillo Dávila, 2020). Aquí la importancia de realizar análisis financieros dentro de las instituciones, ya que los mismos no dan resultados reales que nos permiten una toma de decisiones optima, además que proporciona información si se están cumpliendo o no las proyecciones establecidas, para el cumplimiento de las metas planteadas.

Es por ello que se detalla información que sustenta el análisis financiero, que para ello la empresa facilito Los estados de situación financiera de años 2019-2020. Para poder realizar el respectivo análisis en este caso el Análisis horizontal el cual ayudara a ver la

tendencia de las cuentas que pertenecen al estado de la Cooperativa San Antonio Ltda.

Vinces.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA.VINCES

### Análisis Horizontal

### Estado de Situación Financiera.

**Tabla N°3**

		COOPERATIVA DE HORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LDA. VINCES						
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ANALISIS HORIZONTAL								
CODIGO	CUENTA	SALDO 2019	SALDO 2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA			
1	<b>ACTIVO</b>	\$ 2.027.233,16	\$ 2.782.585,76	\$ 755.352,60	37,26%			
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	\$ 160.644,93	\$ 83.020,58	\$ -77.624,35	-48,32%			
1101	Caja	\$ 40.862,21	\$ 45.989,40	\$ 5.127,19	12,55%			
110105	Efectivo	\$ 40.862,21	\$ 45.989,40	\$ 5.127,19	12,55%			
11010505	Boveda	\$ 40.862,21	\$ 45.989,40	\$ 5.127,19	12,55%			
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 119.782,72	\$ 37.031,18	\$ -82.751,54	-69,08%			
14	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	\$ 1.796.335,78	\$ 2.529.880,42	\$ 733.544,64	40,84%			
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 30.351,99	\$ 47.017,35	\$ 16.665,36	54,91%			
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$ 1.423,72	\$ 3.356,58	\$ 1.932,86	135,76%			
169090	Otras	\$ 1.423,72	\$ 3.356,58	\$ 1.932,86	135,76%			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 16.422,28	\$ 12.454,74	\$ -3.967,54	-24,16%			
19	OTROS ACTIVOS	\$ 23.478,18	\$ 110.212,67	\$ 86.734,49	369,43%			
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>\$ 2.027.233,16</b>	<b>\$ 2.782.585,76</b>	<b>\$ 755.352,60</b>	<b>37,26%</b>			
2	<b>PASIVOS</b>	\$ 1.706.210,15	\$ 2.407.699,01	\$ 701.488,86	41,11%			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 1.246.274,72	\$ 1.645.143,87	\$ 398.869,15	32,00%			
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 24.470,99	\$ 23.481,46	\$ -989,53	-4,04%			
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 159.381,80	\$ 661.122,29	\$ 501.740,49	314,80%			
29	OTROS PASIVOS	\$ 276.082,64	\$ 77.951,39	\$ -198.131,25	-71,77%			
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 1.706.210,15</b>	<b>\$ 2.407.699,01</b>	<b>\$ 701.488,86</b>	<b>41,11%</b>			
3	<b>PATRIMONIO</b>	\$ 321.023,01	\$ 374.886,75	\$ 53.863,74	16,78%			
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 117.387,16	\$ 132.443,35	\$ 15.056,19	12,83%			
3103	APORTE DE SOCIOS	\$ 117.387,16	\$ 132.443,35	\$ 15.056,19	12,83%			
310305	Certificados de Apotacion	\$ 117.387,16	\$ 132.443,35	\$ 15.056,19	12,83%			
33	RESERVAS	\$ 203.635,85	\$ 242.443,40	\$ 38.807,55	19,06%			
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 321.023,01</b>	<b>\$ 374.886,75</b>	<b>\$ 53.863,74</b>	<b>16,78%</b>			
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>\$ 2.027.233,16</b>	<b>\$ 2.782.585,76</b>	<b>\$ 755.352,60</b>	<b>37,26%</b>			

Elaborado: Por el Autor

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Vinces.

**Tabla N°4**

<b>SUBGRUPOS</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>	\$ 1.987.332,70	\$ 2.659.918,35
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	\$ 39.900,46	\$ 122.667,41
<b>TOTAL</b>	\$ 2.027.233,16	\$ 2.782.585,76

Elaborado: Por el Autor

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Vinces

## **INTERPRETACIÓN:**

Al efectuar el análisis horizontal en el Balance General o Estado de situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio, podemos visualizar que el total de los activos aumentaron en el año 2020 a comparación del 2019, esto es debido a que dentro de las operaciones que efectuó la cooperativa durante ese año, incremento la cartera de crédito ya que dentro de los subgrupo incrementaron las carteras de créditos para microempresas en un 40,84%, debido que durante el periodo de la pandemia muchos de los ciudadanos empezaron a crear sus emprendimientos a raíz de las necesidades, que trajo consigo la pandemia, lo que permitió que surjan nuevas ideas y con ello mejorar la calidad de vida de los socios e interesados junto a la sociedad en general.

