



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.

PROCESO DE TITULACIÓN

DICIEMBRE 2021 – ABRIL 2022

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

GESTIÓN FINANCIERO DE INGRESOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y

CRÉDITO “VIRGEN DEL CISNE” PERIODO 2019 – 2020

ESTUDIANTE:

MARTINEZ CRESPIEN LUIS ENRIQUE

TUTOR:

ING. YOMARA PAOLA HAZ CADENA

BABAHOYO – LOS RÍOS – ECUADOR

Resumen

En el Ecuador existen instituciones de intermediación financiera conformadas por personas naturales o jurídicas, que prestan servicios financieros a socios y a la comunidad oportunos para la producción en busca de un mejor futuro para sus familias. La tranquilidad y bienestar que brindan al mantener los ahorros seguros, con competencias que buscan escalar y así entrar al ranking de las mejores, bajo los principios de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.

El trabajo investigativo tiene por objetivo realizar una Gestión Financiero de Ingresos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne en periodo 2019 – 2020, cuyo problemas ocasionados por una administración empírica que dificulta un adecuado tratamiento contable, administrativo y operativo de las actividades relacionadas a los servicios ofertados por la institución, se procedió a realizar el análisis financiero para conocer la situación actual de la cooperativa en relación con años anteriores y llevar una gestión encaminada hacia el crecimiento para una mejora continua.

En la gestión financiero que se aplicó al Estado de Resultados Integral (Pérdidas y Ganancias), empleando un análisis horizontal se observó que sus ingresos totales, sufrieron un decrecimiento del 20.27% en periodo 2020 a comparación con el 2019 procedentes de servicios, una reducción de sus intereses y descuentos ganados de 19.65% provenientes del arrendamiento, el intercambio de carteras, las carteras compradas y el redescuento de las transacciones realizadas en la Institución Financiera. Sus ingresos por servicios con una disminución no tan exagerada de 13.29% que son las prestaciones de servicios que da la empresa a otras instituciones. Sus otros ingresos con un descenso de 59.68% es decir no generó ingresos tanto por ventas de inmuebles propiedad de la empresa o comisiones. **Palabras Claves:** solvencia, ratios o indicadores financieros, análisis horizontal, análisis vertical

Abstract

In Ecuador there are financial intermediation institutions made up of natural or legal persons, which provide financial services to partners and the community appropriate for production in search of a better future for their families. The tranquility and well-being that they provide by keeping savings safe, with skills that seek to climb and thus enter the ranking of the best, under the principles of the Organic Law of the Popular and Solidarity Economy.

The objective of the investigative work is to carry out a Financial Management of Income in the Virgen del Cisne Savings and Credit Cooperative in the period 2019 - 2020, whose problems caused by an empirical administration that hinders an adequate accounting, administrative and operational treatment of the activities related to the services offered by the institution, a financial analysis was carried out to find out the current situation of the cooperative in relation to previous years and to carry out a management aimed at growth for continuous improvement.

In the financial management that was applied to the Comprehensive Income Statement (Profit and Loss), using a horizontal analysis, it was observed that its total income suffered a decrease of 20.27% in the 2020 period compared to 2019 from services, a reduction of its interests and discounts earned of 19.65% from the lease, the exchange of portfolios, the purchased portfolios and the rediscount of the transactions carried out in the Financial Institution. Its income from services with a not so exaggerated decrease of 13.29%, which are the services provided by the company to other institutions. Its other income with a decrease of 59.68%, that is, it did not generate income from sales of real estate owned by the company or commissions. Keywords: solvency, ratios or financial indicators, horizontal analysis, vertical analysis

Introducción

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Virgen del Cisne” es una institución de intermediación financiera solvente, que provee servicios financieros, promoviendo el bienestar económico a sus socios y a la comunidad, asegurando el control y confianza para mejorar el estilo de vida. Esta cooperativa tiene su matriz ubicada en la provincia de Cotopaxi en la ciudad de Latacunga parroquia Eloy Alfaro, barrio San Felipe y su agencia doceava en la provincia de Los Ríos en Vinces dirección Balzar entre 10 de Agosto y Sucre.

La Cooperativa cuenta con profesionales muy bien capacitados que trabajan en conjunto practicando valores y principios fundamentales de convivencia dentro de una institución financiera firme y responsable. El presente tema investigativo Gestión Financiera de Ingresos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Virgen del Cisne” periodo 2019 – 2020, emplear gestión financiera, análisis e indicadores financieros, de esta manera se logra conocer la situación real que atraviesa la cooperativa en sus ingresos en los periodos antes mencionados, ya que podría existir un déficit en la institución debido a la emergencia sanitaria que atraviesa el mundo por el COVID-19.

La metodología a emplear en el presente estudio de caso, es el deductivo ya que este usa los principios generales para llegar a deducir una conclusión lógica a partir de una serie de los mismos, como técnica de investigación para la recopilación de información se utilizó la entrevista que se realizó al gerente de la empresa, este método tiene la intención de lograr detalles específicos del problema. La sub-línea de investigación utilizada en el estudio de caso es la de Gestión Financiera, Tributaria y Compromiso Social dado que la información contable y financiera de la institución se verificará.

Desarrollo

En el Ecuador existen organizaciones que prestan servicios a muchas comunidades con escasos recursos económicos, pero con deseos de superación y claro está buscar mejores días para sus familias. La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Virgen del Cisne” nace en el año 1996 y se forma primero con el nombre de Banco Comunal Salud y Progreso conformándose 20 mujeres emprendedoras, al frente una directiva entusiasta que son renovadas cada dos años; este grupo de personas fueron beneficiarias del crédito masivo que entrega por primera vez la Diócesis de Latacunga, y esta institución repartiendo en forma igualitaria entre todas las socias la cantidad de 114.000 sucres cada una, que la mayoría invirtieron en actividades de comercio y en la producción de bloques.

A mediados del año 2005 se decide crear la cooperativa de ahorro y crédito “Virgen del Cisne” para responder a las necesidades del sector, trabajando con lealtad, compromiso, responsabilidad y noble ejemplo de una vida dedicada a sembrar la semilla de la cooperación, otorgando servicios de Ahorro y Crédito en la parroquia Eloy Alfaro – San Felipe. Obtuvo la personería jurídica desde la Dirección Nacional de Cooperativas con acuerdo ministerial N.- 0708 de fecha 10 de febrero del año 2006.

En la actualidad cuenta con más de 53.000 socios, en las Agencias de Pujilí, La Maná, Quito, Moraspungo, Guaytacama, Mulalillo, El Salto, Otavalo, Salcedo, Ambato, Vinces, Calderón y su oficina Matriz ubicada en la ciudad de Latacunga Parroquia Eloy Alfaro, Barrio San Felipe.

La institución tiene como misión, “solvencia que provee servicios financieros integrales, promoviendo el bienestar económico de sus socios y a la vez asegurando el control y confianza en las líneas de negocio”. Con una visión “al 2024 que brinda soluciones financieras acorde a la demanda de socios y clientes con el compromiso de colaboradores expertos que aportan al desarrollo sostenible de su comunidad, generando impacto regional con tecnología de vanguardia”.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne, con RUC 0591711164001, como actividad tiene la 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.

En el presente estudio Gestión Financiero de Ingresos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne periodo 2019 – 2020, se va a realizar gestión financiera que es la responsable de determinar cómo la empresa financiara sus operaciones, sus propios recursos y los recursos de terceros que generalmente necesita. Cuando hablamos de estados financieros en el mundo empresarial mencionamos a que poseemos, el compromiso y como lo vamos a abonar. De acuerdo con (Westreicher, 2020)“La gestión financiera es una de las ramas de las ciencias empresariales que analiza cómo obtener y utilizar de manera óptima los recursos de una compañía”.

La gestión financiera involucra la administración de los recursos que posee la empresa, cuya responsabilidad se asigna a una persona conocida como gestor o contralor, el cual es el encargado de administrar financieramente la empresa, llevando un control adecuado de los ingresos y los egresos que concurre en la organización, teniendo como contraparte la maximización de los recursos económicos de la misma.

“El análisis financiero es el estudio e interpretación de la información contable de una empresa u organización con el fin de diagnosticar su situación actual y proyectar su desenvolvimiento futuro” (Roldán, 2017).

Para (Mercedes Fajardo Ortiz, 2018) “El término de finanzas en su latín “finís” que significa acabar o terminar. “Las finanzas es una rama de la economía, la cual se define como el arte y la ciencia de administrar el dinero” (Lawrence J., 2007, p. 3), es empleada en los diversos campos de la economía, desde los presupuestos, en empresas, en compañías financieras o en las familias e incluso están presentes en los mercados, y además, están en la inversión y la financiación”. Las finanzas corporativas es una rama de las ciencias de la administración dedicada al análisis y mejoramiento en la toma de decisiones. Entonces, el término era usado comúnmente en todo lo relacionado a los bancos, al comercio, etc., con la finalización de una transacción económica y con la transferencia de recursos financieros.

Sin embargo, uno de los factores cognitivos es la razón por la pandemia, que atravesó el mundo entero, se ha visto afectada la situación financiera y económica del país, lo que provoca que la solvencia de las cooperativas baje como en otras etapas. Esta información se ha reflejado al analizar los estados financieros y aplicar ratios financieras respectivos.

Una de las áreas claves para enfrentar la crisis económica, que está provocando la paralización de actividades derivada de la emergencia médica provocada por el Covid19, junto a la crisis económica que atraviesa el Ecuador, son las instituciones del sistema financiero. Su solidez es decisiva para apoyar la dolarización y reactivación del consumo y la actividad de las industrias manufactureras.

Para (Romero, 2015) el sistema financiero es un conjunto de instituciones que crean un canal de ahorro para las personas. Este desvío de recursos permite que la actividad económica del país crezca al mover dinero de quienes tienen exceso de recursos monetarios a quienes los necesitan.

Los intermediarios financieros son responsables de captar los depósitos del público (ahorros) y prestar a los buscadores de recursos (préstamos).

Es por esto que las instituciones financieras deben mantener liquidez para proteger el dinero de los depositantes y cuando reclaman recursos o se inyecta más liquidez a la economía, deben priorizar las áreas donde se destinará el crédito, acelerando así la recuperación.

En marzo de 2020, los depósitos cayeron 2,9% respecto de los niveles observados en febrero, lo que para muchos analistas es un indicio de la confianza de los agentes económicos en el sistema financiero. En las Cooperativas, los depósitos disminuyeron solo un 0,8% y los préstamos un 0,3%, en el contexto de que la falta de liquidez es un dilema para el Estado, las empresas y los hogares.

El hecho de que se puedan mantener los depósitos es una buena noticia para la economía ecuatoriana. Sin embargo, debe haber regulaciones decisivas para incentivar el crédito; además, las medidas adoptadas para retrasar el pago de los créditos con vencimiento en marzo, abril y mayo retrasaron la recuperación de los créditos y obligaron a las entidades financieras a aportar recursos para cubrir el posible aumento de impagados por los efectos del choque por el estancamiento de los ingresos de las empresas y los hogares.

La economía ecuatoriana atraviesa un período de extrema incertidumbre y la confianza de los regidores económicos en sus instituciones financieras es crucial para que la economía se recupere de esta crisis sin precedentes.

No hay duda de que el sector financiero jugará un papel importante en la recuperación económica. Hoy, más que nunca, debe mostrarse solidario, encontrar formas de reestructurar sus pasivos y apoyar al sector manufacturero en las mejores condiciones posibles.

