



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E
INFORMATICA

PROCESO DE TITULACIÓN

DICIEMBRE 2021 – ABRIL 2022

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

**“ESTUDIO DEL RENDIMIENTO FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO SAN ANTONIO AGENCIA LA UNIÓN DURANTE EL PERIODO 2019 –
2020”**

EGRESADA:

BADILLO ALMEIDA DAYANNA BELEN

TUTOR:

ING. MIGUEL BOLIVAR CABRERA

RESUMEN

El presente estudio esta direccionado al análisis de la situación financiera que tuvo la cooperativa durante el periodo 2019 - 2020, tomando en cuenta los factores que se presentaron en el último año, aquel estudio de caso será realizado en la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. Agencia La Unión, donde se mostrara el impacto e incidencia que tuvo la pandemia en la solvencia económica, rendimiento financiero y liquidez de esta entidad. La Cooperativa San Antonio se dedica a promover la calidad de vida de sus socios mediante los servicios financieros que esta entidad ofrece, siendo así una fuente principal de financiamiento para los proyectos de sus socios. El objetivo fundamental al realizar este estudio de caso, es analizar el rendimiento financiero que tuvo la entidad en el periodo pre y post pandemia, que tanto se vio afectada su liquidez, rentabilidad e ingresos y gastos, en donde se aplicaran algunas razones financieras. La pandemia Covid-19 durante el periodo 2020, ha tocado a diferentes puntos de la economía y las finanzas en todo el mundo y la cooperativa San Antonio no quedo exenta de este golpe, en términos interanuales la superintendencia popular y solidaria nos dice que las captaciones y la cartera de crédito en las cooperativas del Ecuador han sido superiores en 2020, las cooperativas presentan un aumento de su cartera de créditos y depósitos en comparación del periodo 2019. El análisis de la liquidez dentro de las instituciones financieras es muy importante, porque nos permite mantener un control de la rentabilidad y solvencia de la misma.

Palabras Clave: Rendimiento financiero, Liquidez, Gatos, Ingresos, Rentabilidad.

ABSTRACT

The present study is directed to the analysis of the financial situation that the cooperative had during the period 2019 - 2020, taking into account the factors that occurred in the last year, that case study will be carried out in the San Antonio Savings and Credit Cooperative Ltda. Agency La Unión, where the impact and incidence of the pandemic on the economic solvency, financial performance and liquidity of this entity will be shown. The San Antonio Cooperative is dedicated to promoting the quality of life of its members through the financial services that this entity offers, thus being a main source of financing for its members' projects. The fundamental objective when carrying out this case study is to analyze the financial performance that the entity had in the pre- and post-pandemic period, which affected its liquidity, profitability and income and expenses so much, where some financial ratios were applied. The Covid-19 pandemic during the 2020 period has touched different points of the economy and finances around the world and the San Antonio cooperative was not exempt from this blow, in year-on-year terms the popular and supportive superintendence tells us that the deposits and the credit portfolio in the cooperatives of Ecuador have been superior in 2020, a year hit by the pandemic, the cooperatives present an increase in their credit and deposit portfolio compared to the 2019 period. The analysis of liquidity within financial institutions is very important, because it allows us to maintain control of its profitability and solvency.

Keywords: Financial performance, Liquidity, Cats, Income, Profitability

Introducción.

Hoy por hoy las cooperativas de ahorro y crédito se han convertido en una herramienta económica muy fundamental en el crecimiento paulatino del país y de las zonas donde se encuentran ubicadas, estas entidades financieras revelan en mayor medida asuntos económicos, con la finalidad de encaminar los recursos obtenidos por medio de ahorristas y socios a la vez, mediante la otorgación de créditos a los moradores de la localidad donde se encuentra ubicada la entidad financiera. La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. Agencia La Unión, ubicada en las calles; Camilo Ponce y Martha de Roldos, cuenta con una gama de profesionales capacitados en diferentes áreas, con aptitudes alineadas a los valores y principios de la organización.

La cooperativa se dedica netamente a ofrecer servicios financieros que puedan colaborar al desarrollo de la localidad, con la finalidad de mejorar en gran manera la vida de sus socios, para ello es necesario que la entidad tenga una excelente rentabilidad financiera y mediante el presente trabajo investigativo bajo el tema “Estudio del rendimiento financiero en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio agencia La unión durante el periodo 2019 – 2020”, se espera conocer cuál fue y es la situación financiera de la entidad, su solvencia durante ambos periodos, ya que se considera que en el año 2020 en pleno auge del Covid – 19, pudo existir un déficit y mediante el desarrollo del tema se dará a conocer como se solventó la entidad durante este periodo.

La sub línea de investigación en la que se basará el estudio de caso, es la gestión financiero, tributaria y compromiso social. La metodología a usar en la investigación será la inductiva para recolectar los datos específicos y en base a ello obtener nuevas teorías y

el método deductivo mediante el cual llegaremos a conclusiones y deducciones puntuales sobre el tema.

Las técnicas a utilizar para la adecuada obtención de información es mediante la investigación, análisis de los estados financieros de la entidad, realización de consultas bibliográficas y entrevistas al personal administrativo, para de esa forma obtener resultados claros sobre el tema a desarrollar

El motivo al realizar el presente estudio de caso es para la obtención previa al título de Lic. En contabilidad y auditoría y así culminar la etapa estudiantil.

DESARROLLO

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio, tiene sus inicios económicos y financieros en el cantón Montalvo en el año 1969, la cooperativa se forma con la finalidad de que los moradores tengan un crecimiento económico, otorgando a sus socios facilidad de ahorro, solvencia financiera y créditos; con el pasar de los años esta entidad financiera empezó a crecer y a expandirse para diferentes zonas rurales, llegando así a situarse en diferentes parroquias y cantones de la provincia de Los Ríos siendo Montalvo la matriz, con agencias en: Babahoyo, Vinces, Ventanas, Quevedo, San Carlos, Mata de Cacao y La Unión que es la agencia en donde se llevara a cabo el presente estudio de caso.