Pero por otra parte respecto a los fondos disponibles se visualiza que en el 2019 se tiene un valor de \$ 160.644,93 y en el 2020 \$83.020,58 teniendo una disminución de los fondos de \$ 77.624,35 lo que generó una variación de -48,32% , lo que representa una disminución de operaciones crediticias durante ese periodo, es decir que los socios debido a las diferentes problemáticas y circunstancias debido a la pandemia no se acercaban a cancelar los pagos o valores que tenían por créditos otorgados por la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio.

La cuenta Banco tuvo una variación del -69,08% ya que durante ese periodo de inicios de la pandemia todas las instituciones financieras, comerciales y demas cerraron

y paralizaron sus actividades, y por el déficit en los hogares y en las diferentes fuentes de trabajo, cuando se reactivó la economía los socios no se acercaban a cumplir con las obligaciones de pagos que adquirieron en la cooperativo es por ello que tanto la cuenta de Fondos Disponibles como la de Bancos se vio afectada con una variación negativa, respecto a la empresa.

Existe otra variación dentro de los activos no corrientes como es en propiedad plata y equipo ya que de acuerdo al análisis se visualiza que existió entre el año 2019 y 2020 una disminución del \$3.967,54 , ya que dentro de los subgrupos existieron disminuciones como es en Muebles, enseres y equipos de oficina una variación del -2,02% y en muebles de oficina de -26,09%, teniendo un decremento de aquello para poder cubrir con las obligaciones a corto plazo , así como respecto al cumplimiento por parte de la cooperativa a los socios que requieran el retiro de su dinero.

Tomando en consideración las variaciones existentes en el pasivo, se analiza que existió una variación en los pasivos del 41.11% en relación del año anterior, ya que la cuenta obligaciones financieras en el año 2019 tuvo \$156.381,80 y en el año 2020 \$661.122,29, teniendo un incremento de \$501.740,49 lo cual refleja que la cooperativa adquirió compromisos provenientes de otras instituciones financieras u otros entes, para cumplir con las actividades estipuladas hacia los socios, ya que el mayor problema durante ese periodo fue la falta de presencia de pagos por parte de los interesados y socios, por lo que afecto significativamente a la cooperativa.

### **Razón de Liquidez corriente**

La liquidez de un activo se basa en su capacidad de convertirse en efectivo, los índices de liquidez, llamados también solvencia de corto plazo, miden la capacidad de pago de la empresa para cumplir sus compromisos financieros a corto plazo (un año), este

análisis se fundamenta en las cuentas de activos y pasivos corrientes ( Arroyo, Vásquez, & Villanueva, 2020).

De acuerdo a la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda Vines, el cálculo de la liquidez corriente corresponde:

**Tabla N°5**

<b>LIQUIDEZ CORRIENTE</b>			
<b>LC 2019</b>	ACTIVOS CORRIENTES	\$ 1.987.332,70	<b>1,39</b>
	PASIVOS CORRIENTES	\$ 1.430.127,51	
<b>LC 2020</b>	ACTIVOS CORRIENTES	\$ 2.659.918,35	<b>1,14</b>
	PASIVOS CORRIENTES	\$ 2.329.747,62	

Elaborado: Por el Autor

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Vines.

### **INTERPRETACIÓN:**

De acuerdo a los resultados, se puede evidenciar que en el año 2019 se obtuvo el 1.39 y en el año 2020 se obtuvo 1,14, se visualiza que es mayor a 1 por lo tanto la empresa puede hacer frente a las obligaciones que se tengan, pero se debe considerar este ratio tiene la limitación de no considerar o tener en cuenta si la empresa genera caja, ya que este puede ser mayor a 1 , es decir puede hacerle frente a sus obligaciones, pero puede ser liquida debido a deuda de largo plazo.

En este caso la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio, presenta una disminución comparando el 2019 que es el año sin afectaciones por la pandemia y el año

2020 (año que inicio la pandemia), y su disminución se debe a que sus fondos disponibles disminuyeron considerablemente, por la falta de pagos por parte de los socios, pero debido a los aumentos de emprendimientos la cartera de crédito creció. Pero para el 2020 que es en año de estudio disminuyo su liquidez.

### Nivel de Liquidez

La liquidez es el conjunto de aquellos recursos guardados ya sea debajo del colchón o en el depósito de un banco que pueden usarse como efectivo en cualquier momento. se trata de fondos destinados a necesidades de corto plazo que requieren un flujo de libre acceso pero que pueden ser rentables dentro de la amplia oferta del mercado monetario(corto plazo).entre más pronto puede volverse efectivo un activo, ,as liquido es, pero es posible que sea menos rentable. (Rodríguez Raga, 2017).

De acuerdo a los datos proporcionados por la cooperativa podemos evaluar el nivel de liquidez que esta tiene, respecto a los datos antes de pandemia y durante el periodo de la pandemia.

**Tabla N°6**

<b>NIVEL DE LIQUIDEZ 2019</b>	FONDOS DISPONIBLES	=	\$ 160.644,93	16,35%
	DEPÓSITOS A CORTO PLAZO		\$ 982.335,62	
<b>NIVEL DE LIQUIDEZ 2020</b>	FONDOS DISPONIBLES	=	\$ 83.020,58	7,25%
	DEPÓSITOS A CORTO PLAZO		\$ 1.145.893,66	

Elaborado: Por el Autor

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Vines

Respecto a los resultados se recomienda obtener una razón financiera de mayor o igual al 15%, lo que garantiza que la cooperativa tendrá un buen porcentaje de fondos

disponibles para hacer frente a cualquier tipo de retiro por parte de los socios en cualquier momento.