El sistema financiero privado está compuesto por 24 bancos que concentran el 74% del total de los activos; las Cooperativas que conforman el Segmento 1 mantienen el 19% del total de los activos; las Mutualistas representan el 2% y los otros actores - como las Cooperativas del Segmento 2 y 3- representan el 4% (Zabala A. V. , 2020).

Con base en los procesos de fusión y liquidación llevados a cabo por la Autoridad de Control de la Economía Popular y Solidaria, a junio de 2020, 344 organizaciones se encuentran licenciadas en el Sistema Central de Pagos, representando el 66% universo de cooperativas de ahorro y crédito registradas en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) (Banco Central de Ecuador, 2020)

Tabla 1

CALIFICACIÓN DE LAS COACS AL SCP			
SEGMENTOS	CALIFICADAS AL SCP	REGISTRADAS EN LA SEPS	% DE CALIFICACION
SEGMENTO 1	33	33	100%
SEGMENTO 2	42	42	100%
SEGMENTO 3	74	80	93%
SEGMENTO 4	111	163	68%
SEGMENTO 5	84	207	41%
TOTAL	344	525	66%

Fuente: Dirección Nacional de Inclusión Financiera, BCE

Como se muestra en el Cuadro 1, en el Ecuador existen 344 cooperativas de ahorro y de crédito calificadas al Sistema Central de Pagos, registradas 525 en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria divididas en segmentos: el segmento 1 cuenta con 33 cooperativas de ahorro y crédito que representan el 100%, el segmento 2 cuenta con 42 cooperativas y el 100%, el segmento 3 cuenta con 74 cooperativas y 93% (segmento donde se ubica COAC Virgen del Cisne Ltda), segmento 4 cuenta con 111 cooperativas es el segmento con más cooperativas de ahorro y crédito y 68% y finalmente segmento 5 con 84 cooperativas y 41%.

El objetivo de la investigación es determinar las debilidades que la empresa presenta a través de un análisis financiero (vertical y horizontal) utilizando el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados en el periodo 2019-2020 observar las variaciones porcentuales que existe en cada rubro en comparación a años anteriores. También se emplearán los indicadores financieros o ratios financieros (razón circulante o liquidez corriente, rentabilidad, estructura y calidad de activos) para determinar la situación actual que presenta la cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne.

Los estados financieros tienen como propósito proporcionar información sobre la posición financiera, el desempeño financiero y sus cambios en una empresa. Los estados financieros generalmente se preparan asumiendo que la Compañía está operando y continuará operando en el futuro previsible (Martínez Sánchez, 2020). La interpretación de los datos obtenidos por este análisis permitirá a la empresa medir su crecimiento al poder comparar los resultados obtenidos con los resultados esperados, además de informar el endeudamiento, la capacidad de rentabilidad y la solidez o debilidad financiera de la empresa.

Para (Roman Fuentes, 2018, p. s/n) El estado de situación financiera, también conocido estado de posición financiera o balance general, es el que muestra la información relativa a una fecha establecida sobre los recursos y obligaciones financieros de la empresa, los derechos están expresados en las cuentas de activo, las obligaciones en el pasivo y la diferencia entre activos y pasivos determina el patrimonio.

El estado de resultados integral, conocido también como estado de pérdidas y ganancias, permite conocer los resultados de gestión financiera de un periodo determinada (García Padilla, 2014, p. 117). Presenta los ingresos y gastos de gestión registrados en valores en el momento en que ocurren las transacciones o hechos económicos. La relación entre ingresos y gastos determina la utilidad o pérdida.

Según entrevista a (Flores, 2018) “La solvencia financiera está relacionada con un Análisis vertical del balance general de una organización. Existen dos vías para medirla e identificar sus resultados. Este análisis es estático es decir solo se analiza un periodo de tiempo. El Análisis horizontal también conocido como dinámico para (Fajardo Ortiz & Soto González, 2018) este tipo de análisis implica el proceso de comparar estados

financieros similares de dos o más períodos consecutivos, con el fin de observar la variación absoluta y porcentual de las cuentas contables de un período a otro y comprobar si es favorable o no para la compañía.

Tabla 2

ANALISIS HORIZONTAL 2019 -2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VIRGEN DEL CISNE				
BALANCE GENERAL				
BALANCE GENERAL	2019	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA MONETARIA	VARIACIÓN RELATIVA PORCENTUAL
ACTIVOS				
TOTAL ACTIVO	65732800,64	50689688,39	-15043112,25	22,89%
FONDOS DISPONIBLES	4629134,34	4199264,78	-429869,56	9,29%
INVERSIONES	1709907,09	1465906,42	-244000,67	14,27%
CARTERA DE CRÉDITOS	56611862,59	42666641,09	-13945221,50	24,63%
CUENTAS POR COBRAR	773286,04	738190,07	-35095,97	4,54%
PROPIEDADES Y EQUIPO	1732224,66	1453597,04	-278627,62	16,08%
OTROS ACTIVOS	276385,92	166088,99	-110296,93	39,91%
PASIVOS				
TOTAL PASIVOS	40563773,97	40889885,16	326111,19	0,80%
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	37568388,72	38263500,84	695112,12	1,85%
CUENTAS POR PAGAR	2868043,73	2547043,73	-321000,00	11,19%
OTROS PASIVOS	127341,52	79340,59	-48000,93	37,69%
PATRIMONIO				
TOTAL PATRIMONIO	25169026,67	9799803,23	-15369223,44	61,06%
CAPITAL SOCIAL	7043321,51	1557226,14	-5486095,37	77,89%
RESERVAS	16794753,67	8141744,60	-8653009,07	51,52%
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	735269,02	70268,79	-665000,23	90,44%
RESULTADOS	595682,47	30563,70	-565118,77	94,87%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	65732800,64	50689688,39	-15043112,25	22,89%

Fuente: Balace General Coperativa VIRGEN DEL CISNE

Elaboracion : Luis Martinez

Se observa en el estado de situación financiera que la institución que su total de activo para el periodo 2020 disminuyeron un 22.89% esta disminución ya antes mencionada se debe a lo sucedido por la emergencia sanitaria COVID 19 que atraviesa el mundo, es decir que los fondos disponibles en el periodo 2020 disminuyeron en un 9.29% ya que se debe en parte a los depósitos que realizan los socios y retiro de los ahorros de los mismo, en sus inversiones existe una disminución del 14.27% no pudo obtener

ganancias, entre las más afectada de sus activos corrientes es la cartera de créditos ya que sufrió una disminución del 24.63% y de los activos no corrientes sus otros activos con una disminución del 39.91% por lo tanto ni a corto ni a largo plazo hubo incremento.

En cuanto a los pasivos, se observa que su total de pasivos tuvo un incremento del 0.80%, es decir creció con financiamiento con recurso ajenos de 11.19% a corto plazo y a largo plazo se observa que la empresa accedió a una mayor deuda de un 37.69%.

Para finalizar, el patrimonio disminuyó un 61.06% debido a la disminución de las reservas de un 51.52% su capital social de los socios disminuyó un 77.89% es decir no hubo un incremento de patrimonio para el 2020.

Tabla 3

ANALISIS VERTICAL 2019 -2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VIRGEN DEL CISNE				
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS				
		ANALISIS VERTICA		ANALISIS VERTICA
	2019	L %	2020	L %
INGRESOS				
TOTAL INGRESOS	10442040,52	100,00%	8325098,67	100,00%
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	10140976,41	97,12%	8147853,08	97,87%
INGRESOS POR SERVICIOS	120390,52	1,15%	104390,72	1,25%
OTROS INGRESOS	180673,59	1,73%	72854,87	0,88%
GASTOS				
TOTAL GASTOS	7749088,05	74,21%	6041149,19	72,57%
INTERESES CAUSADOS	4277061,39	40,96%	3149061,73	37,83%
PROVISIONES	1156646,77	11,08%	668627,68	8,03%
GASTOS DE OPERACIÓN	1918290,36	18,37%	2133500,12	25,63%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	25924,37	0,25%	41096,18	0,49%
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEAI	371165,16	3,55%	48863,48	0,59%
RESULTADO DEL EJERCICIO	2692952,47	25,79%	2283949,48	27,43%

Fuente: Estado de Perdidas y Ganancias Cooperativa VIRGEN DEL CISNE

Elaboracion : Luis Martinez

Sus intereses y descuentos ganados representan un 97.87% en comparación con el año 2019, sus ingresos por servicios representan un 1.25% que son la prestación de ciertos servicios a otras empresas, sus otros ingresos representan un 0.88% es decir no genero ingresos tanto por ventas de inmuebles propiedad de la empresa o comisiones.

Sus gastos totales representan un 72.57% a comparación de sus ingresos totales de un 100%, tuvo mayor representación sus intereses causados con 37.83% que son representados con las obligaciones con el público, operaciones interbancarias, otros intereses.

Tabla 4

ANALISIS HORIZONTAL 2019 -2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VIRGEN DEL CISNE				
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS				
	2019	2020	VARIACION ABSOLUTA MONETARIA	VARIACION RELATIVA PORCENTUAL
INGRESOS				
TOTAL INGRESOS	10442040,52	8325098,67	-2116941,85	20,27%
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	10140976,41	8147853,08	-1993123,33	19,65%
INGRESOS POR SERVICIOS	120390,52	104390,72	-15999,80	13,29%
OTROS INGRESOS	180673,59	72854,87	-107818,72	59,68%
GASTOS				
TOTAL GASTOS	7749088,05	6041149,19	-1707938,86	22,04%
INTERESES CAUSADOS	4277061,39	3149061,73	-1127999,66	26,37%
PROVISIONES	1156646,77	668627,68	-488019,09	42,19%
GASTOS DE OPERACIÓN	1918290,36	2133500,12	215209,76	11,22%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	25924,37	41096,18	15171,81	58,52%
IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EM.	371165,16	48863,48	-322301,68	86,84%
RESULTADO DEL EJERCICIO	2692952,47	2283949,48	-409002,99	15,19%

Fuente: Estado de Perdidas y Ganancias Coperativa VIRGEN DEL CISNE

Elaboracion : Luis Martinez

Se observa en el Estado de Pérdidas y Ganancias sus ingresos totales sufrieron un decrecimiento del 20.27% en periodo 2020 a comparación con el 2019 procedentes de servicios, una reducción de sus intereses y descuentos ganados de 19.65% provenientes del arrendamiento, el intercambio de carteras, las carteras compradas y el redescuento de las transacciones realizadas en la Institución Financiera. Sus ingresos por servicios con una disminución no tan exagerada de 13.29% que son las prestaciones de servicios que da la empresa a otras instituciones. Sus otros ingresos con un descenso de 59.68%.

En el análisis horizontal realizado a los gastos se puede ver reflejado que los gastos totales se tuvo una reducción de 22.04%, tuvo un incremento los gastos de operación de 11.12% y un crecimiento de otros gastos y pérdidas de 58.52%, también se vieron afectados los impuestos y participaciones a empleados con un decrecimiento de 86.84%, con una disminución en el resultado del ejercicio 15.19%

“El análisis horizontal debe complementarse con el análisis vertical y diversos ratios financieros y/o indicadores financieros, con el fin de sacar conclusiones aproximadas sobre la situación financiera de la empresa y así poder tomar decisiones más precisas en respuesta a esta realidad” (Gerencie.com, 2021).

Los indicadores de solvencia de una compañía son el análisis e interpretación de los estados financieros. Esto consiste en identificar la capacidad de pago de la empresa a nivel total. A diferencia de los indicadores de liquidez, que pretenden medir dicha capacidad en corto plazo, la solvencia se considera en periodos mayores de doce meses.