Dentro de las entidades SRI y la superintendencia de economía popular y solidaria la empresa se encuentra registrado con el nombre cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. tipo de organización cooperativa de ahorro y crédito, con el RUC 1290068068001, dentro de la SEPS tiene el número de resolución SEPS SEPS-ROEPS-2013-001403, en la fecha del 29 de Mayo del 2013. Los tipos de productos que ofrece la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio:

- Ahorro a la vista, Ahorro crecer, Ahorro futuro, Ahorro programado, Depósito a plazo fijo, Crédito de consumismo, Microcrédito.

Tipos de servicios que ofrece la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio

- Cajeros automáticos, Tarjetas de débito, Pagos y recaudaciones, Giros y remesas, Transferencias interbancarias, Simulador de crédito, Simulador de DPFs.

Se destaca que la cooperativa de ahorro y crédito agencia La Unión está bajo el régimen de las normas del código monetario y financiero dado que las principales actividades de la entidad son la recepción de depósitos, la concesión de créditos o préstamos de fondos, diferentes tipos de ahorro, entre otros.

Según (RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO, 2020)

“Al observar el PIB nacional se evidencia que los primeros meses del año 2020 existía una reducción en la economía del país lo que presenta una variación del -2.4% (PIB 2019 VS 2020) Reflejada en actividades económicas de construcción, transporte, educación, servicios de salud, comercio, manufactura, etc.”

La información que se muestra en la REF y demuestra que el índice de probabilidad de como posiblemente fue afectada la cooperativa San Antonio durante el auge de la pandemia, mencionando que durante el periodo 2020 la economía del país se vio afectada y la variación es notable al periodo 2019

Por otra parte Él (BANCO CENTRAL DEL ECUADOR , 2020) nos dice que

“Para finales del 2020 en PIB del Ecuador se vería gravemente afectado con una disminución entre el 7.3% lo que equivale a 66.678 millones y el 9,6% lo que equivale a 65.015 millones intermensual”

Durante el periodo de pandemia la cooperativa se vio afectada en el área financiera, obligado a que la entidad busque medios para sostenerse y brindarle solvencia a sus socios, una de las áreas en donde fue golpeada fue en su cartera de crédito y presento los siguientes valores, provocando así que crecimiento del índice de morosidad, dando como resultado que los ingresos y los gastos tengan una variación entre ambos periodos, a continuación se mostraran los reportes de la cartera de crédito ambos años.

REPORTE DE LA CARTERA DE CREDITO 2019			
SEGMENTOS DE CREDITOS	CANTIDAD DE PRESTAMOS	SALDO	SALDO VENCIDO
MICROCREDITO	462	\$ 248.288,87	\$ 41.650,76
CONSUMO	257	\$ 495.041,60	\$ 5.431,13
INMOBILIARIO	2	\$ 4.542,25	\$ -
REFINANCIAMIENTO	1	\$ -	\$ 857,22
TOTAL GENERAL	722	\$ 748.406,72	\$ 47.939,11

Tabla 1: datos de la cartera de crédito de la coop. San Antonio La Unión.

REPORTE DE LA CARTERA DE CREDITO 2020			
SEGMENTOS DE CREDITOS	CANTIDAD DE PRESTAMOS	SALDO	SALDO VENCIDO
MICROCREDITO	483	\$ 285.456,87	\$ 49.450,38
CONSUMO	289	\$ 513.081,60	\$ 9.750,13
INMOBILIARIO	4	\$ 7.562,25	\$ -
REFINANCIAMIENTO	3	\$ -	\$ 1.033,75
TOTAL GENERAL	779	\$ 806.100,72	\$ 60.234,26

Tabla 2: Datos de la cartera de crédito de la coop. San Antonio La Unión.

Elaborado: por el autor.

Ahora bien es importante analizar la liquidez de la cooperativa como uno de los objetivos principal para de esta forma determinar la variación existente entre los ingresos y gastos de los periodos 2019 – 2020

Las razones financieras

“Los indicadores financieros son un herramienta para la evaluación financiera de una empresa y para aproximar el valor de esta y sus perspectivas económicas” (Morelos & Fontavalo, 2012)

Las razones financieras o también conocidas como ratios financieros o indicadores, son cifras o razones que facilitan unidades contables y financieras de medida y comparación, a través de las cuales la relación que existe entre sí permite examinar el estado actual o estado pasado de la empresa en cuestión. El uso de las razones financieras para realizar el análisis

financiero se considera una forma clara que representa la realidad económica de cualquier tipo de organización.

Ampliando el tema se menciona que “Las razones financieras son índices utilizados en el mundo de las finanzas para cuantificar la realidad económica y financiera de una empresa o unidad evaluada” (Gonzales, 2013).

El uso de las razones financieras es imprescindible para conocer la realidad económica y financiera de una empresa, para ser evaluada de manera correcta y tomar las decisiones necesarias.

Se iniciará presentando la liquidez de la empresa en donde se encuentran tres tipos de análisis que muestran la relación que existe entre el efectivo y los activos circulantes y el pasivo.

RAZON DE LIQUIDEZ= ACTIVO CORRIENTE/ PASIVO CORRIENTE

	PERIODO 2019	PERIODO 2020
ACTIVO CORRIENTE	18.829.090,83	26,379,056,61
PASIVO CORRIENTE	15.632.505,99	22.502.994,71
RAZON	1,20	1,17

Cuadro de liquidez realizado por el autor

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio – Agencia La Unión

El más óptimo nivel de liquidez que debe tener una empresa se mantiene entre el 1,5 y 2, si los resultados arrojan un porcentaje menor, se deduce que la empresa tiene dificultades para poderse solventar en cuanto a deuda se trate. En la cooperativa San Antonio se muestra su nivel de liquidez y solvencia durante los periodos 2019 – 2020, mostrando que en el año 2019 tuvo un 1,20% y en el 2020 1,17% dando a conocer que la cooperativa durante estos periodos su nivel de liquidez solo disminuyó un 0,03%.

