



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E
INFORMÁTICA.**

PROCESO DE TITULACIÓN

JUNIO –SEPTIEMBRE 2020

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO(A) EN
CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITOS PERIODO 2019 DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO AGENCIA MATA
DE CACAO**

**EGRESADA(O):
VANESSA KRISTEL PRIETO ZUÑIGA**

TUTOR:

ING. GALO TERRANOVA BORJA

AÑO 2020

INTRODUCCIÓN

Es importante el análisis de la cartera de crédito, porque a partir del presente trabajo investigativo se podrá interpretar de manera clara y objetiva el análisis que se realizó a la cartera de créditos de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio LTDA. agencia mata de cacao.

Con este análisis se puede tener una herramienta que tendrá como objetivo el fortalecer el crecimiento de la cartera de créditos, esto se lo puede lograr valiéndose de las fortalezas que tiene la institución para poder lograr un excelente servicio a sus clientes.

El problema de la cartera de créditos radica en los créditos que fueron aplicados de manera incorrecta por los agentes de crédito y esto tuvo como consecuencia el aumento de la morosidad y que los créditos de algunos clientes se vencieron aumentando la cartera vencida, y también se produjo una cartera improductiva.

Todo esto se dio porque no se hacía un seguimiento al cliente por parte del personal de crédito, y dicho personal no seguía las políticas de la cooperativa produciendo un desorden en la cartera.

Los materiales a usar en el presente trabajo, son información financiera acerca de la cartera de créditos, políticas y reglamentos, computadora, redes sociales.

Los métodos del estudio de caso enfocado a la cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio LTDA. Son varios que se utilizaron.

- Método inductivo. – La aplicación de este método ayudo a el estudio de algunos aspectos únicos de la cartera de créditos.
- Método deductivo. – La utilización de este método permitió realizar el estudio con la información que teníamos de manera teórica, para poder determinar las conclusiones.

- Método analítico. -Este método se aplicó en el análisis de la situación financiera de la cooperativa teniendo como finalidad determinar las causas y los efectos de la cartera de crédito.

Las técnicas a usar fueron

- Observación. – En la visita que se hizo a la cooperativa se pudo observar las diferentes actividades que se realizaban en el área de créditos.
- Entrevista. – La técnica es usada para poder tener información financiera acerca de la cuenta que será objeto de estudio, se pudo establecer un dialogo con parte del personal de créditos, y luego las demás conversaciones fue mediante redes sociales.
- Revisión bibliográfica. – Fue una técnica muy importante ya que se la utilizo para poder obtener información bibliográfica de páginas, de revistas, de libros, de leyes con el fin de poder obtener conceptos confiables acerca de la cartera de créditos.

La sublínea de la investigación que se empleó en el presente trabajo es la siguiente “gestión financiera, tributaria y compromiso social”.

DESARROLLO

San Antonio cooperativa de ahorro y crédito Ltda. Razón social 1290068068001, su creación fue el 29 de octubre de 1969, sus inicios fue en la parroquia Montalvo la cual después paso a ser cantón Montalvo, algunos residentes tenían el propósito de crear una institución financiera y crediticia, se realizó una Asamblea General el 1 de junio de 1969 la cual dio como resultados la conformación del comité:

Secretario: Sr. Alfonso Vallejo Zabala

Tesorero: Sr. Cesar Aguilar

Primer vocal: Sr. Magno Aguilar

Segundo vocal: Sr. Miguel Guerrero

Tercer Vocal: Sr. Laercio Solarte

El comité decidió que el nombre debía ser alguno que represente a Montalvo, mediante votaciones quedo el nombre de COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN ANTONIO” LTDA.

Hoy en día la cooperativa tiene su matriz en Montalvo y 6 agencias:

Babahoyo

La Unión

Mata de Cacao

Vinces

San Carlos

Ventanas.

Sus actividades y operaciones están sometidas al código orgánico monetario y financiero, y a la Ley de economía popular y solidaria, su objeto social es la intermediación financiera para lograr el bienestar económico y social para los asociados. Esta en el segmento 3 y su patrimonio es de más de \$20,00,000.00.