Los índices financieros son una herramienta para evaluar las finanzas de una empresa y para estimar su valor económico y sus perspectivas. Estos son indicadores estadísticos de dos dígitos o más que muestran el crecimiento del tamaño de las empresas a lo largo del tiempo. La valoración financiera con indicadores financieros se puede hacer

vertical y horizontalmente. (Morelos Gomez, Fontalvo Herrera, & de la Hoz Granadillo, 2012, p. 18).

Como herramienta de medición, cualquier análisis financiero considera los ratios financieros que hemos considerado utilizar en este estudio, tales como los siguientes:

Razón Circulante Liquidez

Razón Endeudamiento

Razón de crecimiento

Retorno sobre activos – ROA

Rentabilidad sobre el Patrimonio – ROE

Rentabilidad Económica

Una de las razones más conocidas y que más ampliamente se utiliza es la razón circulante liquidez. Los índices de solvencia a corto plazo, como grupo, están destinados a proporcionar información sobre la liquidez de una empresa y, por lo tanto, se denominan medidas de liquidez que puede ser medida en dólares o en veces. Por otro lado, como cualquier otro activo similar al efectivo, los activos y pasivos actuales pueden cambiar muy rápidamente y, por lo tanto, los montos actuales pueden no ser una guía confiable para el futuro. Los analistas financieros recomiendan que para que un índice de liquidez se considere aceptable, debe tener al menos 2 (Ross, Westerfield, & Jaffe, 2012).

$$\text{Razón circulante} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$$

En el caso de la Cooperativa Virgen del Cisne, la razón circulante es:

Razón Circulante o liquidez

Tabla 5

Liquidez		
Liquidez	Año 2019	Año 2020
= $\frac{\text{Activos Corriente}}{\text{Pasivos Corriente}}$	= $\frac{63724190,06}{40563773,97}$	= $\frac{49070002,36}{40889885,16}$
	= 1,57	= 1,20

Fuente: COAC Virgen del Cisne (Anexo 2)

Elaborado: Luis Martínez

La Tabla 5 muestra que COAC Virgen del Cisne tiene una liquidez de 1,57 en 2019 y 1,20 en 2020, lo que significa que tiene recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones de corto plazo. Esto significa que la cooperativa administra su efectivo de manera eficiente, respondiendo a las necesidades de sus socios cuando lo necesitan, así como a las nuevas solicitudes de crédito, cabe recalcar que esta disminución se da debido a la emergencia sanitaria COVID 19.

Razón Endeudamiento

Tabla 6

Análisis de Endeudamiento		
Análisis de Endeudamiento	Año 2019	Año 2020
= $\frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Activos Totales}} \times 100$	= $\frac{40563773,97}{65732800,64}$	= $\frac{40889885,16}{50689688,39}$
	= 61,71%	= 80,67%

Fuente: COAC Virgen del Cisne (Anexo 2)

Elaborado: Luis Martínez

En esta tabla nos muestra que la cooperativa según la razón de endeudamiento se encontraba endeudada para el periodo 2019 en un 61.71% a diferencia del año 2020 que su nivel de endeudamiento aumentó para este periodo esto se debe en gran parte a la pandemia del COVID- 19 y la disminución de la cartera de crédito, bajo índices de depósitos mayor cantidad de retiro en los primeros meses que surgió la pandemia , disminución de los créditos ofrecidos a los socios y mayor número de cuentas por cobrar fueron un causante que surgió en la aparición del COVID- 19.

Razón crecimiento

Tabla 7

Señales de Crecimiento		
Señales de Crecimiento		
=	$\frac{\text{Saldo cartera de crédito año actual}}{\text{Saldo cartera de crédito ejercicio}} - 1 \times 100$	= $\frac{42666641,09}{56611862,59} - 1 \times 100$
		= -24,63%

Fuente: COAC Virgen del Cisne (Anexo 2)

Elaborado: Luis Martínez

Mediante la aplicación de este indicador, la Tabla 7 muestra que la cartera de crédito en el 2020 disminuyó en un 24.63% con respecto al 2019. La reducción del ahorro de los afiliados y la asignación de los recursos antes mencionados a la primera cartera es una meta de largo plazo que busca oportunidades de crecimiento de las mismas.

Retorno sobre activos - ROA

Tabla 8

Análisis de Retorno sobre activos ROA		
Análisis de Retorno sobre activos ROA	Año 2019	Año 2020
= $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos Totales}} \times 100$	= $\frac{2692952,47}{65732800,64}$	= $\frac{2283949,48}{50689688,39}$
	= 4,10%	= 4,51%

Fuente: COAC Virgen del Cisne (Anexo 2)

Elaborado: Luis Martínez

Como se muestra en la Tabla 8, este índice refleja que por cada dólar invertido en el activo se generan \$4.51 en el 2020 y \$4.10 en el 2019. En otras palabras, la capacidad de generar utilidades del activo es buena debido al buen movimiento de actividades financieras que tiene durante el ejercicio especialmente en cuentas generadoras de ingresos asegurando así la estabilidad del activo de la cooperativa.

Rentabilidad sobre el Patrimonio – ROE

Tabla 9

Análisis de Rentabilidad sobre el Patrimonio - ROE		
Análisis de Rentabilidad sobre el Patrimonio - ROE	Año 2019	Año 2020
= $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$	= $\frac{2692952,47}{25169026,67}$	= $\frac{2283949,48}{9799803,23}$
	= 10,70%	= 23,31%

Fuente: COAC Virgen del Cisne (Anexo 2)

Elaborado: Luis Martínez

En la tabla 9 se observa que al analizar la rentabilidad financiera se observa que tanto en el 2019 como en el 2020 la rentabilidad neta del patrimonio es efectiva rindiendo 10.70% respectivamente en el año 2019 y 23.31% para el 2020. Esto quiere decir que los integrantes de la cooperativa obtienen un retorno de su inversión de \$10,70 céntimos para 2019 y \$23,31 céntimos para 2020. lo que significa que la gestión es adecuada por la tasa de retorno positiva.

Rentabilidad Económica

Tabla 10

Análisis de Rentabilidad Económica		
Análisis de rentabilidad económica	Año 2019	Año 2020
= $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Pasivos Totales}} \times 100$	= $\frac{2692952,47}{40563773,97}$	= $\frac{2283949,48}{40889885,16}$
	= 6,64%	= 5,59%

Fuente: COAC Virgen del Cisne (Anexo 2)

Elaborado: Luis Martinez

En cuanto al beneficio económico, en la tabla 10 podemos ver los porcentajes del 6,64 % en 2019 y del 5,59% en 2020. Se aprecia un descenso en el último año debido a que ha aumentado significativamente el servicio medio al público, lo que no generó utilidades en el primer año.

Conclusiones

Una vez obtenida la información para realizar el siguiente estudio de caso, se pudo observar a través de los estados financieros las afectaciones por las cuales paso la cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne mediante los periodos 2019 y 2020 debido a las anomalías presentadas por el COVID-2019.

Por medio de los estados financieros de la cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne se pudo determinar cómo se ve afectado en estos periodos su estabilidad dentro del mercado en el que se encuentra debido a los diferentes factores que acosan su estabilidad.

Esto conlleva dentro del estudio de caso a tomar en cuenta el decrecimiento de sus ingresos del 20.27% en periodo 2020 a comparación con el 2019 procedentes de servicios, una reducción de sus intereses y descuentos ganados de 19.65% provenientes del arrendamiento, el intercambio de carteras, las carteras compradas y el redescuento de las transacciones realizadas en la Institución Financiera.

De igual manera se vieron afectados sus ingresos por servicios con una disminución no tan exagerada de 13.29% que son las prestaciones de servicios que da la empresa a otras instituciones. Sus otros ingresos con un descenso de 59.68%.

Las herramientas que fueron de gran ayuda para el desarrollo del presente estudio de caso son las de medición para de esta manera considerar los ratios financieros los cuales son de vital importancia para el funcionamiento de la cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne.

Una de las razones por la cual es importante tomar en cuenta los ratios financieros es para obtener la razón del circulante de liquidez, al igual que los índices de solvencia a corto plazo, como grupo, están destinados a proporcionar información sobre la liquidez de una empresa.

Por lo tanto, son denominadas como medidas de liquidez las mismas que pueden ser medidas en dólares o como cualquier otro activo similar al efectivo, los activos y pasivos actuales pueden cambiar muy rápidamente y, por lo tanto, los montos actuales pueden no ser una guía confiable para el futuro.

BIBLIOGRAFÍA

- Banco Central de Ecuador*. (Junio de 2020). Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/images/inclusion-financiera/BOLETIN-TRIMESTRAL-ABRIL-JUNIO-2020.pdf>
- Fajardo Ortíz, M., & Soto González, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala: UTMACH, 2018.
- Flores, V. H. (08 de Junio de 2018). Esan Business. (C. ESAN, Entrevistador) Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/como-se-mide-la-solvencia-de-una-empresa>
- García Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las Finanzas*. Mexico : Grupo Editorial Patria, S.A de C.V.
- Gerencie.com*. (21 de Agosto de 2021). Obtenido de <https://www.gerencie.com/analisis-horizontal.html>
- Lawrence J., G. (2007). *Principios de administración financiera Decimoprimer edición*. México: PEARSON EDUCACIÓN.
- Martinez Sánchez, Á. L. (25 de Noviembre de 2020). *INEAF*. Obtenido de <https://www.ineaf.es/tribuna/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros-parte-i/>
- Mercedes Fajardo Ortíz, C. S. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala, Ecuador: UTMACH,2018.
- Morelos Gomez, J., Fontalvo Herrera, T. J., & de la Hoz Granadillo, E. (2012). Análisis de los indicadores financieros en las sociedades portuarias de Colombia. *Entramado*, 8(1), 14-26.

Roldán, P. N. (01 de mayo de 2017). *Análisis financiero*. *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>

Roman Fuentes, J. (2018). *ESTADOS FINANCIEROS BASICOS NOVENA EDICIÓN 2018*. MEXICO: EDICIONES FISCALES ISEF EMPRESA LIDER.

Romero, B. (31 de Agosto de 2015). *Tus Finanzas*. Obtenido de <https://tusfinanzas.ec/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/>

Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jaffe, J. F. (2012). *Finanzas corporativas Novena edición*. Mexico: The McGraw-Hill Companies.