FONDOS DISPONIBLES PERIODO 2019						X100
FONDOS DISPONIBLES PERIODO 2020					\$ 2.300.004,97	X100
	\$ 685.505,23		\$ 1.451.495,79	=	\$ 9.674.354,99	
\$ 9.638.098,97						
\$ 7.537.333,97	\$ 4.206.507,83			=	\$ 4.206.507,83	23,77%
	\$ 928.966,62	\$ 1.979.066,50		=	\$ 12.546.132,09	
				=		33,53%

Una vez aplicado los indicadores financieros de liquidez se observa que la empresa durante el periodo del 2019 fue del 23,77% y para el 2020 33,55% mientras más alto sea el indicador que refleje la institución, mayor será su capacidad de responder a los requerimientos de efectivo por parte de sus depositantes, se demuestra que en el periodo 2020 tuvo un crecimiento porcentual del 9,76%, esto se debe a que la cooperativa busco financiamiento externo para así tener solvencia frente a sus socios.

El alcance del estudio de caso se delimita a conocer el rendimiento financiero que tuvo la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio pre y post pandemia, realizando una comparación en la utilidad, ingresos y gastos de e periodo 2019 - 2020.

Para ampliar el concepto de finanzas se menciona que “el termino finanzas como un área de la economía el cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean estas inversiones en la bolsa, en inmuebles, empresas industriales, etc. También la define como el área de la economía que esta el funcionamiento de los mercados capitales y la oferta de precios de los activos financieros” (Andrade, 2012).

El autor nos menciona que las finanzas es la base directa de una entidad financiera, y se llama de esta forma puesto que esta rama de la economía es que depende la estabilidad de

cada entidad, es por medio de ella que se realizan inversiones, dado el paso a que la empresa crezca y se expanda en diferentes áreas.

Sin embargo, otros autores nos dicen que:

“las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo” (Merton, 2008).

La rentabilidad en una empresa hacer referencia a los beneficios que se han logrado obtener durante un determinado periodo de una inversión.

La rentabilidad “es la remuneración que una empresa es capaz de dar los distintos elementos puestos a su disposición para desarrollar su actividad económica, esta es la medida de la eficacia y la eficiencia en el uso de esos elementos tanto financieros con lo cual habría que hablar de rentabilidades” (Llanes, 2012).

La rentabilidad de una empresa depende de diversos factores, uno de esos es el ratio de inversión, amortizaciones, la posición al momento de la inversión tecnológica, e inversión en activos tangibles.

Citando sitios web se nos menciona que:

El rendimiento financiero es la ganancia o utilidad total que se obtiene de una inversión, proceso, trabajo u operación financiera, al ver que se obtiene en proporción, más capital del que se invirtió para comprar algo, por ende, llevando a un beneficio. (Konfio, 2019)

Uniendo los dos conceptos tanto de rentabilidad y finanzas, nos arroja como concepto que el rendimiento financiero es la capacidad que tiene la empresa en cuanto a solvencia y lo

óptimo que se encuentra para que esta realice inversiones o le hagan inversiones agentes externos.

Es importante tener en cuenta que:

El rendimiento financiero se define como la recompensa para el agente económico que efectúa una inversión. Según la naturaleza de la inversión, el rendimiento puede ser cualquiera de los siguientes tipos o una combinación de ellos: tasas de interés, dividendos o ganancia de capital (Ochoa, 2015).

Por otra parte afirma que:

Consiste en la comparación entre los resultados financieros alcanzados y los medios utilizados para obtenerlos, con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según el análisis sea realizado a posterioridad. Involucra la obtención del excedente en relación con los recursos utilizados (Horne, 2005)

La importancia de un análisis al rendimiento financiero radica en la comparación de los resultados obtenidos que nos permitirá identificar los aspectos en donde se nos facilitara conocer las condiciones en las que la entidad se encuentra.

“La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo” (Padilla, 2012).

Los procesos financieros dentro de cada entidad financiera ayudan a analizar su nivel económico y existen diversas formas de realizar este análisis, pero el uso de la herramienta depende únicamente de lo que se quiera evaluar.

Otros autores han afirmado lo siguiente:

El análisis de los estados financieros es un estudio de las relaciones que existen entre diversos elementos financieros de un negocio, manifestado por un conjunto de estados contables pertenecientes a un mismo ejercicio y las tendencias de esos elementos mostradas en una serie de estados financieros correspondientes a varios periodos sucesivos (Pineda, 1991).

Para poder realizar un correcto análisis o estudio de los estados financieros serán los de análisis horizontal y vertical.

Según autores nos dicen que:

El método de análisis horizontal es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro.

El método de análisis vertical y nos dice que se emplea para analizar estados financieros como Balance General y el Estado de Resultado, comparando las cifras en forma vertical (Gomez, 2001).

Este autor considera que es de gran importancia usar estas herramientas ya que permite informar a través de sus resultados, los cambios tanto de las actividades y los resultados que se hayan presentado ya sean de forma positiva o negativa, por medio de estas herramientas se muestran también las variaciones que existen y dando paso así a la toma de decisiones.

Para poder realizar el respectivo análisis la cooperativa de ahorro y crédito Antonio Ltda. La Unión nos facilitó los estados de situación financiera de los periodos 2019 – 2020 y a continuación se mostrará el análisis de forma Horizontal y Vertical con su respectiva interpretación.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. AGENCIA LA UNION.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2020**