## **INTERPRETACIÓN:**

Considerando los valores evaluados, se interpreta que el nivel de liquidez de la cooperativa del año 2019 es de 16.35% que está dentro de lo que se establece que es lo recomendable para que una institución puede hacerle frente a los retiros por parte de los socios en cualquier momento, pero en el año 2020 se visualiza que se tiene un 7.25% por lo que se ve que la empresa no cumple con el rango adecuado que sería mayor o igual a un 15% , y esto se debe a que durante el periodo contable del 2019 las actividades de la cooperativa se realizaban de manera continua y de la mejor manera, respecto a que los socios realizaban sus depósitos en el tiempo estipulado, realizaban sus ahorros de manera continuo por lo que la empresa estaba en un nivel de liquidez adecuada, para poder responder a los socios en el momento que estos se presenten a realizar cualquier tipo de retiro, pero a comparación del año 2020 que es el año de la pandemia se visualiza que disminuyó considerablemente un 9,11% respecto al año anterior, debido a que los socios se atrasaron con el pago de sus obligaciones, al igual que muchos de los socios por las circunstancias presentadas por el covid-19, retiraron su dinero, otros no realizaban su depósitos, por lo que se vieron afectados los fondos disponible de ese periodo contable.

**Tabla N°7**

<b>FORMULA</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>VARIACIÓN</b>
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	\$ 160.644,93	\$ 83.020,58	
<b>DEPOSITOS A CORTO PLAZO</b>	\$ 982.335,62	\$ 1.145.893,66	
	16,35%	7,25%	-9,11%

Elaborado: Por el Autor

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Vinces

## Capital de Trabajo

Mediante este indicador de liquidez podemos obtener la capacidad que tiene la empresa para solventar o para enfrentar el pago oportuno de sus obligaciones a corto plazo.

Tabla N°8

FORMULA	2019	2020
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
-	\$ 1.987.332,70	\$ 2.659.918,35
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	\$ 1.430.127,51	\$ 2.329.747,62
<b>TOTAL</b>	\$ 557.205,19	\$ 330.170,73

Elaborado: Por el Autor

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Vines

## INTERPRETACIÓN:

De acuerdo a los resultados obtenidos podemos visualizar que la cooperativa tuvo en el año 2019 \$557.025,19 y en el 2020 \$330.170,73, en lo cual vemos una disminución considerable en su capital de trabajo durante el periodo de la pandemia.

## RESUMEN DE LOS DATOS OBTENIDOS

Tabla N°9

FORMULA	2019	2020
<b>LIQUIDEZ CORRIENTE</b>	1,39	1,14
<b>NIVEL DE LIQUIDEZ</b>	16,35%	7,25%
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	\$ 557.205,19	\$ 330.170,73

Elaborado: Por el Autor

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Vines

De acuerdo al análisis realizado se expone que los datos evaluados de los años 2019 y 2020 respectivamente, dieron como resultado que el principal motivo por lo que la cooperativa sufrió variaciones en diversas cuentas de su información financiera es por la pandemia covid-19 ya que a raíz de la presencia de esta contingencia, existieron disminuciones en pagos y obligaciones por parte de sus socios e interesados los cual se vio afectado en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Vinces, la principal cuenta afectada fueron los fondos disponibles mismos que deben ser accesibles de manera inmediata ante cualquier circunstancia, ya que la cooperativa los dispone para sus operaciones regulares, Así también analizando el capital de trabajo, que básicamente muestra la capacidad que tiene la cooperativa para hacer frente a su obligaciones a corto plazo , se visualiza que en el año 2020 existió una disminución considerable ya que durante ese periodo contable se tuvo la contingencia de la pandemia covid-2019 , por lo cual la ciudadanía se vio afectada y con ello las actividades y operaciones normales de la cooperativa.

## CONCLUSIONES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Vinces es una Institución que ha venido creciendo a lo largo de los años, ya que brinda sus servicios y productos de mejor calidad posible para sus socios e interesados, entre los sectores que mayor acogida ha recibido la Cooperativa es el sector agrícola ya que está ubicado en el cantón Vinces, donde el sector rural es altamente productivo.

El sector financiero en general se vió afectado ya que existieron restricciones que impedían que los ciudadanos se acerquen a cancelar sus obligaciones, ya que un gran porcentaje de socios pertenece a los comerciantes, los cuales no podían realizar sus actividades con normalidad.

La pandemia covid -2019 afecto a la cooperativa durante el periodo contable del 2020 ya que se evidenciaron disminuciones de las operaciones y falta de cumplimiento de pagos por parte de los socios e interesados.

Los activos de la Cooperativa aumentaron en comparación del año 2019, debido a diferentes diligencias que se realizaron entre ellas préstamos a otras instituciones, así también se evidencio que algunos de sus activos entre ellos los de propiedad plantan y equipo fueron despejados de la institución para poder aumentar su liquidez.