SEPS) *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. (2022). Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/>

Westreicher, G. (26 de Abril de 2020). *Gestión financiera*. *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html>

Zabala A., V. (15 de Mayo de 2020). *EKOS*. Obtenido de <https://www.ekosnegocios.com/articulo/ranking-financiero-2020-el-sistema-se-mantiene-solido-y-solvente-que-se-espera-de-el-tras-el-efecto-covid-19>

Anexos

Anexo 1

Consulta de RUC

RUC
0591711164001

Razón social
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VIRGEN DEL CISNE

Estado contribuyente en el RUC
ACTIVO

Nombre comercial

Representante legal

Nombre: COFRE SANTO GLADYS TARGELIA
Cédula/RUC: 0502141971

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

ESPECIAL

Obligado a llevar contabilidad

SI

Fecha inicio actividades

10/02/2006

Fecha actualización

16/10/2019

Fecha cese actividades

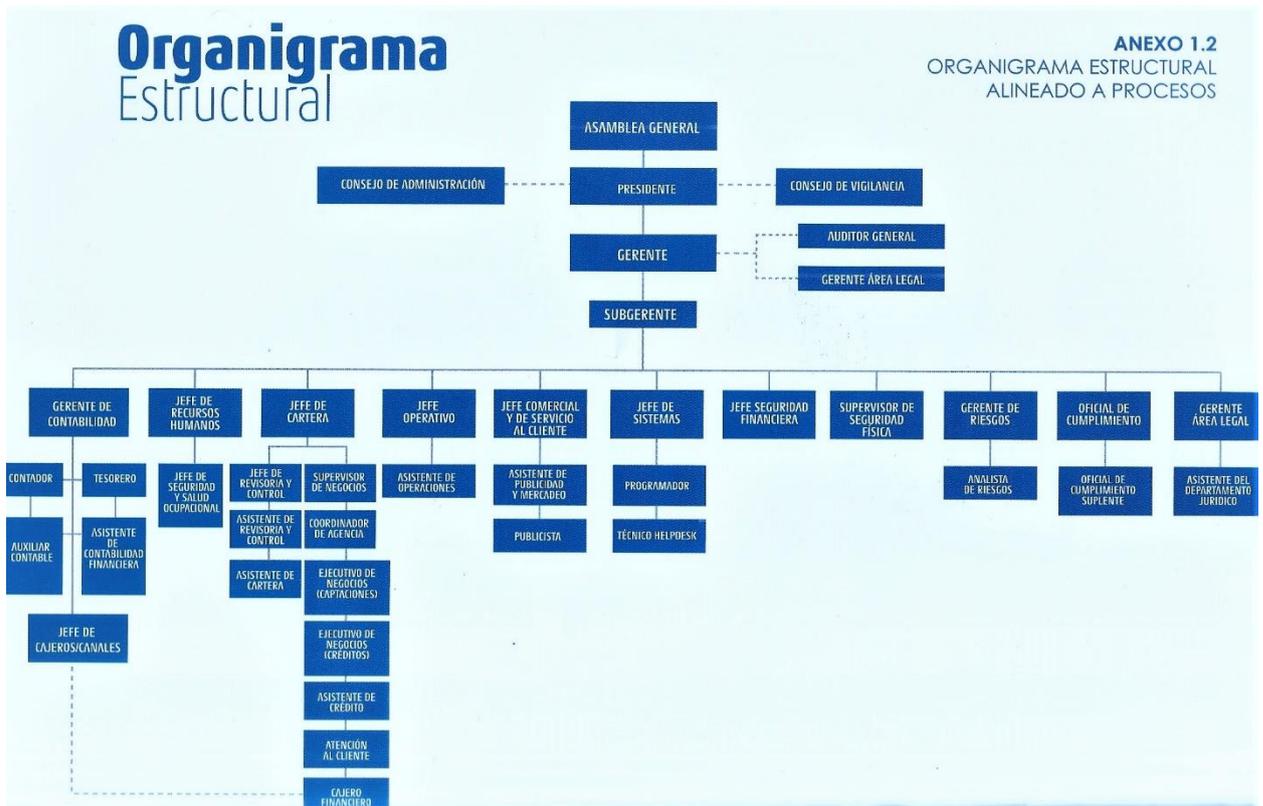
Anexo 2

Cuestionario de la entrevista realizada al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne

- 1. ¿A qué se dedica su Cooperativa?**
- 2. ¿Cómo está estructurada su Cooperativa?**
- 3. ¿Cuáles son los servicios que presta su Cooperativa?**
- 4. ¿Se realiza algún seguimiento a los socios al momento de entregar créditos?**
- 5. ¿Cree usted que realizar análisis de rentabilidad económica y financiera en la cooperativa contribuirá a la toma de decisiones?**

Anexo 3

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL ALINEADO A PROCESOS



Anexo 4



CARTA DE AUTORIZACIÓN

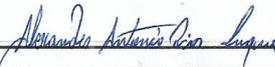
Vinces, 11 de marzo del 2022

Yo, **SR ALEXANDER ANTONIO RIOS LUQUE**, con número de cedula N. 1206857409, en calidad de **COORDINADOR GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VIRGEN DEL CISNE, AGENCIA VINCES** con numero de RUC **0591711164001**, por medio de la presente autorizo al **SR. LUIS ENRIQUE MARTINEZ CRESPIN**, con numero de cedula N° 120549664-7 a realizar su respectivo Estudio de Caso denominado **GESTION FINANCIERO DE INGRESOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "VIRGEN DEL CISNE" PERIODO 2019-2020**, el cual es un requisito previo a la obtención de su título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría.

La empresa se compromete a entregar cualquier información solicitada por el estudiante con la condición de tener la información entregada bajo confidencialidad.

Se expide la presente solicitud del interesado, para los fines que crea conveniente.

Atentamente,



SR. ALEXANDER ANTONIO RIOS LUQUE

**COORDINADOR GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VIRGEN DEL
CISNE, AGENCIA VINCES**

Anexo 5



BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
EJERCICIO 2019
Expresado en Dólar

Período: Al 2019/12/31

ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES		4629134,34
1101	CAJA		610691,66
110105	EFECTIVO	610691,66	
11010505	CAJA GENERAL	375235,45	
11010530	CAJA CAJERO AUTOMATICO	235456,21	
110110	CAJA CHICA	150,00	
11011005	FONDO CAJA CHICA	150,00	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		4018442,68
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	4018442,68	
11031008	CTA. AHORRO BCO. INTERNACIONAL 910071201	2860740,86	
11031014	CTA. AHORRO BCO. PICHINCHA 4663408300	682456,00	
11031017	CTA. CTE. BANCO PICHINCHA 3439555804	475245,82	
13	INVERSIONES		1709907,09
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID		1709907,09
130505	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	366146,13	
13050505	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	366146,13	
130510	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	345091,35	
13051005	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	345091,35	
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	485125,25	
13055005	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	485125,25	
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	513544,36	
13055505	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	513544,36	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		56611862,59
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER		29262623,45
140205	DE 1 A 30 DIAS	550963,25	
14020505	DE 1 A 30 DIAS	550963,25	
140210	DE 31 A 90 DÍAS	682096,56	
14021505	DE 31 A 90 DÍAS	682096,56	
140215	DE 91 A 180 DÍAS	896345,25	
14021505	DE 91 A 180 DÍAS	896345,25	
140220	DE 181 A 360 DÍAS	22563654,30	
14022005	DE 181 A 360 DÍAS	22563654,30	
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	4569564,09	
14022505	DE MÁS DE 360 DÍAS	4569564,09	
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER		901037,38
140305	DE 1 A 30 DÍAS	4254,25	
14030505	DE 1 A 30 DÍAS	4254,25	
140310	DE 31 A 90 DÍAS	6635,45	
14031005	DE 31 A 90 DÍAS	6635,45	
140315	DE 91 A 180 DÍAS	8596,08	
14031505	DE 91 A 180 DÍAS	8596,08	
140320	DE 181 A 360 DÍAS	22860,96	
14032005	DE 181 A 360 DÍAS	22860,96	
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	858690,64	
14032505	DE MÁS DE 360 DÍAS	858690,64	
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		20045522,91
140405	DE 1 A 30 DÍAS	800756,93	
14040505	DE 1 A 30 DÍAS	800756,93	
140410	DE 31 A 90 DÍAS	665426,80	
14041005	DE 31 A 90 DÍAS	665426,80	
140415	DE 91 A 180 DÍAS	3158693,25	
14041505	DE 91 A 180 DÍAS	3158693,25	
140420	DE 181 A 360 DÍAS	5963771,96	
14042005	DE 181 A 360 DÍAS	5963771,96	
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	9456873,97	
14042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	9456873,97	
1407	CARTERA DE CRÉDITO POR CONSUMO ORDINARIO POR VENCER		2410,27
140705	DE 1 A 30 DÍAS	456,36	
14070505	DE 1 A 30 DÍAS	456,36	
140710	DE 31 A 90 DÍAS	645,28	
14071005	DE 31 A 90 DÍAS	645,28	
140715	DE 91 A 180 DÍAS	746,27	
14071505	DE 91 A 180 DÍAS	746,27	
140720	DE 181 A 360 DÍAS	562,36	

14072005	DE 181 A 360 DÍAS	562,36		
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES		17301,63	
142605	DE 1 A 30 DÍAS		5524,59	
14260505	DE 1 A 30 DÍAS	5524,59		
142610	DE 31 A 90 DÍAS		2198,78	
14261005	DE 31 A 90 DÍAS	2198,78		
142615	DE 91 A 180 DÍAS		3561,98	
14261505	DE 91 A 180 DÍAS	3561,98		
142620	DE 181 A 360 DÍAS		3489,91	
14262005	DE 181 A 360 DÍAS	3489,91		
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS		2526,37	
14262505	DE MÁS DE 360 DÍAS	2526,37		
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES		118104,96	
142805	DE 1 A 30 DÍAS		14240,57	
14280505	DE 1 A 30 DÍAS	14240,57		
142810	DE 31 A 90 DÍAS		9586,87	
14281005	DE 31 A 90 DÍAS	9586,87		
142815	DE 91 A 180 DÍAS		15692,75	
14281505	DE 91 A 180 DÍAS	15692,75		
142820	DE 181 A 360 DÍAS		23657,70	
14282005	DE 181 A 360 DÍAS	23657,70		
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS		54927,07	
14282505	DE MÁS DE 360 DÍAS	54927,07		
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA		18148,88	
145010	DE 31 A 90 DÍAS		3756,25	
14501005	DE 31 A 90 DÍAS	3756,25		
145015	DE 91 A 180 DÍAS		4956,26	
14501505	DE 91 A 180 DÍAS	4956,26		
145020	DE 181 A 270 DÍAS		915,36	
14502005	DE 181 A 270 DÍAS	915,36		
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS		8521,01	
14502505	DE MÁS DE 270 DÍAS	8521,01		
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA		1315934,25	
145210	DE 31 A 90 DÍAS		10736,33	
14521005	DE 31 A 90 DÍAS	10736,33		
145215	DE 91 A 180 DÍAS		11562,87	
14521505	DE 91 A 180 DÍAS	11562,87		
145220	DE 181 A 360 DÍAS		27497,45	
14522005	DE 181 A 360 DÍAS	27497,45		
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS		1266137,60	
14522505	DE MÁS DE 360 DÍAS	1266137,60		
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		4930778,86	
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)		30097,87	
14991005	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	30097,87		
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)		18915,97	
14991505	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	18915,97		
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)		1315793,63	
14992005	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	1315793,63		
149935	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO)		663,24	
14993505	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO)	663,24		
149980	(PROVISIÓN GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)		3565308,15	
14998005	(PROVISIÓN GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CONSUMO)	30000,50		
14998010	(PROVISIÓN GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA MICROCRÉDITO)	560049,56		
14998015	(PROVISIÓN GENERICA EJERCICIO ECONOMICO)	2975258,09		
16	CUENTAS POR COBRAR		773286,04	
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES		10102,37	
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO		10102,37	
16021505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	10102,37		
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE		657128,78	
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR		363396,24	
16031005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	27125,87		
16031010	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	336270,37		
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO		13508,44	
16031505	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	5416,97		
16031510	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO DIFERIDO	8091,47		
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO		280213,74	
16032005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	183320,29		
16032010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	96893,45		
160335	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO		10,36	
16033505	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO	10,36		
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS		14985,10	
161420	SEGUROS		452,21	
16142010	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR COBRAR SOCIOS	452,21		
161430	GASTOS JUDICIALES		14532,89	
16143005	GASTOS JUDICIALES SOCIOS	14532,89		
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		8348,51	
169090	OTRAS		8348,51	
16909010	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	98,45		
16909040	CUENTAS POR COBRAR CAJERO AUTOMATICO	8250,06		