DESCRIPCION	PERIODOS		ANALISIS HORIZONTAL 2019 – 2020	
	2019	2020	V. ABS.	V. RELAT.
ACTIVOS	\$ 18.829.090,83	\$ 26.379.056,61	\$ 7.549.965,78	40,10%
FONDOS DISPONIBLES	\$ 2.300.004,97	\$ 4.206.507,83	\$ 1.906.502,86	82,89%
CARTERA DE CREDITO	\$ 14.638.124,25	\$ 19.818.088,30	\$ 5.179.964,05	35,39%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 287.561,01	\$ 460.619,32	\$ 173.058,31	60,18%
BIENES REALIZABLES, ADJUDI. POR PAGO, DE ARREN.	\$ 39.933,00	\$ 39.933,00	\$ -	0,00%
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 581.674,89	\$ 853.918,89	\$ 272.244,00	46,80%
INVERSIONES	\$ 866.216,90	\$ 870.410,88	\$ 4.193,98	0,48%
OTROS ACTIVOS	\$ 115.575,81	\$ 129.578,39	\$ 14.002,58	12,12%
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 18.829.090,83	\$ 26.379.056,61	\$ 7.549.965,78	40,10%
PASIVOS	\$ 15.632.505,99	\$ 22.502.994,71	\$ 6.870.488,72	43,95%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 13.929.984,21	\$ 18.754.198,94	\$ 4.824.214,73	34,63%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 326.611,56	\$ 454.873,57	\$ 128.262,01	39,27%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.310.649,68	\$ 3.199.947,00	\$ 1.889.297,32	144,15%
OTROS PASIVOS	\$ 65.260,54	\$ 93.975,20	\$ 28.714,66	44,00%
TOTAL PASIVOS	\$ 15.632.505,99	\$ 22.502.994,71	\$ 6.870.488,72	43,95%
PATRIMONIO	\$ 3.196.584,84	\$ 3.863.065,98	\$ 666.481,14	20,85%
CAPITAL SOCIAL	\$ 949.028,99	\$ 1.026.568,58	\$ 77.539,59	8,17%
RESERVAS	\$ 2.121.869,16	\$ 2.415.950,68	\$ 294.081,52	13,86%
SUPERAVIT POR VALUACIONES	\$ 125.686,69	\$ 420.546,72	\$ 294.860,03	234,60%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 3.196.584,84	\$ 3.863.065,98	\$ 666.481,14	20,85%
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD	\$ 15.632.505,99	\$ 22.502.994,71	\$ 6.870.488,72	43,95%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 1.059,54	\$ 12.995,92	\$ 11.936,38	1126,56%

Cuadro de análisis horizontal realizado por el autor

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio - Agencia La Unión

Interpretación

Al momento de realizar el análisis horizontal a los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio agencia La Unión, se puede visualizar que durante el año 2020 los activos aumentaron un 40% en comparación al año 2019, esto se debe a que la cartera de crédito incremento a un 60,18% según la V. Relativa.

Por otra parte tenemos los fondos disponibles donde se visualiza que en el 2019 fue valor fue de \$ 2.300.004,97 y en el 2020 \$ 4.206.507,83 teniendo un aumento de los fondos de \$1.906.502,86 el cual genero una variación del 82,89%, lo que significa un crecimiento de las operaciones crediticias durante el periodo del año 2020.

Por la parte del Pasivo tomando en consideración las variaciones de la entidad, el pasivo aumentó y paso de \$ 15.632.505,99 en el 2019 a \$ 22.502.994,71 en el 2020 existiendo un incremento de \$ 6.870.488,72 y una variación de 43,95% lo cual refleja que la cooperativa obtuvo diferentes tipos de compromisos provenientes de otras instituciones financieras para así poder cumplir con las actividades y responsabilidades con todos sus socios.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN
ANTONIO LTDA. AGENCIA LA UNION.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE
DEL 2019 Y 2020**

DESCRIPCION	PERIODOS		ANALISIS VERTICAL 2019	ANALISIS VERTICAL 2020
	2019	2020		
ACTIVOS	\$ 18.829.090,83	\$ 26.379.056,61		
FONDOS DISPONIBLES	\$ 2.300.004,97	\$ 4.206.507,83	12,22%	16%
CARTERA DE CREDITO	\$ 14.638.124,25	\$ 19.818.088,30	77,74%	75%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 287.561,01	\$ 460.619,32	1,53%	2%
BIENES REALIZABLES, ADJUDI. POR PAGO, DE ARREN.	\$ 39.933,00	\$ 39.933,00	0,21%	0%
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 581.674,89	\$ 853.918,89	3,09%	3%
INVERSIONES	\$ 866.216,90	\$ 870.410,88	4,60%	3%
OTROS ACTIVOS	\$ 115.575,81	\$ 129.578,39	0,61%	0%
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 18.829.090,83	\$ 26.379.056,61	100,00%	
PASIVOS	\$ 15.632.505,99	\$ 22.502.994,71		
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 13.929.984,21	\$ 18.754.198,94	89,11%	83%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 326.611,56	\$ 454.873,57	2,09%	2%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.310.649,68	\$ 3.199.947,00	8,38%	14%
OTROS PASIVOS	\$ 65.260,54	\$ 93.975,20	0,42%	0%
TOTAL PASIVOS	\$ 15.632.505,99	\$ 22.502.994,71	100,00%	
PATRIMONIO	\$ 3.196.584,84	\$ 3.863.065,98		
CAPITAL SOCIAL	\$ 949.028,99	\$ 1.026.568,58	29,69%	27%
RESERVAS	\$ 2.121.869,16	\$ 2.415.950,68	66,38%	63%
SUPERAVIT POR VALUACIONES	\$ 125.686,69	\$ 420.546,72	3,93%	11%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 3.196.584,84	\$ 3.863.065,98	100,00%	
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD	\$ 15.632.505,99	\$ 22.502.994,71		
UTILIDAD	\$ 1.059,54	\$ 12.995,92		

Cuadro de análisis vertical realizado por el autor

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio - Agencia La Unión

Interpretación.

Dentro de los Activos tenemos la cuenta de los Fondos Disponibles y al momento de realizar el análisis vertical se refleja que esta cuenta represento el 12,22% de los activos de la cooperativa en el 2019, y comparando con el periodo 2020 la cuenta de Fondos Disponibles represento el 16% de los activos de la empresa, existiendo una diferencia de -3,7% entre ambos años, dentro de los activos también tenemos la Cartera de crédito que durante el periodo del 2019 represento el 77,74% de los activos y comparando con el periodo 2020 existió una disminución en esta cuenta de activo, disminuyo un 2,6%, reflejando un 75% de los activos de la cooperativa.