Los fondos disponibles de la Cooperativa fueron los que se vieron mayormente afectados por la pandemia, ya que tuvieron una variación de -48,32 % a razón de los años 2019 y 2020, ya que se tuvo ausencia de socios para el pago de sus obligaciones, esta fue la principal razón por la que la Cooperativa se vió afectada, por lo que el 2020 fue uno de los periodos más duros que se tuvo ya que , muchos de los socios se acercaban para acceder a mejores posibilidades de pago ya que se vieron afectados por las diferentes restricciones que se recibían para salvaguardar la integridad de los ciudadanos.

## BIBLIOGRAFÍA

- Angulo Guiza, U. (2018). *Contabilidad para la toma de decisiones. Correlacionado con NIIF*. Bogota: DGP EDITORES SAS.
- Arroyo, P., Vásquez, R., & Villanueva, A. (2020). *Finanzas empresariales: Enfoque práctico*. Lima: Universidad de Lima Fondo Editorial.
- Cano Ortega, C., Vargas Vasserot, C., & Morillas Jarillo, M. J. (2017). *Retos y oportunidades de las sociedades cooperativas andaluzas ante su nuevo marco Legal*. Madrid: DYKINSON,S.L.
- Castelblanco, O. E. (2019). *Costos empresariales: Manejo financiero y gerencial*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Estupiñán Gaitán, R. (2020). *Análisis financiero y de gestión*. Bogotá: Ecoe ediciones.
- García Padilla, V. M. (2016). *Análisis Financiero: Un enfoque integral*. Mexico D.F: Mexicana.
- González, M., Guzmán Vásquez, A., & Trujillo Dávila, M. (2020). *Gerencia Financiera basada en valor: Hacia un proceso sistemático para la toma de decisiones financieras*. Bogotá: Cesa.
- Muñoz Cabrera, J. (2019). *Analisis Contable*. España: ELEARNING S.L.
- Dale , B., & Stylianou, N. (19 de Junio de 2020). *BBC Extra*. Obtenido de <https://www.bbc.com/mundo/noticias-53092667>
- Olvera Novelo, J. (2016). *Análisis de estados financieros*. Digital UNID.
- Rodríguez Aranday, F. (2017). *Finanzas 2: Finanzas corporativas: una propuesta metodológica*. Mexico: IMCP.
- Rodríguez Raga, S. (2017). *Finanzas personales su mejor plan de vida*. Bogotá: KIMPRES S.A.S.

## **ANEXOS**

### **Anexo N°1.- Preguntas de Entrevista**

- 1.- ¿Cómo se vio afectada la cooperativa con la contingencia covid-19?
- 2.- ¿Durante la pandemia Covid-19 se vio afectada la liquidez de la empresa?
- 3.- ¿Qué tan recurrente era la visita de socios e interesados antes de pandemia?
- 4.- ¿La visita de los socios disminuyo o aumento a raíz de la pandemia?
- 5.- ¿Qué sector económico es el que más realiza operaciones crediticias en la cooperativa?

## Anexo N°2.- Estado de Situación Financiero 2020



### Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. - Los Ríos



#### BALANCE GENERAL

Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	2.782.585,76
1.1	FONDOS DISPONIBLES	83.020,58
1.1.01	CAJA	45.989,40
1.1.01.05	Efectivo	45.989,40
1.1.01.05.05	Boveda	45.989,40
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	37.031,18
1.1.03.10	Bancos e Instituciones Financieras Locale...	37.031,18
1.1.03.10.14	Banco Pichincha cta 3283149504	37.031,18
1.4	CARTERA DE CREDITOS	2.529.880,42
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vence...	39.894,21
1.4.03.05	De 1 a 30 días	1.293,05
1.4.03.10	De 31 a 90 días	386,07
1.4.03.15	De 91 a 180 días	580,23
1.4.03.20	De 181 a 360 días	1.196,86
1.4.03.25	De más de 360 días	36.438,00
1.4.04	Cartera de crédito para la microempresa p...	1.541.115,47
1.4.04.05	De 1 a 30 días	99.112,52
1.4.04.10	De 31 a 90 días	86.420,14
1.4.04.15	De 91 a 180 días	358.079,75
1.4.04.20	De 181 a 360 días	356.137,71
1.4.04.25	De más de 360 días	641.365,35
1.4.12	Cartera de créditos para la microempresa ...	9.133,96
1.4.12.10	De 31 a 90 días	2.134,62
1.4.12.20	De 181 a 360 días	2.335,72
1.4.12.25	De más de 360 días	4.663,62
1.4.20	Cartera de créditos para la microempresa ...	22.117,16
1.4.20.05	De 1 a 30 días	252,86
1.4.20.10	De 31 a 90 días	1.038,61
1.4.20.15	De 91 a 180 días	2.314,10
1.4.20.20	De 181 a 360 días	3.907,84
1.4.20.25	De más de 360 días	14.603,75
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa ...	18.547,09
1.4.28.05	De 1 a 30 días	4.792,89
1.4.28.10	De 31 a 90 días	6.777,38
1.4.28.15	De 91 a 180 días	3.263,38
1.4.28.20	De 181 a 360 días	3.713,44
1.4.36	Cartera de créditos para la microempresa ...	4.724,99
1.4.36.05	De 1 a 30 días	2.225,81
1.4.36.20	De 181 a 360 días	2.499,18
1.4.44	Cartera de créditos para la microempresa ...	1.307,82
1.4.44.05	De 1 a 30 días	393,19



**Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda. - Los Rios**



**BALANCE GENERAL**

Oficina:	VINCES	Fecha:	2020-12-31
1.4.44.20	De 181 a 360 días		433,20
1.4.44.25	De más de 360 días		481,43
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa ...		162.246,34
1.4.52.10	De 31 a 90 días		3.211,60
1.4.52.15	De 91 a 180 días		12.850,83
1.4.52.20	De 181 a 360 días		20.697,53
1.4.52.25	De más de 360 días		125.486,38
1.4.60	Cartera de créditos para la microempresa ...		2.033,65
1.4.60.15	De 91 a 180 días		2.033,65
1.4.68	Cartera de créditos para la microempresa ...		359,71
1.4.68.20	De 181 a 360 días		359,71
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)		(180.778,97)
1.4.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)		(1.196,82)
1.4.99.15.01	(Cartera de crédito inmobiliario)		(1.196,82)
1.4.99.20	(Cartera de crédito para la microempresa)		(114.169,32)
1.4.99.45	(Cartera de crédito refinanciada)		(8.347,80)
1.4.99.50	(Cartera de crédito reestructurada)		(12.125,49)
1.4.99.89	(Provisión generica voluntaria)		(946,25)
1.6	CUENTAS POR COBRAR		47.017,35
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito...		44.578,01
1.6.03.15	Cartera de créditos de inmobiliario		493,19
1.6.03.20	Cartera de crédito para la microempresa		32.331,68
1.6.03.45	Cartera de Crédito refinanciado		561,82
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurados		668,97
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		3.356,58
1.6.90.90	Otras		3.356,58
1.6.90.90.30	Bono Desarrollo Humano		3.356,58
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)		(917,24)
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones po...		(891,56)
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(25,68)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS		12.454,74
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina		13.568,12
1.8.05.05	Muebles de Oficina		2.152,52
1.8.05.10	Equipos de Oficina		8.487,83
1.8.05.15	Enseres de Oficina		2.927,77
1.8.06	Equipos de Computación		5.871,16
1.8.06.05	Equipos de computacion		5.871,16
1.8.07	Unidades de Transporte		2.909,77
1.8.07.05	Vehículos		2.909,77
1.8.90	Otros		10.791,78
1.8.90.05	Otros		10.791,78
1.8.99	(Depreciación acumulada)		(20.686,09)



**Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda. - Los Rios**



**BALANCE GENERAL**

Oficina:	VINCES	Fecha:	2020-12-31
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)		(8.986,21)
1.8.99.15.05	(Muebles de Oficina)		(6.860,59)
1.8.99.15.06	(Enseres de Oficina)		(2.125,62)
1.8.99.20	(Equipos de Computación)		(4.307,69)
1.8.99.25	(Unidades de Transporte)		(873,00)
1.8.99.40	(Otros)		(6.519,19)
1.9	OTROS ACTIVOS		110.212,67
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		5.868,93
1.9.04.10	Anticipos a Terceros		2.083,37
1.9.04.10.05	Seguros por anticipado		2.083,37
1.9.04.90	Otros		4.480,00
1.9.04.90.05	Anticipos Proveedores		4.480,00
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)		(694,44)
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS		5.400,25
1.9.05.20	Programas de computación		1.031,52
1.9.05.25	Gastos de Adecuación		5.999,56
1.9.05.99	(Amortización acumulada gasto diferidos)		(1.630,83)
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS		98.943,49
1.9.08.10	Agencia Mata de Cacao		38.800,43
1.9.08.25	Agencia Babahoyo		59.702,87
1.9.08.35	Agencia Ventanas		440,19
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b>2.782.585,76</b>
2	PASIVOS		2.407.699,01
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		1.645.143,87
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA		1.021.025,18
2.1.01.35	Depósitos de ahorros		1.014.406,42
2.1.01.35.05	Depósitos de ahorros activos		791.843,93
2.1.01.35.10	Depósitos de ahorros inactivos		11.619,49
2.1.01.35.25	Ahorro Programado activo		37.720,90
2.1.01.35.30	Ahorro Programado Inactivo		1.540,16
2.1.01.35.35	Ahorro Cuenta Crecer Activo		24.046,92
2.1.01.35.40	Ahorro Cuenta Crecer Inactivo		12,02
2.1.01.35.45	Ahorro Cuenta Mi Futuro activa		9.713,64
2.1.01.35.60	Ahorro Credito		137.909,36
2.1.01.55	Depósitos a la cuenta básica		6.618,76
2.1.01.55.05	Básica Cuenta MIESS		6.618,76
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO		624.118,69
2.1.03.05	De 1 a 30 días		124.868,48
2.1.03.10	De 31 a 90 días		182.417,21
2.1.03.15	De 91 a 180 días		78.737,00
2.1.03.20	De 181 a 360 días		218.096,00
2.1.03.25	De más de 361 días		20.000,00



**Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda. - Los Rios**



**BALANCE GENERAL**

Oficina:	VINCES	Fecha:	2020-12-31
2.5	CUENTAS POR PAGAR		23.481,46
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		16.546,68
2.5.01.05	Depósitos a la vista		9,48
2.5.01.05.05	Depósitos a la Vista		8,47
2.5.01.05.10	Depósitos a la Vista Ahorro Programado		0,82
2.5.01.05.30	Depositos a la vista Ahorro Credito		0,11
2.5.01.05.35	Depósito Cuenta MIESS		0,06
2.5.01.05.40	Depósitos a la Vista Cuenta Crecer		0,02
2.5.01.15	Depósitos a plazo		16.537,20
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		2.100,33
2.5.03.10	Beneficios sociales		191,67
2.5.03.10.05	Décimo Tercer Sueldo		191,67
2.5.03.90	Otros		1.908,66
2.5.03.90.35	Bonificacion por desahucio		832,80
2.5.03.90.40	Indemnizaciones y Jubilacion		1.075,86
2.5.04	RETENCIONES		80,24
2.5.04.90	Otras Retenciones		80,24
2.5.04.90.20	Seguro de Desgravamen		50,74
2.5.04.90.40	CONTRIBUCION SOLCA		29,50
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		4.754,21
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar		4.754,21
2.5.90.90.40	Cajero Automatico		664,00
2.5.90.90.45	Comisión Cajero Automático		100,78
2.5.90.90.80	Honorarios Abogado		573,11
2.5.90.90.81	Cobranza extrajudicial		230,68
2.5.90.90.82	Honorarios abogado 2		2.295,37
2.5.90.90.83	Honorarios abogado 3		349,35
2.5.90.90.90	Otros		372,36
2.5.90.90.99	Cobranza Extrajudicial2		168,56
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS		661.122,29
2.6.06	OBLIG. CON ENTID.FINANC.SECTOR PUBLICO		661.122,29
2.6.06.05	De 1 a 30 días		28.272,70
2.6.06.10	De 31 a 90 días		56.866,56
2.6.06.15	De 91 a 180 días		86.431,01
2.6.06.20	De 181 a 360 días		147.128,65
2.6.06.25	De más de 360 días		342.423,37
2.9	OTROS PASIVOS		77.951,39
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS		77.777,20
2.9.08.05	Agencia Matriz		11.119,20
2.9.08.15	Agencia La Union		55.518,00
2.9.08.30	Agencia San Carlos		11.140,00
2.9.90	OTROS		174,19



**Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda. - Los Rios**



**BALANCE GENERAL**

Oficina: <b>VINCES</b>		Fecha: <b>2020-12-31</b>
2.9.90.05	Sobrantes de Caja	9,19
2.9.90.90	Varios	165,00
2.9.90.90.15	DEPOSITOS POR IDENTIFICAR	165,00
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>2.407.699,01</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>374.886,75</b>
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>132.443,35</b>
<b>3.1.03</b>	<b>APORTE DE SOCIOS</b>	<b>132.443,35</b>
<b>3.1.03.05</b>	Certificados de Aportacion	132.443,35
<b>3.3</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>242.443,40</b>
<b>3.3.01</b>	<b>Fondo Irrepartible de Reserva Legal</b>	<b>233.356,25</b>
<b>3.3.01.05</b>	Reserva Legal Irrepartible	233.356,25
<b>3.3.03</b>	<b>ESPECIALES</b>	<b>9.087,15</b>
<b>3.3.03.10</b>	Para futuras capitalizaciones	9.087,15
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>374.886,75</b>
<b>Utilidad:</b>		<b>0,00</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>		<b>2.782.585,76</b>

## Anexo N°3.- Estado de Situación Financiero 2019



Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda. - Los Rios



### BALANCE GENERAL

Oficina: VINCES		Fecha: 2019-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	2.027.233,16
1.1	FONDOS DISPONIBLES	160.644,93
1.1.01	CAJA	40.862,21
1.1.01.05	Efectivo	40.862,21
1.1.01.05.05	Boveda	40.862,21
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	119.782,72
1.1.03.10	Bancos e Instituciones Financieras Locales	119.782,72
1.1.03.10.14	Banco Pichincha cta 3283149504	119.782,72
1.4	CARTERA DE CREDITOS	1.796.335,78
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vence	46.087,94
1.4.03.05	De 1 a 30 días	1.148,08
1.4.03.10	De 31 a 90 días	1.267,40
1.4.03.15	De 91 a 180 días	1.446,51
1.4.03.20	De 181 a 360 días	3.626,32
1.4.03.25	De más de 360 días	38.599,63
1.4.04	Cartera de crédito para la microempresa p...	1.079.166,87
1.4.04.05	De 1 a 30 días	138.933,10
1.4.04.10	De 31 a 90 días	79.185,39
1.4.04.15	De 91 a 180 días	138.150,49
1.4.04.20	De 181 a 360 días	431.978,95
1.4.04.25	De más de 360 días	290.918,94
1.4.12	Cartera de créditos para la microempresa ...	9.863,11
1.4.12.05	De 1 a 30 días	1.841,36
1.4.12.10	De 31 a 90 días	601,98
1.4.12.20	De 181 a 360 días	2.694,78
1.4.12.25	De más de 360 días	4.724,99
1.4.20	Cartera de créditos para la microempresa ...	2.646,53
1.4.20.05	De 1 a 30 días	57,95
1.4.20.10	De 31 a 90 días	479,42
1.4.20.15	De 91 a 180 días	186,08
1.4.20.20	De 181 a 360 días	793,88
1.4.20.25	De más de 360 días	1.129,20
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa ...	26.788,28
1.4.28.05	De 1 a 30 días	4.526,77
1.4.28.10	De 31 a 90 días	5.122,75
1.4.28.15	De 91 a 180 días	5.869,64
1.4.28.20	De 181 a 360 días	7.669,26
1.4.28.25	De más de 360 días	3.599,86
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa ...	68.861,72
1.4.52.10	De 31 a 90 días	3.776,54
1.4.52.15	De 91 a 180 días	7.959,48



Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda. - Los Rios



### BALANCE GENERAL

Oficina: VINCES		Fecha: 2019-12-31
1.4.52.20	De 181 a 360 días	16.530,22
1.4.52.25	De más de 360 días	38.595,50
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(98.157,49)
1.4.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)	(544,54)
1.4.99.15.01	(Cartera de crédito inmobiliario)	(544,54)
1.4.99.20	(Cartera de crédito para la microempresa)	(82.888,20)
1.4.99.45	(Cartera de crédito refinanciada)	(49,32)
1.4.99.50	(Cartera de crédito reestructurada)	(1.126,52)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	30.351,99
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito	28.938,95
1.6.03.15	Cartera de créditos de inmobiliario	544,15
1.6.03.20	Cartera de crédito para la microempresa	21.274,04
1.6.03.45	Cartera de Crédito refinanciado	848,05
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurados	86,41
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1.423,72
1.6.90.90	Otros	1.423,72
1.6.90.90.30	Dono Desarrollo Humano	1.423,72
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(10,68)
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(10,68)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	16.422,28
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	13.848,12
1.8.05.05	Muebles de Oficina	2.912,52
1.8.05.10	Equipos de Oficina	8.007,83
1.8.05.15	Enseres de Oficina	2.927,77
1.8.06	Equipos de Computación	5.871,16
1.8.06.05	Equipos de computación	5.871,16
1.8.07	Unidades de Transporte	2.909,77
1.8.07.05	Vehículos	2.909,77
1.8.90	Otros	10.791,78
1.8.90.05	Otros	10.791,78
1.8.99	(Depreciación acumulada)	(18.998,55)
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)	(8.870,33)
1.8.99.15.05	(Muebles de Oficina)	(6.697,95)
1.8.99.15.06	(Enseres de Oficina)	(1.972,38)
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	(2.597,55)
1.8.99.25	(Unidades de Transporte)	(291,00)
1.8.99.40	(Otros)	(5.439,67)
1.9	OTROS ACTIVOS	23.478,18
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	750,31
1.9.04.10	Anticipos a Terceros	2.250,95
1.9.04.10.05	Seguros por anticipado	2.250,95
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)	(1.500,64)



Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda. - Los Rios



BALANCE GENERAL

Oficina:	VINCES	Fecha:	2019-12-31
1.9.05	GASTOS DFERIDOS		532,21
1.9.05.20	Programas de computación		1.816,15
1.9.05.99	(Amortización acumulada gasto diferidos)		(1.283,94)
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS		22.195,66
1.9.08.35	Agencia Ventanas		22.195,66
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b>2.027.233,16</b>
2	PASIVOS		1.706.210,15
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		1.246.274,72
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA		890.608,62
2.1.01.35	Depósitos de ahorros		884.434,66
2.1.01.35.05	Depósitos de ahorros activos		676.147,89
2.1.01.35.10	Depósitos de ahorros inactivos		1.031,24
2.1.01.35.25	Ahorro Programado activo		54.874,34
2.1.01.35.30	Ahorro Programado Inactivo		1.508,04
2.1.01.35.35	Ahorro Cuenta Crecer Activo		26.645,90
2.1.01.35.45	Ahorro Cuenta Mi Futuro activa		4.997,02
2.1.01.35.60	Ahorro Credito		119.230,23
2.1.01.40	Otros depósitos		2.775,33
2.1.01.40.10	Depósitos Plazo fijo inactivos		2.775,33
2.1.01.55	Depósitos a la cuenta básica		3.398,63
2.1.01.55.05	Básica Cuenta MIESS		3.398,63
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO		355.666,10
2.1.03.05	De 1 a 30 días		91.727,00
2.1.03.10	De 31 a 90 días		66.864,18
2.1.03.15	De 91 a 180 días		86.262,92
2.1.03.20	De 181 a 360 días		100.812,00
2.1.03.25	De más de 361 días		10.000,00
2.5	CUENTAS POR PAGAR		24.470,99
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		13.623,49
2.5.01.05	Depósitos a la vista		146,41
2.5.01.05.05	Depósitos a la Vista		140,19
2.5.01.05.10	Depósitos a la Vista Ahorro Programado		0,61
2.5.01.05.15	Deposito a la vista Encaje		5,46
2.5.01.05.25	Depositos Ahorro Cuenta Mi Futuro		0,02
2.5.01.05.30	Depositos a la vista Ahorro Credito		0,07
2.5.01.05.35	Depósito Cuenta MIESS		0,06
2.5.01.15	Depósitos a plazo		13.477,08
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		1.177,42
2.5.03.10	Beneficios sociales		1.177,42
2.5.03.10.05	Décimo Tercer Sueldo		192,50
2.5.03.10.10	Décimo Cuarto Sueldo		984,92
2.5.04	RETENCIONES		5.612,40