1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS PR COBRAR)		82721,28	
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	82721,28		
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	82721,28		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			1732224,66
1801	TERRENOS		35074,00	
180105	TERRENOS	35074,00		
18010505	TERRENOS	35074,00		
1802	EDIFICIOS		762672,45	
180205	EDIFICIOS	762672,45		
18020505	EDIFICIOS	762672,45		
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		75133,08	
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	75133,08		
18050501	MUEBLES DE OFICINA	15782,97		
18050502	EQUIPOS DE OFICINA	37298,87		
18050503	ENSERES DE OFICINA	785,00		
18050504	MUEBLES DE OFICINA SIN VIDA UTIL	14587,61		
18050505	EQUIPOS DE OFICINA SIN VIDA UTIL	6678,63		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		91007,95	
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	91007,95		
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	7253,41		
18060506	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN SIN VIDA UTIL	83754,54		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE		94804,04	
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	94804,04		
18070505	MOTOCICLETAS	82254,73		
18070506	UNIDADES DE TRANSPORTE SIN VIDA UTIL	12549,31		
1890	OTROS		38636,77	
189005	OTROS	38636,77		
18900507	OTROS ACTIVOS	31275,02		
18900508	OTROS ACTIVOS SIN VIDA UTIL	7361,75		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		634896,37	
189905	(EDIFICIOS)	275587,17		
18990505	(EDIFICIOS)	275587,17		
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA)	244615,54		
18991505	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)	14275,00		
18991510	(EQUIPO DE OFICINA)	229645,31		
18991515	(ENSERES DE OFICINA)	695,23		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	42689,25		
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	42689,25		
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	18546,09		
18992505	(MOTOCICLETAS)	18546,09		
189940	(OTROS)	53458,32		
18994005	(OTROS ACTIVOS)	53458,32		
19	OTROS ACTIVOS			276385,92
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS		33427,37	
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	33427,37		
19028605	FONDOS DE LIQUIDEZ	33427,37		
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		8061,70	
190490	OTROS	7690,18		
19049005	SEGUROS DE ROBO	645,23		
19049009	SEGUROS FIDELIDAD GERENTE	98,27		
19049010	SEGUROS FIDELIDAD	637,01		
19049011	SEGUROS EQUIPO ELECTRÓNICO	62,87		
19049012	SEGURO FIDELIDAD GERENTE SUBROGANTE	98,15		
19049013	SEGUROS RESPONSABILIDAD CIVIL	742,47		
19049015	SEGUROS DE INCENDIOS	46,27		
19049021	SEGUROS DE TRANSPORTE - DINERO VENTANILLA	345,78		
19049022	POLIZA DE SEGURO GLOBAL BANCARIA	4509,35		
19049030	SEGUROS DE TRANSPORTE	504,78		
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	371,52		
19049905	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	371,52		
1905	GASTOS DIFERIDOS		19935,79	
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	78,16		
19051005	GASTOS DE INSTALACIÓN	78,16		
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	3227,45		
19052005	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	3227,45		
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	12420,03		
19052505	GASTOS DE ADECUACIÓN	18610,08		
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	4210,15		
19059905	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	4210,15		
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS		214000,00	
190805	TRANSFERENCIAS INTERNAS	214000,00		
19080555	OFICINA AMBATO	214000,00		
1990	OTROS		957,50	
199010	OTROS IMPUESTOS	712,50		
19901010	ANTICIPO RET. EN LA FUENTE	712,50		
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	245,00		
19901505	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	245,00		
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		3,56	
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	3,56		
19999005	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	3,56		
	TOTAL ACTIVO			65732800,64

	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			37568388,72
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		12132446,00	
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		12132446,00	
21013505	DEPÓSITOS DE AHORRO A LA VISTA - ACTIVAS	9815963,29		
21013510	DEPÓSITOS DE AHORROS INACTIVAS	485127,10		
21013520	AHORRO PORVENIR - ACTIVAS	97245,25		
21013535	AHORRO AHORRANDO - ACTIVA	36517,23		
21013540	AHORRO CUENTA SUEÑITOS - ACTIVAS	616175,12		
21013545	MULTIAHORRO MIS DECIMOS - ACTIVAS	46089,16		
21013550	MULTIAHORRO - ACTIVAS	829215,39		
21013585	MULTIAHORROS JUBILACIÓN - ACTIVAS	5546,25		
21013590	MULTIAHORRO PRODUCTOR - ACTIVAS	200567,21		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			25423323,24
210305	DE 1 A 30 DÍAS		2216936,12	
21030505	DE 1 A 30 DÍAS	2216936,12		
210310	DE 31 A 90 DÍAS		4733312,25	
21031005	DE 31 A 90 DÍAS	4733312,25		
210315	DE 91 A 180 DÍAS		7745114,15	
21031505	DE 91 A 180 DÍAS	7745114,15		
210320	DE 181 A 360 DÍAS		9815162,25	
21032005	DE 181 A 360 DÍAS	9815162,25		
210325	DE MAS DE 361 DÍAS		912798,47	
21032505	DE MAS DE 361 DÍAS	912798,47		
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS			12619,48
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		12619,48	
21050505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	12619,48		
25	CUENTAS POR PAGAR			2868043,73
2501	INTERESES POR PAGAR			2623764,23
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		2623764,23	
25011505	DEPÓSITOS A PLAZO	2623764,23		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			66059,30
250310	BENEFICIOS SOCIALES		8155,59	
25031015	VACACIONES	8155,59		
250315	APORTES AL IESS		11026,55	
25031505	APORTES AL IESS	10150,24		
25031510	APORTES Y DESCUENTOS AL IESS	876,31		
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		46877,16	
25032505	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	46877,16		
2504	RETENCIONES			23852,48
250405	RETENCIONES FISCALES		1071,61	
25040506	IVA 12% POR PAGAR	345,12		
25040515	RENDIMIENTOS FINANCIEROS 2%	670,25		
25040516	RENDIMIENTOS FINANCIEROS IFIS 1%	56,24		
250490	OTRAS RETENCIONES		22780,87	
25049005	CONTRIBUCIÓN SOLCA Y TESORO NACIONAL	5124,09		
25049040	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR PAGAR	8356,97		
25049041	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR PAGAR	9253,56		
25049045	SEGURO DE DESGRAVAMEN VENTA Y ADMINISTRACIÓN DE CARTERA	46,25		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			44159,02
250505	IMPUESTO A LA RENTA		44159,02	
25050505	IMPUESTO A LA RENTA (PROV. FIN DE AÑO)	44159,02		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			110208,70
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		110208,70	
25909002	OTRAS CUENTAS POR PAGAR (FONDO MORTUORIO)	8945,87		
25909025	VARIOS	7147,27		
25909026	COMISIONES POR PAGAR DEL FONDO DE GARANTIA CONAFIPS	85,36		
25909027	COMISIONES E IVA POR PAGAR FACILITO	99,25		
25909045	VARIOS POR PAGAR PROVEEDORES	80909,70		
25909074	TRANSACCIONES CAJERO AUTOMÁTICO COONECTA	5080,00		
25909075	TRANSACCIONES CAJERO AUTOMÁTICO BANRED	7431,00		
25909076	COMPRAS ALIAS	510,25		
29	OTROS PASIVOS			127341,52
2990	OTROS			127341,52
299005	SOBRANTES DE CAJA		1802,88	
29900505	SOBRANTES DE CAJA	931,79		
29900510	SOBRANTES CAJERO AUTOMATICO	871,09		
299090	VARIOS		125538,64	
29909005	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	25396,51		
29909020	JUBILACIÓN PATRONAL	55293,39		
29909025	JUBILACIÓN DESAHUCIO	44848,74		
	TOTAL PASIVOS			40563773,97
	P A T R I M O N I O			
31	CAPITAL SOCIAL			7043321,51
3103	APORTES DE SOCIOS		7043321,51	
310305	APORTES DE SOCIOS		7043321,51	
31030506	APORTES DE SOCIOS	7043321,51		
33	RESERVAS			16794753,67
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		15897412,02	
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		9516436,95	

33010505	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	9513936,95			
33010506	RESERVAS ESPECIAL Y FACULTATIVA (GASTOS ADMINISTRATIVOS)	2500,00			
330110	APORTE DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACIÓN EXTRAORDINARIA		6380975,07		
33011005	APORTE DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACIÓN EXTRAORDINARIA	6380975,07			
3303	ESPECIALES			897341,65	
330390	OTRAS		897341,65		
33039005	OTRAS - IRREPARTIBLES	897341,65			
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES				735269,02
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS			735269,02	
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS		735269,02		
35010505	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN TERRENO	80925,12			
35010510	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PRO	654343,90			
36	RESULTADOS				595682,47
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO			595682,47	
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO		595682,47		
36030505	UTILIDAD DEL EJERCICIO	595682,47			
	TOTAL PATRIMONIO				25169026,67
	TOTAL GENERAL				65732800,64
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				65732800,64
71	CUENTAS DE ORDEN				18206990,45
7102	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				18206990,45
	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA		270000,00		
710230	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		169000,00		
71023005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	169000,00			
710240	CARTERA DE MICROCRÉDITO		101000,00		
71024005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	101000,00			
7103	ACTIVOS CASTIGADOS			58838,64	
710310	CARTERA DE CRÉDITOS		48355,48		
71031020	CARTERA DE CRÉDITO DE MICROCRÉDITO	48355,48			
710320	CUENTAS POR COBRAR		10483,16		
71032005	CUENTAS POR COBRAR	10483,16			
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS			66091,34	
710510	CARTERA DE CRÉDITOS		66091,34		
71051005	CRÉDITOS VINCULADOS	66091,34			
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			21614,25	
710720	MICROCRÉDITO		21614,25		
71072005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	21614,25			
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN			9225,63	
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		452,28		
71091005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	452,28			
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO		8773,35		
71092005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	8773,35			
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			17781220,59	
719005	COBERTURA DE SEGUROS		17781220,59		
71900505	ROBO	7559,41			
71900510	FIDELIDAD	7559,41			
71900515	INCENDIO	7559,41			
71900520	VEHICULO	2909,71			
71900528	SEGUROS RESPONSABILIDAD CIVIL	17457,92			
71900531	POLIZA DE SEGURO GLOBAL BANCARIA	95594,07			
71900532	SEGURO DE TRANSPORTE	12898,52			
71900536	SEGURO DESGRAVAMEN ECUAPRIMAS SOCIOS	10745215,63			
71900547	COBERTURA ECUAPRIMAX VIDA SOCIOS	6861700,00			
71900555	SEGURO FIDELIDAD GERENCIA GENERAL	11267,98			
71900556	SEGURO FIDELIDAD GERENTE SUBROGANTE	11498,53			
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO				18206990,45
7202	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA		270000,00		
720205	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA		270000,00		
72020510	CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO PRIORITARIO	169000,00			
72020525	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO	101000,00			
7203	ACTIVOS CASTIGADOS			42097,11	
720305	ACTIVOS CASTIGADOS		2893,62		
72030520	ACTIVOS CASTIGADOS CUENTAS POR COBRAR	2893,62			
720310	CARTERA DE CRÉDITOS		21614,25		
72031020	CARTERA DE MICROCRÉDITO	21614,25			
720320	CUENTAS POR COBRAR		17589,24		
72032005	GASTOS JUDICIALES	17589,24			
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS			88351,52	
720505	OPERACIONES DE CRÉDITO VINCULADAS		88351,52		
72050505	CRÉDITOS VINCULADOS	88351,52			
7207	CARTERA DE CRÉDITO Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			10614,25	
720705	CARTERA DE CRÉDITO EN DEMANDA JUDICIAL		10614,25		
72070505	CARTERA DE CRÉDITO EN DEMANDA JUDICIAL	10614,25			
7209	INTERESES EN SUSPENSO			14706,98	
720905	INTERESES EN SUSPENSO		14706,98		
72090506	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	652,28			
72090508	DE MORA MICROCRÉDITO	14054,70			
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			17781220,59	
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		17781220,59		
72900511	SEGURO DESGRAVAMEN ECUAPRIMAS SOCIOS	10745215,63			
72900522	COBERTURA ECUAPRIMAX VIDA SOCIOS	6861700,00			