Que es una cooperativa de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito son las organizaciones que están conformadas por personas naturales o jurídicas que de manera voluntaria se congregan con el fin de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios, clientes o terceros, se rige con la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. (MANCHENO, 2017)

Cartera de crédito

La cartera de créditos son varios documentos que tienen como objetivo acoger activos financieros, así como las operaciones que se financian a una tercera persona. En la contabilidad bancaria la cartera de créditos se utiliza para registrar los productos que han sido capitalizados para la otorgación de préstamos en los deudores, los recursos serán destinados a diferentes actividades: instituciones financieras privadas y públicas, comercial, vivienda, consumo, educativo, microempresa y de inversión pública. (MARIA DE JESUS, 2015)

Segmentos de la cartera de crédito

Crédito Productivo

Este crédito será concedido a las personas naturales obligadas a llevar contabilidad o también a personas jurídica en un plazo mayor a un año, para financiación de proyectos productivos, el monto será al menos 90%, y su destino debe ser a la adquisición de bienes de capital, construcción de infraestructura, terrenos y compras de propiedad industrial. (ECUADOR, 2019)

Crédito comercial ordinario

Sera destinado a la compra o venta de vehículos livianos de combustible fósil, lo reciben las personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas que sus ventas anuales superen los \$100,000.00.

Crédito comercial prioritario

Será concedido a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas que sus ventas anuales sean superiores a \$100,000.00 y su destino va a ser la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales.

Crédito de consumo ordinario

Destinado a personas naturales, para la adquisición o venta de vehículos livianos de combustible fósil.

Crédito de consumo prioritario

Otorgado a personas naturales, para la compra de bienes y servicios, o gastos que no estén ligados a una actividad productiva, comercial.

Crédito educativo

Es concedido a personas naturales con el fin de mejorar su formación y capacitación profesional, así como también a personas jurídicas.

Crédito de vivienda de interés publico

Este crédito será dado con garantía hipotecaria a las personas naturales para la adquisición o la construcción de vivienda, la finalidad es transferir la cartera que se genera a un fideicomiso con la participación del banco central del Ecuador, el valor debe ser menor o igual a \$70,000.00 y por metro cuadrado debe ser menor o igual a \$890.00.

Crédito inmobiliario

Es concedido con garantía hipotecaria a las personas naturales para que su destino sea la construcción, reparación, remodelación y la mejora de inmuebles propios o la adquisición de terreno para la construcción de vivienda propia o vivienda terminada.

Microcrédito

Será otorgado a persona natural o jurídica cuyo nivel de ventas sea menor a \$300,000.00 anual, también a grupos de prestatarios para actividades de producción o comercialización, esto debe ser en pequeña escala y el pago será por los ingresos que se van a generar de las actividades a realizar. También se puede utilizar para adquirir vivienda terminada. (ECUADOR, 2019)

Subsegmentos de microcréditos:

Microcrédito minorista: el saldo debe ser menor o igual a \$1,000.00.

Microcrédito de acumulación simple: debe ser superior a \$1,000.00 y hasta \$10,000.00.

Microcrédito de acumulación ampliada: el saldo debe ser superior a \$10,000.00.

Microcrédito agrícola y ganadero: el saldo menor o igual a \$100,000.00. (ECUADOR, 2019)

Cartera vencida

La cartera vencida representa el monto de los créditos otorgados, que no han sido pagados a la fecha de vencimiento y esto se va a convertir en activo de alto riesgo porque tiene créditos en mora.

Cartera que no devenga interés

La cartera que no devenga interés está compuesta por las cuotas que no han sido vencidas, pero tienen una cuota que ya se encuentra vencida por lo tanto deja de producir intereses.

Cartera improductiva

La cartera improductiva son los préstamos que no van a generar renta a la institución, esta cartera está compuesta por la cartera vencida y por la cartera que no devenga interés.

Cartera vigente

Según (VEGA, 2016) “Está compuesta por los clientes que son deudores y se encuentran al corriente al cumplir sus obligaciones de pago”.

La morosidad

La morosidad es una práctica que se lleva a cabo cuando el deudor no cumple con su obligación de pago al momento de vencer, para que exista la obligación debe existir un documento es decir un contrato, el cual se va a especificar la cantidad, fecha y forma de pago, también se debe establecer las condiciones que se deben cumplir.

La morosidad se mide por la mora que se van a producir en los pagos, y esto será una ratio interesante para las transacciones comerciales, intercambio o finanzas. Cuando se conoce la ratio permite cubrir de los riesgos posibles que pueden ocasionar determinados agentes por el impago de las obligaciones.