Por el lado de los Pasivos la cuenta Obligaciones con el público represento en el 2019 el 89,11% de los pasivos totales de la cooperativa, a diferencia del 2020 que fue del 83%, en donde existió una diferencia del 5,8% entre ambos años, también tenemos la cuenta de obligaciones financieras en donde en el 2020 tuvo un aumento siendo el 14% de los pasivos totales de la cooperativa, a diferencia del 2019 que fue del 8,38% existiendo así una diferencia de -5,8%.

Dentro del patrimonio la cuenta que más variación en el análisis vertical fue la de superávit por valuaciones, teniendo en el periodo del 2019 una representación en el patrimonio de 3,93%, y durante el periodo 2020 tuvo un aumento en su representación pasando a ser el 11% del patrimonio total, tiendo una diferencia entre ambos años de 7,0%.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO Ltda. La Unión

ANALISIS AL ESTADO DE RESULTAO DEL 01 DE ENRO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 - 2020

	2019	2020	V. ABS	V. RL	AANALISIS V. 2019	ANALISIS V. 2020
INGRESOS	\$ 2.919.679,80	\$ 2.830.737,42	\$ -88.942,38	-3,05%		
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 2.768.248,74	\$ 2.722.526,42	\$ -45.722,32	-1,65%	95%	96%
INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 69.533,93	\$ 47.155,68	\$ -22.378,25	-32,18%	2%	2%
OTROS INGRESOS	\$ 81.897,13	\$ 61.055,32	\$ -20.841,81	-25,45%	3%	2%
TOTAL DE INGRESOS	\$ 2.919.679,80	\$ 2.830.737,42	\$ -88.942,38	-3,05%	100%	
GASTOS	\$ 2.918.620,26	\$ 2.817.741,50	\$ -100.878,76	-3,46%		
INTERESES CAUSADOS	\$ 802.174,04	\$ 901.455,88	\$ 99.281,84	12,38%	27%	32%
PROVISIONES	\$ 356.278,06	\$ 307.615,31	\$ -48.662,75	-13,66%	12%	11%
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 1.735.838,63	\$ 1.584.876,76	\$ -150.961,87	-8,70%	59%	56%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 24.329,53	\$ 19.361,12	\$ -4.968,41	-20,42%	1%	1%
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$ -	\$ 4.432,43	\$ 4.432,43		0%	0%
TOTAL DE GASTOS	\$ 2.918.620,26	\$ 2.817.741,50	\$ -100.878,76	-3,46%		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 1.059,54	\$ 12.995,92	\$ 11.936,38	1126,56%		

Interpretación

Según el análisis Horizontal durante el periodo 2019 en los ingresos existió una diferencia de \$88.942,38, obteniendo una variación del -3,05% esto se debe a que los activos de la cooperativa aumentaron, provocando así el incremento neto de la empresa.

Una de las cuentas dentro de los ingresos que también tuvo una variación significativa, fue la cuenta de ingresos por servicios teniendo un -33,18% y una diferencia entre ambos periodos de \$22.378,25.

Por otro lado los Gastos según lo que se muestra en el análisis horizontal vemos que estos redujeron a un 3,05% y esto se debe a que dentro de las subcuentas hubo reducción significativa en los gastos de operación con un 8,70% y en la subcuenta otros gastos y perdidas con el 20,42% es por ello que los gastos totales de la cooperativa redujeron al porcentaje antes mencionado.

En el análisis vertical dentro de los Gastos tenemos la cuenta intereses y descuentos ganados el cual nos muestra que hay solo existe un -1% de diferencia entre ambos demostrando que el 2020 la cuenta tuvo una disminución.

Por el lado de los ingresos tenemos la cuenta de intereses causados con un 27% en el 2019 y un 32% en el 2020, existiendo una diferencia entre ambos años de 5% donde se visualiza que en el 2020 tuvo un aumento esta cuenta.

Conclusiones

- ✓ La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. Agencia La Unión, es una institución que siguió creciendo a pesar de las dificultades que se presentaron durante ciertos periodos, dado que la zona en donde se encuentra ubicada le permite tener la acogida de moradores cercanos y de zonas aledañas, provocando el crecimiento de los socios dentro de la entidad que vienen a ser; microempresarios, agricultores, emprendedores, entre otros. Donde se mostró un gran aumento fue en los activos de la Cooperativa estos aumentaron en el 2020 en comparación al 2019, eso se debe a que la institución para realizar diligencias competentes a las actividades, llevo a cabo préstamos a otras instituciones, provocando así el crecimiento de los activos entre estas entidades. Por el lado de los Ingresos la cooperativa tuvo una disminución esto debido a que no se obtuvo nuevos socios durante este periodo 2020 y dentro de los Gastos también sucedió lo mismo, disminuyeron por que los gastos como servicios básicos, redujeron. Al momento de aplicar los indicadores financieros para saber el rendimiento financiero de la cooperativa, se puede observar que el porcentaje del año 2019 es mal alto con un 1,20% a diferencia del 2020 lue tiene un porcentaje del 1,17%, lo cual nos indica que entre más alto sea el porcentaje del indicador que refleje la institución, más capacidad tiene en cuanto a solvencia o rendimiento financiero.
- ✓ La rentabilidad de la cooperativa de ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Agencia La Unión sobre el activo, pasivo y patrimonio demostraron una conducta de crecimiento en ambos periodos, provocando que el aumento de la utilidad sea notable, otorgándole así a la cooperativa un buen rendimiento financiero, demostrando que ante la crisis sanitaria pudo solventarse.