72900532	SEGURO FIDELIDAD GERENTE SUBROGANTE	11498,53			
72900533	SEGURO FIDELIDAD GERENCIA GENERAL	11267,98			
72900535	SEGURO DE INCENDIO	7559,41			
72900536	SEGURO ROBO	7559,41			
72900537	SEGURO FIDELIDAD	7559,41			
72900538	SEGURO VEHICULO	2909,71			
72900542	SEGURO DE TRANSPORTE	12898,52			
72900543	SEGURO RESPONSABILIDAD CIVIL	17457,92			
72900546	POLIZA DE SEGURO GLOBAL BANCARIA	95594,07			
73	ACREEDORAS POR CONTRARIO				66998937,90
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			66001621,07	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		65162753,00		
73011005	DOCUMENTOS EN GARANTÍA (PAGARES CARTERA VIGENTE)	65097253,00			
73011010	DOCUMENTOS EN GARANTÍA (PAGARES CARTERA CANCELADA)	65500,00			
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIAS		783301,16		
73012005	GARANTIAS HIPOTECARIAS VIGENTES	783301,16			
730160	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO PRIORITARIO EN ADMINISTRACIÓN		52991,74		
73016005	DE 1 A 30 DÍAS	5233,60			
73016010	DE 31 A 90 DÍAS	4040,87			
73016015	DE 91 A 180 DÍAS	5746,34			
73016020	DE 181 A 360 DÍAS	7761,56			
73016025	DE MAS DE 360 DÍAS	22094,34			
73016090	INTERESE CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO PRIORITARIO EN ADMINISTRACIÓN	8115,03			
730180	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA EN ADMINISTRACIÓN		2575,17		
73018005	DE 1 A 30 DÍAS	445,25			
73018010	DE 31 A 90 DÍAS	654,81			
73018015	DE 91 A 180 DÍAS	717,81			
73018020	DE 181 A 360 DÍAS	125,21			
73018090	INTERESES CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA EN ADMINISTRACIÓN	632,09			
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS			997316,83	
731430	PROVISIÓN GENERAL CARTERA CONSUMO		639357,62		
73143005	PROVISIÓN GENERAL CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	552900,64			
73143010	PROVISIÓN GENERAL EJERCICIO FISCAL 2019	86456,98			
731440	PROVISIÓN GENERAL CARTERA MICROCRÉDITO		357959,21		
73144005	PROVISIÓN GENERAL CARTERA MICROCRÉDITO	357959,21			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				66998937,90
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			66601621,07	
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		65992753,00		
74011010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO VIGENTE	14984275,00			
74011015	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO VIGENTE	976000,00			
74011020	PAGARES CARTERA DE MICROCRÉDITO VIGENTES	49995978,00			
74011023	PAGARES CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO VIGENTE	8000,00			
74011030	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO CANCELADOS	5500,00			
74011040	PAGARES CARTERA DE MICROCRÉDITO	23000,00			
740120	BIENES DE INMUEBLES EN GARANTÍA		553301,16		
74012005	GARANTÍAS HIPOTECARIAS VIGENTES	553301,16			
740160	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO PRIORITARIO EN ADMINISTRACIÓN		52991,74		
74016005	DE 1 A 30 DÍAS	5233,60			
74016010	DE 31 A 90 DÍAS	4040,87			
74016015	DE 91 A 180 DÍAS	5746,34			
74016020	DE 181 A 360 DÍAS	7761,56			
74016025	DE MAS DE 360 DÍAS	22094,34			
74016090	INTERESES CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO PRIORITARIO EN ADMINISTRACIÓN	8115,03			
740180	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA EN ADMINISTRACIÓN		2575,17		
74018005	DE 1 A 30 DÍAS	445,25			
74018010	DE 31 A 90 DÍAS	654,81			
74018015	DE 91 A 180 DÍAS	717,81			
74018020	DE 181 A 360 DÍAS	125,21			
74018090	INTERESES CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA EN ADMINISTRACIÓN	632,09			
7414	PROVISIONES COSNTITUIDAS			397316,83	
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR RIESGO ADICIONAL CARTERA DE CONSUMO		222357,62		
74141710	PROVISIÓN GENÉRICA EJERCICIO ECONOMICO 2019	66456,98			
741418	PROVISIÓN GENERAL POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE MICROCRÉDITO		174959,21		
74141805	PROVISIÓN GENERAL POR RIESGO ADICIONAL CARTERA DE MICROCRÉDITO				

GERENTE



CONTADOR GENERAL



BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
EJERCICIO 2020
Expresado en Dólar

Periodo: Al 2020/12/31

ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES		4199264,78
1101	CAJA		480831,66
110105	EFEKTIVO	480691,66	
11010505	CAJA GENERAL	275235,45	
11010530	CAJA CAJERO AUTOMATICO	205456,21	
110110	CAJA CHICA	140,00	
11011005	FONDO CAJA CHICA	140,00	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		3718433,12
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	3718433,12	
11031008	CTA. AHORRO BCO. INTERNACIONAL 910071201	2560740,92	
11031014	CTA. AHORRO BCO. PICHINCHA 4663408300	782456,00	
11031017	CTA. CTE. BANCO PICHINCHA 3439555804	375236,20	
13	INVERSIONES		1465906,42
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID		1465906,42
130505	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO		342146,09
13050505	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	342146,09	
130510	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO		325091,20
13051005	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	325091,20	
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		385125,12
13055005	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	385125,12	
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		413544,01
13055505	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	413544,01	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		42666641,09
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER		16962622,47
140205	DE 1 A 30 DIAS		450963,03
14020505	DE 1 A 30 DIAS	450963,03	
140210	DE 31 A 90 DÍAS		582096,13
14021505	DE 31 A 90 DÍAS	582096,13	
140215	DE 91 A 180 DÍAS		796345,09
14021505	DE 91 A 180 DÍAS	796345,09	
140220	DE 181 A 360 DÍAS		12563654,15
14022005	DE 181 A 360 DÍAS	12563654,15	
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS		2569564,07
14022505	DE MÁS DE 360 DÍAS	2569564,07	
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER		798417,47
140305	DE 1 A 30 DÍAS		4134,26
14030505	DE 1 A 30 DÍAS	4134,26	
140310	DE 31 A 90 DÍAS		5635,73
14031005	DE 31 A 90 DÍAS	5635,73	
140315	DE 91 A 180 DÍAS		7596,04
14031505	DE 91 A 180 DÍAS	7596,04	
140320	DE 181 A 360 DÍAS		22560,88
14032005	DE 181 A 360 DÍAS	22560,88	
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS		758490,56
14032505	DE MÁS DE 360 DÍAS	758490,56	
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		18636511,12
140405	DE 1 A 30 DÍAS		700756,93
14040505	DE 1 A 30 DÍAS	700756,93	
140410	DE 31 A 90 DÍAS		565426,10
14041005	DE 31 A 90 DÍAS	565426,10	
140415	DE 91 A 180 DÍAS		3154623,01
14041505	DE 91 A 180 DÍAS	3154623,01	
140420	DE 181 A 360 DÍAS		4763231,17
14042005	DE 181 A 360 DÍAS	4763231,17	
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS		9452473,91
14042505	DE MÁS DE 360 DÍAS	9452473,91	
1407	CARTERA DE CRÉDITO POR CONSUMO ORDINARIO POR VENCER		2011,00
140705	DE 1 A 30 DÍAS		356,45
14070505	DE 1 A 30 DÍAS	356,45	
140710	DE 31 A 90 DÍAS		545,65
14071005	DE 31 A 90 DÍAS	545,65	
140715	DE 91 A 180 DÍAS		646,12
14071505	DE 91 A 180 DÍAS	646,12	
140720	DE 181 A 360 DÍAS		462,78
14072005	DE 181 A 360 DÍAS	462,78	
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES		13100,05
142605	DE 1 A 30 DÍAS		4524,65
14260505	DE 1 A 30 DÍAS	4524,65	
142610	DE 31 A 90 DÍAS		1198,25
14261005	DE 31 A 90 DÍAS	1198,25	

142615	DE 91 A 180 DÍAS		2561,79	2561,79	
14261505	DE 91 A 180 DÍAS	2561,79			
142620	DE 181 A 360 DÍAS			2489,21	
14262005	DE 181 A 360 DÍAS	2489,21			
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS			2326,15	
14262505	DE MÁS DE 360 DÍAS	2326,15			
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES				111784,14
142805	DE 1 A 30 DÍAS			13220,25	
14280505	DE 1 A 30 DÍAS	13220,25			
142810	DE 31 A 90 DÍAS			9286,56	
14281005	DE 31 A 90 DÍAS	9286,56			
142815	DE 91 A 180 DÍAS			13692,89	
14281505	DE 91 A 180 DÍAS	13692,89			
142820	DE 181 A 360 DÍAS			22659,37	
14282005	DE 181 A 360 DÍAS	22659,37			
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS			52925,07	
14282505	DE MÁS DE 360 DÍAS	52925,07			
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA				15092,64
145010	DE 31 A 90 DÍAS			2756,25	
14501005	DE 31 A 90 DÍAS	2756,25			
145015	DE 91 A 180 DÍAS			3956,26	
14501505	DE 91 A 180 DÍAS	3956,26			
145020	DE 181 A 270 DÍAS			859,12	
14502005	DE 181 A 270 DÍAS	859,12			
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS			7521,01	
14502505	DE MÁS DE 270 DÍAS	7521,01			
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA				1301923,82
145210	DE 31 A 90 DÍAS			9736,33	
14521005	DE 31 A 90 DÍAS	9736,33			
145215	DE 91 A 180 DÍAS			10562,63	
14521505	DE 91 A 180 DÍAS	10562,63			
145220	DE 181 A 360 DÍAS			25497,36	
14522005	DE 181 A 360 DÍAS	25497,36			
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS			1256127,50	
14522505	DE MÁS DE 360 DÍAS	1256127,50			
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)				4825178,38
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)			25697,98	
14991005	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	25697,98			
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)			17915,63	
14991505	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	17915,63			
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)			1215693,38	
14992005	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	1215693,38			
149935	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO)			563,24	
14993505	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO)	563,24			
149980	(PROVISIÓN GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)			3565308,15	
14998005	(PROVISIÓN GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CONSUMO)	30000,50			
14998010	(PROVISIÓN GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA MICROCRÉDITO)	560049,56			
14998015	(PROVISIÓN GENERICA EJERCICIO ECONOMICO)	2975258,09			
16	CUENTAS POR COBRAR				738190,07
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES			8258,63	
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO			8258,63	
16021505	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	8258,63			
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE				635068,16
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR			341335,62	
16031005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	25125,36			
16031010	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO DIFERIDO	316210,26			
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO			13508,44	
16031505	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	5416,97			
16031510	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO DIFERIDO	8091,47			
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO			280213,74	
16032005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	183320,29			
16032010	CARTERA DE MICROCRÉDITO DIFERIDO	96893,45			
160335	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO			10,36	
16033505	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO	10,36			
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS				13935,76
161420	SEGUROS			320,10	
16142010	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR COBRAR SOCIOS	320,10			
161430	GASTOS JUDICIALES			13615,66	
16143005	GASTOS JUDICIALES SOCIOS	13615,66			
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS				7306,51
169090	OTRAS			7306,51	
16909010	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	56,45			
16909040	CUENTAS POR COBRAR CAJERO AUTOMATICO	7250,06			
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS PR COBRAR)				73621,01
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)			73621,01	
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	73621,01			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				1453597,04
1801	TERRENOS			31052,00	
180105	TERRENOS			31052,00	
18010505	TERRENOS	31052,00			
1802	EDIFICIOS			562972,36	
180205	EDIFICIOS			562972,36	
18020505	EDIFICIOS	562972,36			
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA				69042,79