Cooperativa de Ahorro y Credito San Antonio Ltda. - Los Rios



BALANCE GENERAL

Oficina:	VINCES	Fecha:	2019-12-31
2.5.04.60	Otras Retenciones		5.612,40
2.5.04.90.20	Seguro de Desgravamen		5.612,40
2.5.06	PROVEEDORES		137,75
2.5.06.05	Proveedores		137,75
2.5.06.05.30	SUPA		137,75
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		3.919,93
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar		3.919,93
2.5.90.90.40	Cajero Automabco		1.149,00
2.5.90.90.45	Comisión Cajero Automático		100,50
2.5.90.90.80	Honorarios Abogado		518,34
2.5.90.90.81	Cobranza extrajudicial		440,40
2.5.90.90.82	Honorarios abogado 2		1.258,50
2.5.90.90.83	Honorarios abogado 3		176,39
2.5.90.90.90	Otros		276,80
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS		159.381,80
2.6.06	OBLIG. CON ENTID. FINANC. SECTOR PUBLICO		159.381,80
2.6.06.05	De 1 a 30 días		24.804,85
2.6.06.10	De 31 a 90 días		46.331,20
2.6.06.15	De 91 a 180 días		30.759,79
2.6.06.20	De 181 a 360 días		21.782,18
2.6.06.25	De más de 360 días		35.703,79
2.9	OTROS PASIVOS		278.082,64
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS		275.973,45
2.9.08.05	Agencia Matriz		144.076,95
2.9.08.10	Agencia Mata de Cacao		14.106,12
2.9.08.15	Agencia La Union		42.653,04
2.9.08.25	Agencia Babahoyo		35.127,66
2.9.08.30	Agencia San Carlos		40.009,79
2.9.90	OTROS		109,19
2.9.90.05	Sobrantes de Caja		9,19
2.9.90.90	Varios		100,00
2.9.90.90.15	DEPOSITOS POR IDENTIFICAR		100,00
<b>TOTAL PASIVOS</b>			<b>1.706.210,15</b>
3	PATRIMONIO		321.023,01
3.1	CAPITAL SOCIAL		117.387,16
3.1.03	APORTE DE SOCIOS		117.387,16
3.1.03.05	Certificados de Aportación		117.387,16
3.3	RESERVAS		203.635,85
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		194.548,70
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible		194.548,70
3.3.03	ESPECIALES		9.087,15
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones		9.087,15



Cooperativa de Ahorro y Credito San  
Antonio Ltda. - Los Rios



BALANCE GENERAL

Oficina: VINCES	Fecha: 2019-12-31
TOTAL PATRIMONIO	321.023,01
Utilidad:	0,00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:	2.027.233,16

## Anexo N°4.- Carta de Autorización



**Matriz Montalvo**  
Av. Guillermo Baquerizo y 24 de Mayo, esq.  
Telf: 052 953 357 - 052 953 661  
Los Rios - Ecuador  
info@coopsanantonio.fin.ec  
www.coopsanantonio.fin.ec

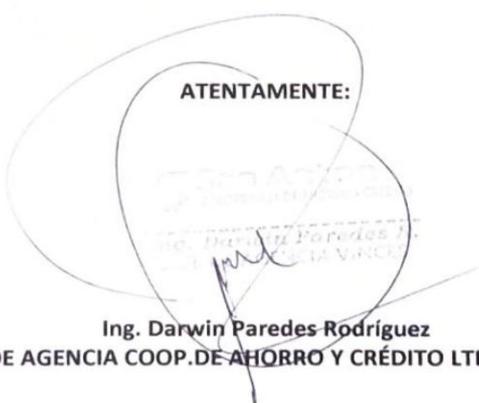
### CARTA DE AUTORIZACIÓN

Vinces, 3 de septiembre del 2021

Yo, **Darwin Paredes Rodríguez** con número de cedula 120508241-3 ,en calidad de Jefe de Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.-Vinces ,por medio de la presente autorizo a la estudiante de la Universidad técnica de Babahoyo de la Facultad de Administración , Finanzas e Informática de nombres **SUANNY ANAHI ARÉVALO VELÁSQUEZ** con número de cedula **120737929-6**, la cual se encuentra culminando la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, a realizar su respectivo trabajo práctico de fin de carrera en nuestra cooperativa.

Se expide la presente solicitud de la persona interesada, a fin de entregar información solicitada único y exclusivamente con la finalidad requerida, bajo total confidencialidad.

**ATENTAMENTE:**

  
**Ing. Darwin Paredes Rodríguez**  
**JEFE DE AGENCIA COOP.DE AHORRO Y CRÉDITO LTDA.-VINCES**