BIBLIOGRAFÍAS

- Andrade, S. (29 de Septiembre de 2012). *IMECAF*. Obtenido de IMECAF:
<https://imecaf.com/blog/2012/09/29/que-son-las-finanzas/>
- Bancos, S. d. (15 de Agosto de 2021). *Superintendencia de Bancos* . Obtenido de Superintendencia de Bancos: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/#>
- ECUADOR, B. C. (Abril de 2020). *BANCO CENTRAL DEL ECUADOR* . Obtenido de BANCO CENTRAL DEL ECUADOR : <https://www.bce.fin.ec/index.php/component/k2/item/299-evoluci%C3%B3n-de-la-balanza-comercial>
- financiero, L. G. (2012). *Ley General de instituciones del sistema financiero* . Obtenido de Ley General de instituciones del sistema financiero : http://www.oas.org/pdfs/mesicic4_ecu_gral
- Gomez, G. (11 de Agosto de 2001). *Analisis vertical y horizontal*. Obtenido de Gestipolis :
<https://www.gestipolis.com/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros/>
- Gonzales, O. (20 de Agosto de 2013). *NDA*. Obtenido de NDA Nuñez Dubon y asociados :
<https://www.nunezdubonyasociados.com/sitio/index.php/noticias/341-razones-financieras>
- Horne, W. ". (2005). Evaluacion del rendimiento financiero. *Evaluacion del rendimiento financiero*.
- Konfio. (2019). *Konfio* . Obtenido de Konfio : <https://konfio.mx/tips/diccionario-financiero/que-son-los-rendimientos/>
- Llanes, M. D. (25 de Febrero de 2012). *Analisis contable con un enfoque empresarial*. Obtenido de Eumed.net: <https://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/que-es-rentabilidad.html>
- Merton, B. &. (Octubre de 2008). *IMECAF*. Obtenido de IMECAF:
<https://imecaf.com/blog/2012/09/29/que-son-las-finanzas/>
- Morelos, J., & Fontavalo, T. &. (2012). Analisis de los indicadores financieros en las sociedades .
Entramado , 26.
- Ochoa. (2015). Evaluacion rendimiento financiero . *Evaluacion rendimiento financiero* , 153.
- Ordoñez, D. P. (2020). Crisis económicas y covid-19 en Ecuador: impacto en las exportaciones.
Revista Universidad y Sociedad .
- Padilla, M. C. (2012). Gestion Financiera . En M. C. Padilla, *Gestion Financiera* (pág. 2). Bogota : Ecoe Ediciones .
- Pineda, R. M. (1991). El análisis de los estados financieros: las deficiencias en las empresas. En R. M. Pineda, *El análisis de los estados financieros: las deficiencias en las empresas* (pág. 15). Ediciones Finanzas, contabilidad y administración, 1975.
- RFD. (2020). *RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO*. Obtenido de Covid-19 y sus implicaciones en el sistema financiero nacional: <http://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs>

ANEXOS

Gobierno corporativo de la cooperativa



• Gobierno Corporativo





UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACION, FINANZAS E INFORMATICA
DECANATO

Babahoyo, marzo 04 de 2022
D-FAFI-UTB-109-UT-2022-2

Ing.
Karina Baños
JEFA DE AGENCIA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA - AGENCIA LA UNIÓN
La Unión. -

De mi consideración:

La Universidad Técnica de Babahoyo y la Facultad de Administración, Finanzas e Informática (FAFI), con la finalidad de formar profesionales altamente capacitados busca prestigiosas Empresas e Instituciones Públicas y Privadas en las cuales nuestros futuros profesionales tengan la oportunidad de afianzar sus conocimientos.

La Señorita **BADILLO ALMEIDA DAYANNA BELEN**, con cédula de identidad No. 1208038388. Estudiante de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, matriculada en el proceso de titulación en el período Noviembre 2021 – Abril 2022, trabajo de titulación modalidad estudio de caso para la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como **INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**. El Estudio de Caso: **ESTUDIO DE RENDIMIENTO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA - AGENCIA LA UNIÓN DURANTE EL PERIODO 2019 -2020**.

Es por esta razón, solicito a usted si es posible se sirva autorizar el permiso respectivo para que la señorita Badillo pueda desarrollar la investigación en la institución de su acertada dirección.

Por su gentil atención al presente, se extiende el agradecimiento institucional.

Atentamente,



Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.
DECANO DE LA FACULTAD DE
ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

c.c: Archivo

Ing. Karina Baños
JEFE DE AGENCIA



San Antonio

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

CARTA DE AUTORIZACION

Lunes 10 de Marzo del 2022

Yo **Karina Maricela Baños Ocampo** con C.I 120670227-4, en calidad de gerente de la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. Agencia La Unión, por medio de la presente autorizo a la estudiante **Badillo Almeida Dayanna Belén** con C.I 120803838-8 perteneciente a la Facultad de administración finanzas e informática de la carrera de Ingeniería en contabilidad y auditoría, en la Universidad técnica de Babahoyo. Quien realizo su estudio de caso en esta entidad, bajo el tema **“Estudio del rendimiento financiero en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. Agencia La unión durante el periodo 2019 – 2020”**.

Es por ello que se extiende la presente que sirve de constancia y es requisito para la estudiante en su proceso de titulación.

Atentamente:



 San Antonio
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Ing. Karina Baños O
JEFE DE AGENCIA

Gerente de la coop. De ahorro y crédito San Antonio. La Unión



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. AGENCIA LA UNION
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
BALANCE GENERAL

ACTIVOS	\$ 18.829.090,83
FONDOS DISPONIBLES	\$ 2.300.004,97
CARTERA DE CREDITO	\$ 14.638.124,25
CUENTAS POR COBRAR	\$ 287.561,01
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO	\$ 39.933,00
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 581.674,89
INVERSIONES	866.216,90
OTROS ACTIVOS	\$ 115.575,81
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 18.829.090,83
PASIVOS	\$ 15.632.505,99
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 13.929.984,21
CUENTAS POR PAGAR	\$ 326.611,56
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.310.649,68
OTROS PASIVOS	\$ 65.260,54
TOTAL PASIVOS	\$ 15.632.505,99
PATRIMONIO	\$ 3.196.584,84
CAPITAL SOCIAL	\$ 949.028,99
RESERVAS	\$ 2.121.869,16
SUPERAVIT POR VALUACIONES	\$ 125.686,69
TOTAL PATRIMONIO	\$ 3.196.584,84
UTILIDAD	\$ 1.059,54