180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		69042,79	
18050501	MUEBLES DE OFICINA	14792,14		
18050502	EQUIPOS DE OFICINA	34298,73		
18050503	ENSERES DE OFICINA	686,00		
18050504	MUEBLES DE OFICINA SIN VIDA UTIL	13587,36		
18050505	EQUIPOS DE OFICINA SIN VIDA UTIL	5678,56		
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		70303,08	70303,08
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		70303,08	
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	6548,54		
18060506	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN SIN VIDA UTIL	63754,54		
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE			86804,01
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE		86804,01	
18070505	MOTOCICLETAS	76254,47		
18070506	UNIDADES DE TRANSPORTE SIN VIDA UTIL	10549,54		
1890	OTROS			33656,63
189005	OTROS		33656,63	
18900507	OTROS ACTIVOS	28295,02		
18900508	OTROS ACTIVOS SIN VIDA UTIL	5361,61		
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			599766,17
189905	(EDIFICIOS)		245587,17	
18990505	(EDIFICIOS)	245587,17		
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA)		239485,34	
18991505	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)	13245,00		
18991510	(EQUIPO DE OFICINA)	225645,11		
18991515	(ENSERES DE OFICINA)	595,23		
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)		42689,25	
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	42689,25		
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		18546,09	
18992505	(MOTOCICLETAS)	18546,09		
189940	(OTROS)		53458,32	
18994005	(OTROS ACTIVOS)	53458,32		
19	OTROS ACTIVOS			166088,99
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS			30265,24
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ		30265,24	
19028605	FONDOS DE LIQUIDEZ	30265,24		
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS			5825,12
190490	OTROS		5453,60	
19049005	SEGUROS DE ROBO	408,41		
19049009	SEGUROS FIDELIDAD GERENTE	65,75		
19049010	SEGUROS FIDELIDAD	404,83		
19049011	SEGURO EQUIPO ELECTRÓNICO	52,96		
19049012	SEGURO FIDELIDAD GERENTE SUBROGANTE	67,10		
19049013	SEGUROS RESPONSABILIDAD CIVIL	674,39		
19049015	SEGUROS DE INCENDIOS	25,63		
19049021	SEGUROS DE TRANSPORTE - DINERO	229,54		
19049022	VENTANILLA			
19049022	POLIZA DE SEGURO GLOBAL BANCARIA	3120,15		
19049030	SEGUROS DE TRANSPORTE	404,84		
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)		371,52	
19049905	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	371,52		
1905	GASTOS DIFERIDOS			18839,73
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN		46,18	
19051005	GASTOS DE INSTALACIÓN	46,18		
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		2163,37	
19052005	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	2163,37		
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN		12420,03	
19052505	GASTOS DE ADECUACIÓN	18610,08		
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)		4210,15	
19059905	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	4210,15		
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS			110300,00
190805	TRANSFERENCIAS INTERNAS		110300,00	
19080555	OFICINA AMBATO	110300,00		
1990	OTROS			857,50
199010	OTROS IMPUESTOS		712,50	
19901010	ANTICIPO RET. EN LA FUENTE	712,50		
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES		145,00	
19901505	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	145,00		
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)			1,40
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		1,40	
19999005	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	1,40		
	TOTAL ACTIVO			50689688,39
	PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			38263500,84
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			11022245,10
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		11022245,10	
21013505	DEPÓSITOS DE AHORRO A LA VISTA - ACTIVAS	8815763,15		
21013510	DEPÓSITOS DE AHORROS INACTIVAS	365126,34		
21013520	AHORRO PORVENIR - ACTIVAS	97245,25		
21013535	AHORRO AHORRANDO - ACTIVA	36517,23		
21013540	AHORRO CUENTA SUEÑITOS - ACTIVAS	616175,12		
21013545	MULTIAHORRO MIS DECIMOS - ACTIVAS	46089,16		
21013550	MULTIAHORRO - ACTIVAS	829215,39		
21013585	MULTIAHORROS JUBILACIÓN - ACTIVAS	5546,25		
21013590	MULTIAHORRO PRODUCTOR - ACTIVAS	210567,21		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			27227636,27
210305	DE 1 A 30 DÍAS		2924713,60	
21030505	DE 1 A 30 DÍAS	2924713,60		
210310	DE 31 A 90 DÍAS		5949848,23	
21031005	DE 31 A 90 DÍAS	5949848,23		
210315	DE 91 A 180 DÍAS		8725114,14	
21031505	DE 91 A 180 DÍAS	8725114,14		
210320	DE 181 A 360 DÍAS		8815162,05	
21032005	DE 181 A 360 DÍAS	8815162,05		
210325	DE MAS DE 361 DÍAS		812798,25	

21032505	DE MAS DE 361 DÍAS	812798,25			
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS			13619,47	13619,47
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS			13619,47	
21050505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	13619,47			
25	CUENTAS POR PAGAR				2547043,73
2501	INTERESES POR PAGAR			2323764,23	
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		2323764,23		
25011505	DEPÓSITOS A PLAZO	2323764,23			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			56059,30	
250310	BENEFICIOS SOCIALES		8155,59		
25031015	VACACIONES	8155,59			
250315	APORTES AL IESS		11026,55		
25031505	APORTES AL IESS	10150,24			
25031510	APORTES Y DESCUENTOS AL IESS	876,31			
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		36877,16		
25032505	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	36877,16			
2504	RETENCIONES			22852,48	
250405	RETENCIONES FISCALES		1071,61		
25040506	IVA 12% POR PAGAR	345,12			
25040515	RENDIMIENTOS FINANCIEROS 2%	670,25			
25040516	RENDIMIENTOS FINANCIEROS IFIS 1%	56,24			
250490	OTRAS RETENCIONES		21780,87		
25049005	CONTRIBUCIÓN SOLCA Y TESORO NACIONAL	5124,09			
25049040	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR PAGAR	7356,97			
25049041	SEGURO DE DESGRAVAMEN POR PAGAR	9253,56			
25049045	SEGURO DE DESGRAVAMEN VENTA Y ADMINISTRACIÓN DE CARTERA	46,25			
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			34159,02	
250505	IMPUESTO A LA RENTA		34159,02		
25050505	IMPUESTO A LA RENTA (PROV. FIN DE AÑO)	34159,02			
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			110208,70	
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		110208,70		
25909002	OTRAS CUENTAS POR PAGAR (FONDO MORTUORIO)	8945,87			
25909025	VARIOS	7147,27			
25909026	COMISIONES POR PAGAR DEL FONDO DE GARANTIA CONAFIPS	85,36			
25909027	COMISIONES E IVA POR PAGAR FACILITO	99,25			
25909045	VARIOS POR PAGAR PROVEEDORES	80909,70			
25909074	TRANSACCIONES CAJERO AUTOMÁTICO COONECTA	5080,00			
25909075	TRANSACCIONES CAJERO AUTOMÁTICO BANRED	7431,00			
25909076	COMPRAS ALIAS	510,25			
29	OTROS PASIVOS				79340,59
2990	OTROS			79340,59	
299005	SOBRANTES DE CAJA		1802,88		
29900505	SOBRANTES DE CAJA	831,79			
29900510	SOBRANTES CAJERO AUTOMATICO	971,09			
299090	VARIOS		77537,71		
29909005	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	29396,41			
29909020	JUBILACIÓN PATRONAL	24293,10			
29909025	JUBILACIÓN DESAHUCIO	23848,20			
	TOTAL PASIVOS				40889885,16
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL				1557226,14
3103	APORTES DE SOCIOS			1557226,14	
310305	APORTES DE SOCIOS		1557226,14		
31030506	APORTES DE SOCIOS	1557226,14			
33	RESERVAS				8141744,60
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL			7344403,35	
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		2516436,95		
33010505	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	2513936,95			
33010506	RESERVAS ESPECIAL Y FACULTATIVA (GASTOS ADMINISTRATIVOS)	2500,00			
330110	APORTE DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACIÓN EXTRAORDINARIA		4827966,40		
33011005	APORTE DE LOS SOCIOS POR CAPITALIZACIÓN EXTRAORDINARIA	4827966,40			
3303	ESPECIALES			797341,25	
330390	OTRAS		797341,25		
33039005	OTRAS - IRREPARTIBLES	797341,25			
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES				70268,79
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS			70268,79	
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS		70268,79		
35010505	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN TERRENO	15925,69			
35010510	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PRO	54343,10			
36	RESULTADOS				30563,70
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO			30563,70	
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO		30563,70		
36030505	UTILIDAD DEL EJERCICIO	30563,70			
	TOTAL PATRIMONIO				9799803,23
	TOTAL GENERAL				50689688,39
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				50689688,39
	CUENTAS DE ORDEN				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				23396448,51
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA			299000,00	
710230	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		179000,00		
71023005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	179000,00			
710240	CARTERA DE MICROCRÉDITO		120000,00		