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. AGENCIA LA UNION

ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

INGRESOS	\$ 2.919.679,80
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 2.768.248,74
INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 69.533,93
OTROS INGRESOS	\$ 81.897,13
TOTAL DE INGRESOS	\$ 2.919.679,80
GASTOS	\$ 2.918.620,26
INTERESES CAUSADOS	\$ 802.174,04
PROVISIONES	\$ 356.278,06
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 1.735.838,63
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 24.329,53
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$ -
TOTAL DE GASTOS	\$ 2.918.620,26
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 1.059,54



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. AGENCIA LA UNION
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
BALANCE GENERAL

ACTIVOS	\$	26.379.056,61
FONDOS DISPONIBLES	\$	4.206.507,83
CARTERA DE CREDITO	\$	19.818.088,30
CUENTAS POR COBRAR	\$	460.619,32
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO		39.933,00
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$	853.918,89
INVERSIONES		870.410,88
OTROS ACTIVOS	\$	129.578,39
TOTAL DE ACTIVOS	\$	26.379.056,61
PASIVOS	\$	22.502.994,71
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$	18.754.198,94
CUENTAS POR PAGAR	\$	454.873,57
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	3.199.947,00
OTROS PASIVOS	\$	93.975,20
TOTAL PASIVOS	\$	22.502.994,71
PATRIMONIO	\$	3.863.065,98
CAPITAL SOCIAL	\$	1.026.568,58
RESERVAS	\$	2.415.950,68
SUPERAVIT POR VALUACIONES		420.546,72
TOTAL PATRIMONIO	\$	3.863.065,98
UTILIDAD	\$	12.995,92
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD	\$	26.379.056,61

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. AGENCIA LA UNION

ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

INGRESOS	\$	2.830.737,42
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$	2.722.526,42
INGRESOS POR SERVICIOS	\$	47.155,68
OTROS INGRESOS	\$	61.055,32
TOTAL DE INGRESOS	\$	2.830.737,42
GASTOS	\$	2.817.741,50
INTERESES CAUSADOS	\$	901.455,88
PROVISIONES	\$	307.615,31
GASTOS DE OPERACIÓN	\$	1.584.876,76
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$	19.361,12
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$	4.432,43
TOTAL DE GASTOS	\$	2.817.741,50
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	12.995,92



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA. AGENCIA LA UNION.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2020**

DESCRIPCION	PERIODOS		ANALISIS HORIZONTAL 2019 – 2020	
	2019	2020	V. ABS.	V. RELAT.
ACTIVOS	\$ 18.829.090,83	\$ 26.379.056,61	\$ 7.549.965,78	40,10%
FONDOS DISPONIBLES	\$ 2.300.004,97	\$ 4.206.507,83	\$ 1.906.502,86	82,89%
CARTERA DE CREDITO	\$ 14.638.124,25	\$ 19.818.088,30	\$ 5.179.964,05	35,39%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 287.561,01	\$ 460.619,32	\$ 173.058,31	60,18%
BIENES REALIZABLES, ADJUDI. POR PAGO, DE ARREN.	\$ 39.933,00	\$ 39.933,00	\$ -	0,00%
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 581.674,89	\$ 853.918,89	\$ 272.244,00	46,80%
INVERSIONES	\$ 866.216,90	\$ 870.410,88	\$ 4.193,98	0,48%
OTROS ACTIVOS	\$ 115.575,81	\$ 129.578,39	\$ 14.002,58	12,12%
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 18.829.090,83	\$ 26.379.056,61	\$ 7.549.965,78	40,10%
PASIVOS	\$ 15.632.505,99	\$ 22.502.994,71	\$ 6.870.488,72	43,95%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 13.929.984,21	\$ 18.754.198,94	\$ 4.824.214,73	34,63%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 326.611,56	\$ 454.873,57	\$ 128.262,01	39,27%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.310.649,68	\$ 3.199.947,00	\$ 1.889.297,32	144,15%
OTROS PASIVOS	\$ 65.260,54	\$ 93.975,20	\$ 28.714,66	44,00%
TOTAL PASIVOS	\$ 15.632.505,99	\$ 22.502.994,71	\$ 6.870.488,72	43,95%
PATRIMONIO	\$ 3.196.584,84	\$ 3.863.065,98	\$ 666.481,14	20,85%
CAPITAL SOCIAL	\$ 949.028,99	\$ 1.026.568,58	\$ 77.539,59	8,17%
RESERVAS	\$ 2.121.869,16	\$ 2.415.950,68	\$ 294.081,52	13,86%
SUPERAVIT POR VALUAIONES	\$ 125.686,69	\$ 420.546,72	\$ 294.860,03	234,60%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 3.196.584,84	\$ 3.863.065,98	\$ 666.481,14	20,85%
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD	\$ 15.632.505,99	\$ 22.502.994,71	\$ 6.870.488,72	43,95%
UTILIDAD	\$ 1.059,54	\$ 12.995,92	\$ 11.936,38	1126,56%



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO
LTDA. AGENCIA LA UNION.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y
2020**

DESCRIPCION	PERIODOS		A.	A.	DIFERENCIA
	2019	2020	VERTICAL 2019	VERTICAL 2020	
ACTIVOS	\$ 18.829.090,83	\$ 26.379.056,61			
FONDOS DISPONIBLES	\$ 2.300.004,97	\$ 4.206.507,83	12,22%	16%	-3,7%
CARTERA DE CREDITO	\$ 14.638.124,25	\$ 19.818.088,30	77,74%	75%	2,6%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 287.561,01	\$ 460.619,32	1,53%	2%	-0,2%
BIENES REALIZABLES, ADJUDI. POR PAGO, DE ARREN.	\$ 39.933,00	\$ 39.933,00	0,21%	0%	0,1%
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 581.674,89	\$ 853.918,89	3,09%	3%	-0,1%
INVERSIONES	866.216,90	\$ 870.410,88	4,60%	3%	1,3%
OTROS ACTIVOS	\$ 115.575,81	\$ 129.578,39	0,61%	0%	0,1%
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 18.829.090,83	\$ 26.379.056,61	100,00%		100,0%
PASIVOS	\$ 15.632.505,99	\$ 22.502.994,71			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 13.929.984,21	\$ 18.754.198,94	89,11%	83%	5,8%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 326.611,56	\$ 454.873,57	2,09%	2%	0,1%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.310.649,68	\$ 3.199.947,00	8,38%	14%	-5,8%
OTROS PASIVOS	\$ 65.260,54	\$ 93.975,20	0,42%	0%	0,0%
TOTAL PASIVOS	\$ 15.632.505,99	\$ 22.502.994,71	100,00%		100,0%
PATRIMONIO	\$ 3.196.584,84	\$ 3.863.065,98			
CAPITAL SOCIAL	\$ 949.028,99	\$ 1.026.568,58	29,69%	27%	3,1%
RESERVAS	\$ 2.121.869,16	\$ 2.415.950,68	66,38%	63%	3,8%
SUPERAVIT POR VALUAIONES	\$ 125.686,69	\$ 420.546,72	3,93%	11%	-7,0%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 3.196.584,84	\$ 3.863.065,98	100,00%		100,0%
PASIVO + PATRIMONIO + UTILIDAD	\$ 15.632.505,99	\$ 22.502.994,71			
UTILIDAD	\$ 1.059,54	\$ 12.995,92			

Boletín financiero de la superintendencia de economía popular y solidaria de la cooperativa San Antonio Ltda. Agencia La Union del periodo 2019



[Menú Principal](#)

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

FECHA	RAZÓN SOCIAL
30-nov-19	SAN ANTONIO LTDA
31-dic-19	SAN CRISTOBAL LTDA
	SAN GABRIEL LTDA

TOTAL SEGMENTO 3: Corresponde al total de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 3.

*TIPO: Corresponde a la cuenta principal a un dígito.

**GRUPO: Corresponde al número de dígitos para las cuentas.

*Seleccione una o varias opciones

COD		Nombre de Cuenta	TIPC	GRUPO	FECHA	VALOR
					31/12/2019	
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
1105	Remesas en tránsito		1	4		0,00
110505	Del país		1	6		0,00
110510	Del exterior		1	6		0,00
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS		1	2		0,00
1201	Fondos interfinancieros vendidos		1	4		0,00
120105	Bancos		1	6		0,00
120110	Otras instituciones del sistema financiero		1	6		0,00
120115	Instituciones del sector financiero popular y solidario		1	6		0,00
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras		1	4		0,00
120205	Instituciones financieras públicas		1	6		0,00
120210	Bancos		1	6		0,00

Boletín financiero de la superintendencia de economía popular y solidaria de la cooperativa San Antonio Ltda. Agencia La Union del periodo 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	RAZÓN SOCIAL
30-nov-20	SALITRE LTDA
31-dic-20	SAN ANTONIO LTDA
	SAN CRISTOBAL LTDA

TOTAL SEGMENTO 3: Corresponde al total de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 3.

*TIPO: Corresponde a la cuenta principal a un dígito.

**GRUPO: Corresponde al número de dígitos para las cuentas.

*Seleccione una o varias opciones

COD		Nombre de Cuenta	TIPC	GRUPO	FECHA	VALOR
					30/11/2020	
1	ACTIVO		1	1		26.379.056,61
11	FONDOS DISPONIBLES		1	2		4.206.507,83
1101	Caja		1	4		413.839,74
110105	Efectivo		1	6		413.639,74
110110	Caja chica		1	6		200,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras		1	4		3.782.196,00
110305	Banco Central del Ecuador		1	6		177.130,34
110310	Bancos e instituciones financieras locales		1	6		3.097.189,46
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior		1	6		0,00
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario		1	6		507.876,20
1104	Efectos de cobro inmediato		1	4		10.472,09
110401	Efectos de cobro inmediato		1	6		10.472,09
1105	Remesas en tránsito		1	4		0,00
110505	Del país		1	6		0,00
110510	Del exterior		1	6		0,00
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS		1	2		0,00
1201	Fondos interfinancieros vendidos		1	4		0,00
120105	Bancos		1	6		0,00
120110	Otras instituciones del sistema financiero		1	6		0,00
120115	Instituciones del sector financiero popular y solidario		1	6		0,00
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras		1	4		0,00
120205	Instituciones financieras públicas		1	6		0,00
120210	Bancos		1	6		0,00

Registro de la cooperativa San Antonio en la Superintendencia de economía popular y solidaria



Detalle de la organización

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA LOS RÍOS

RUC	1290068068001	Representante Legal (Gerente)	VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL
Razón social	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA LOS RÍOS	Presidente Consejo Administración	MOREJON SANTAMARIA GLORIA MARINA
Tipo de Organización	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	Presidente Consejo Vigilancia	BENAVIDES GARCIA JORGE ISAAC
Grupo Organización		Secretario	DEL SALTO ESCOBAR MAYRA ALEJANDRA
Provincia	LOS RIOS	Nombre Gerente Subrogante	CORDOVA PINTADO LUZ MARIA
Cantón	MONTALVO		
Parroquia	MONTALVO		
Dirección	GUILLERMO BAQUERIZO SIN 24 DE MAYO		
Teléfono	052953261		
Correo electrónico	info@coopsanantonio.fin.ec		
Número de Resolución SEPS	SEPS-ROEPS-2013-001403		
Segmento/Nivel	SEGMENTO 2		
Estado	ACTIVA		

[← Atrás](#)
[🖨️ Imprimir ficha informativa de Directiva](#)
[🖨️ Imprimir ficha informativa de Existencia Legal](#)

Registro de la cooperativa San Antonio en el Servicio de Rentas Internas



🏠 > RUC > Consulta

Consulta de RUC

RUC	Razón social
1290068068001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA LOS RIOS

Estado contribuyente en el RUC	Nombre comercial
ACTIVO	

Representante legal

Nombre:	VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL
Cédula/RUC:	1202300636

Actividad económica principal

ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INS

Tipo contribuyente

SOCIEDAD

Subtipo contribuyente

SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Clase contribuyente

OTROS

Obligado a llevar contabilidad

SI

Fecha inicio actividades

29/10/1969

Fecha actualización

22/05/2020

Fecha cese actividades

Agente de retención

SI