71024005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	120000,00		
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		72839,34	
710310	CARTERA DE CRÉDITOS		58355,56	
71031020	CARTERA DE CRÉDITO DE MICROCRÉDITO	58355,56		
710320	CUENTAS POR COBRAR		14483,78	
71032005	CUENTAS POR COBRAR	14483,78		
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS		76091,45	
710510	CARTERA DE CRÉDITOS		76091,45	
71051005	CRÉDITOS VINCULADOS	76091,45		
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		41614,75	
710720	MICROCRÉDITO		41614,75	
71072005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	41614,75		
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN		10426,25	
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO		652,28	
71091005	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	652,28		
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO		9773,97	
71092005	CARTERA DE MICROCRÉDITO	9773,97		
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		22896476,72	
719005	COBERTURA DE SEGUROS		22896476,72	
71900505	ROBO	9559,56		
71900510	FIDELIDAD	9559,56		
71900515	INCENDIO	9559,56		
71900520	VEHICULO	3909,84		
71900528	SEGUROS RESPONSABILIDAD CIVIL	19457,41		
71900531	POLIZA DE SEGURO GLOBAL BANCARIA	98594,45		
71900532	SEGURO DE TRANSPORTE	12898,52		
71900536	SEGURO DESGRAVAMEN ECUAPRIMAS SOCIOS	15745215,63		
71900547	COBERTURA ECUAPRIMAX VIDA SOCIOS	6961700,00		
71900555	SEGURO FIDELIDAD GERENCIA GENERAL	12457,32		
71900556	SEGURO FIDELIDAD GERENTE SUBROGANTE	13564,87		
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO		23396448,51	
7202	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA		299000,00	
720205	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	299000,00		
72020510	CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO PRIORITARIO	179000,00		
72020525	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO	120000,00		
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		63097,42	
720305	ACTIVOS CASTIGADOS	3893,43		
72030520	ACTIVOS CASTIGADOS CUENTAS POR COBRAR	3893,43		
720310	CARTERA DE CRÉDITOS		41614,75	
72031020	CARTERA DE MICROCRÉDITO	41614,75		
720320	CUENTAS POR COBRAR		17589,24	
72032005	GASTOS JUDICIALES	17589,24		
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS		112452,94	
720505	OPERACIONES DE CRÉDITO VINCULADAS		112452,94	
72050505	CRÉDITOS VINCULADOS	112452,94		
7207	CARTERA DE CRÉDITO Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		10714,45	
720705	CARTERA DE CRÉDITO EN DEMANDA JUDICIAL		10714,45	
72070505	CARTERA DE CRÉDITO EN DEMANDA JUDICIAL	10714,45		
7209	INTERESES EN SUSPENSO		14706,98	
720905	INTERESES EN SUSPENSO		14706,98	
72090506	DE MORA CONSUMO PRIORITARIO	652,28		
72090508	DE MORA MICROCRÉDITO	14054,70		
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		22896476,72	
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		22896476,72	
72900511	SEGURO DESGRAVAMEN ECUAPRIMAS SOCIOS	15745215,63		
72900522	COBERTURA ECUAPRIMAX VIDA SOCIOS	6961700,00		
72900532	SEGURO FIDELIDAD GERENTE SUBROGANTE	13564,87		
72900533	SEGURO FIDELIDAD GERENCIA GENERAL	12457,32		
72900535	SEGURO DE INCENDIO	9559,56		
72900536	SEGURO ROBO	9559,56		
72900537	SEGURO FIDELIDAD	9559,56		
72900538	SEGURO VEHICULO	3909,84		
72900542	SEGURO DE TRANSPORTE	12898,52		
72900543	SEGURO RESPONSABILIDAD CIVIL	19457,41		
72900546	POLIZA DE SEGURO GLOBAL BANCARIA	98594,45		
73	ACREEDORAS POR CONTRARIO		60621194,77	61638511,05
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		60032754,00	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA		60032754,00	
73011005	DOCUMENTOS EN GARANTÍA (PAGARES CARTERA VIGENTE)	59987254,00		
73011010	DOCUMENTOS EN GARANTÍA (PAGARES CARTERA CANCELADA)	45500,00		
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIAS		543301,74	
73012005	GARANTIAS HIPOTECARIAS VIGENTES	543301,74		
730160	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO PRIORITARIO EN ADMINISTRACIÓN		42990,26	
73016005	DE 1 A 30 DÍAS	4233,40		
73016010	DE 31 A 90 DÍAS	3040,27		
73016015	DE 91 A 180 DÍAS	4746,12		
73016020	DE 181 A 360 DÍAS	6761,11		
73016025	DE MAS DE 360 DÍAS	18094,22		
73016090	INTERESE CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO PRIORITARIO EN ADMINISTRACIÓN	6115,14		
730180	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA EN ADMINISTRACIÓN		2148,77	
73018005	DE 1 A 30 DÍAS	345,14		
73018010	DE 31 A 90 DÍAS	542,15		
73018015	DE 91 A 180 DÍAS	623,17		
73018020	DE 181 A 360 DÍAS	115,20		
73018090	INTERESES CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA EN ADMINISTRACIÓN	523,11		
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS		1017316,28	
731430	PROVISIÓN GENERAL CARTERA CONSUMO		629356,87	

73143005	PROVISIÓN GENERAL CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	552900,64		
73143010	PROVISIÓN GENERAL EJERCICIO FISCAL 2019	76456,23		
731440	PROVISIÓN GENERAL CARTERA MICROCRÉDITO		387959,41	
73144005	PROVISIÓN GENERAL CARTERA MICROCRÉDITO	387959,41		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			61638511,05
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			61241194,22
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		60642436,61	
74011010	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO VIGENTE	14984275,00		
74011015	PAGARES CARTERA INMOBILIARIO VIGENTE	1380887,61		
74011020	PAGARES CARTERA DE MICROCRÉDITO VIGENTES	44245974,00		
74011023	PAGARES CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO VIGENTE	6000,00		
74011030	PAGARES CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO CANCELADOS	4300,00		
74011040	PAGARES CARTERA DE MICROCRÉDITO	21000,00		
740120	BIENES DE INMUEBLES EN GARANTÍA		553301,16	
74012005	GARANTÍAS HIPOTECARIAS VIGENTES	553301,16		
740160	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO PRIORITARIO EN ADMINISTRACIÓN		42990,26	
74016005	DE 1 A 30 DÍAS	4233,40		
74016010	DE 31 A 90 DÍAS	3040,27		
74016015	DE 91 A 180 DÍAS	4746,12		
74016020	DE 181 A 360 DÍAS	6761,11		
74016025	DE MAS DE 360 DÍAS	18094,22		
74016090	INTERESES CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO PRIORITARIO EN ADMINISTRACIÓN	6115,14		
740180	CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA EN ADMINISTRACIÓN		2466,19	
74018005	DE 1 A 30 DÍAS	445,25		
74018010	DE 31 A 90 DÍAS	654,81		
74018015	DE 91 A 180 DÍAS	717,81		
74018020	DE 181 A 360 DÍAS	125,21		
74018090	INTERESES CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA EN ADMINISTRACIÓN	523,11		
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS			397316,83
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR RIESGO ADICIONAL CARTERA DE CONSUMO		222357,62	
74141710	PROVISIÓN GENÉRICA EJERCICIO ECONOMICO 2019	66456,98		
741418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE MICROCRÉDITO		174959,21	
74141805	PROVISIÓN GENÉRICA POR RIESGO ADICIONAL CARTERA DE MICROCRÉDITO	174959,21		

GERENTE



CONTADOR GENERAL



ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
EJERCICIO 2019
Expresado en Dólar

Periodo: 2019/01/01 al 2019/12/31

INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		10140976,41
5101	DEPÓSITOS	682279,25	
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR	682279,25	
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		545473,87
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	545473,87	
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO		8913223,29
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMOS PRIORITARIOS	1258697,96	
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	92675,89	
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	7497833,53	
510426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO	863,78	
510450	DE MORA	63152,13	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		120390,52
5490	OTROS SERVICIOS		120390,52
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	87837,89	
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	32552,63	
56	OTROS INGRESOS		180673,59
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		156032,72
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	57653,71	
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	8012,00	
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	90367,01	
5690	OTROS		24640,87
569005	OTROS	24640,87	
	TOTAL INGRESOS		10442040,52
GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS		4277061,39
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		4277061,39
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	125035,14	
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	4152026,25	
44	PROVISIONES		1156646,77
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		641098,93
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	86253,41	
440225	CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO	98,28	
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	9324,07	
440240	MICROCRÉDITO	545423,17	
4403	CUENTAS POR COBRAR		515547,84
440305	CUENTAS POR COBRAR		515547,84
45	GASTOS DE OPERACIÓN		1918290,36
4501	GASTOS DE PERSONAL		585007,44
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	449027,87	
450110	BENEFICIOS SOCIALES	42397,76	
450120	APORTES AL IESS	42397,76	
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	86,45	
450135	FONDO DE RESERVA IESS	28657,69	
450190	OTROS	22439,91	
4502	HONORARIOS		87078,99
450205	DIRECTORES	32580,13	
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	54498,86	
4503	SERVICIOS VARIOS		391052,50
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	50389,45	
450310	SERVICIOS DE GUARDIANIA	42152,48	
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	32869,47	
450320	SERVICIOS BÁSICOS	64522,69	
450325	SEGUROS	72895,78	
450330	ARRENDAMIENTOS	68703,74	
450390	OTROS SERVICIOS	59518,89	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		345296,23
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	359,00	
450415	APORTES A LA SEPS	82963,89	
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	225673,56	
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS	36299,78	
4505	DEPRECIACIONES		93804,59
450515	EDIFICIOS	42647,41	
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	21707,67	
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	8229,45	
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	9390,17	
450590	OTROS	11829,89	
4506	AMORTIZACIONES		23450,15
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	465,12	
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	8521,25	
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	14463,78	
4507	OTROS GASTOS		392600,46
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	325078,78	
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	51199,79	
450790	OTROS	16321,89	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		25924,37
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		25924,37
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	25924,37	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS		371165,16
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		135877,14
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	135877,14	
4815	IMPUESTO A LA RENTA		235288,02
481505	IMPUESTO A LA RENTA	235288,02	
	TOTAL GASTOS		7749088,05
	RESULTADO DEL EJERCICIO		2692952,47

GERENTE



CONTADOR GENERAL



ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
EJERCICIO 2020
Expresado en Dólar

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31

INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		8147853,08
5101	DEPÓSITOS	775258,24	
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR		
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	315473,22	
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	315473,22	
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO	7057121,62	
510410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMOS PRIORITARIOS	845697,15	
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	113675,36	
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	5997833,24	
510426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO	763,09	
510450	DE MORA	99152,78	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		104390,72
5490	OTROS SERVICIOS		104390,72
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	97837,78	
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	6552,94	
56	OTROS INGRESOS		72854,87
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		49214,71
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	7653,23	
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	3012,00	
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	38549,48	
5690	OTROS		23640,16
569005	OTROS	23640,16	
	TOTAL INGRESOS		8325098,67
GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS		3149061,73
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		3149061,73
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	97035,56	
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	3052026,17	
44	PROVISIONES		668627,68
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		599079,74
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	98253,89	
440225	CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO	88,47	
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	45314,25	
440240	MICROCRÉDITO	455423,13	
4403	CUENTAS POR COBRAR		69547,94
440305	CUENTAS POR COBRAR	69547,94	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		2133500,12
4501	GASTOS DE PERSONAL		708515,64
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	579027,56	
450110	BENEFICIOS SOCIALES	15397,78	
450120	APORTES AL IESS	56915,86	
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	76,74	
450135	FONDO DE RESERVA IESS	29657,89	
450190	OTROS	27439,81	
4502	HONORARIOS		137379,59
450205	DIRECTORES	57580,81	
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	79798,78	
4503	SERVICIOS VARIOS		326450,96
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	33258,12	
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	27182,91	
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	27869,83	
450320	SERVICIOS BÁSICOS	44522,31	
450325	SEGUROS	35895,89	
450330	ARRENDAMIENTOS	88203,89	
450390	OTROS SERVICIOS	69518,01	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		608793,21
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	256,00	
450415	APORTES A LA SEPS	67563,89	
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	512673,54	
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	28299,78	
4505	DEPRECIACIONES		168706,93
450515	EDIFICIOS	92649,73	
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	52607,89	
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	2229,50	
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	5390,31	
450590	OTROS	15829,50	
4506	AMORTIZACIONES		20553,17
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	368,15	
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	6721,71	
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	13463,31	
4507	OTROS GASTOS		163100,62
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	68478,82	
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	79199,89	
450790	OTROS	15421,91	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		41096,18
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		41096,18
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	41096,18	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS		48863,48
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		21676,17
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	21676,17	
4815	IMPUESTO A LA RENTA		27187,31
481505	IMPUESTO A LA RENTA	27187,31	
	TOTAL GASTOS		6041149,19
	RESULTADO DEL EJERCICIO		2283949,48

GERENTE



CONTADOR GENERAL