La morosidad se calcula dividiendo la cantidad de créditos u otras obligaciones que no han sido devueltas a su fecha de vencimiento, entre la cantidad total que posee la entidad a la que se le debe el dinero. (MÉNDEZ, 2020)

Riesgo crediticio

El riesgo de crédito tiene una gran importancia, cuando se habla de riesgo crediticio se refiere a la posibilidad de que algún acreedor no reciba el pago del préstamo o de que lo pueda recibir atrasado, entonces se puede establecer que es una manera de determinar la capacidad que tiene un deudor para que pueda cumplir sus pagos. (CALLE, 2018)

La cooperativa San Antonio LTDA. Ofrece diferentes créditos:

Créditos de consumo, que está destinado hacia las personas naturales que su principal ingreso provenga de su remuneración ya sea del sector público como privado, el interés para este tipo de crédito es del 15% anual, y el monto debe ser mínimo de \$50.00 hasta \$30,000.00 el pago puede ser mensual o trimestral.

Se orienta para nivelar el presupuesto familiar, compra de mueble, compra de vehículos para uso particular, compra de vestuario, compra de artefactos para el hogar y financiamiento de gastos de salud, educación o vacaciones. (LTDA, s.f.)

Los requisitos son los siguientes:

- Presentar solicitud de crédito, firmada por el solicitante y su cónyuge, si fuera el caso.
- Copia de cédula de identidad, solicitante y cónyuge.
- Copia de certificado de votación actualizada, solicitante y cónyuge.
- Copia de pago de servicios básicos.
- Copia de rol de pagos, liquidación de su último mes de sueldo, si es que es prestación de servicios facturas o certificado laboral.
- Copia de pago del impuesto predial de los bienes inmuebles que han sido declarados.
- Copia de vehículo a su nombre, en caso de tenerlo.

Requisitos crédito recurrente

- Copia del último pago de agua, luz o teléfono.
- Copia de papeleta de votación.
- Copia del rol de pagos, liquidación de su último mes de sueldo y si es prestación de servicios facturas, o certificado laboral. (LTDA, s.f.)

Microcrédito

La cooperativa de ahorro y crédito san Antonio cuenta con créditos: crediticios, agrícolas, comercio, transporte estos créditos están orientados para aquellas personas naturales y jurídicas (asociaciones) los cuales su fuente principal de ingresos proviene de las ventas o ingresos brutos que son generados por la actividad comercial. (LTDA, s.f.)

Cuenta con una tasa de interés minorista del 23% anual, acumulación simple del 22% anual, acumulación ampliada del 20% anual, el monto será mínimo de \$50.00 hasta \$30.000,00. La forma de pago puede ser semanal, quincenal, mensual, bimensual, trimestral y semestral. (LTDA, s.f.)

Estos créditos se orientan a clientes con ingresos de la unidad familiar y asociativa microempresaria de hasta \$100.000 anuales, que mantengan un tipo de riesgo normal y potencial, los clientes que mantengan este tipo deberán presentar la certificación de pago de la institución por el cual ha sido asignado dicha calificación, que acrediten capacidad de endeudamiento y pago, y deben poseer un negocio propio con antigüedad mínima de 6 meses. (LTDA, s.f.)

Requisitos para personas naturales

- Solicitud de crédito debidamente firmada por el socio y su cónyuge en caso de tenerlo.
- Copia de cedula del socio y su cónyuge.
- Copia de papeleta de votación.
- Copia de pago de agua, luz o teléfono (opcional).
- Croquis del domicilio, negocio y terreno.
- Capacidad de pago comprobada, copia de RUC, RISE, si posee un negocio, copia de facturas de los 3 meses últimos o las dos últimas declaraciones del IVA.
- Copia de pago de impuesto predial.
- Copia de matriculo de vehículo.

- Si tuviera obligaciones vencidas en otras instituciones financieras o comerciales deberán presentar un certificado del pago.

Requisitos para personas Jurídicas

- Solicitud de crédito que deberá ser firmada por el representante legal.
- Copia del RUC.
- Copia de los estatutos aprobados por el ente de control correspondiente.
- Copia de cédula de identidad y papeleta de votación del representante legal.
- Copia de cédula de identidad y papeleta de votación de los garantes (presidente y tesorero).
- Copia de pago de servicios básicos.
- Croquis de domicilio de la sede.
- Croquis de domicilio de los garantes (presidentes y tesorero).
- Nombramiento del representante legal, (presidente y tesorero).
- Acta de aprobación del crédito por parte de los socios de la asociación.
- Copia de los predios y de matrícula de vehículo, si lo tuviera.
- Copia de los predios de los garantes actualizados.
- En caso de tener obligaciones vencidas en otras instituciones financieras o comerciales presentar un certificado del pago. (LTDA, s.f.)

Para poder acceder a estos créditos el cliente debe presentar cada uno de estos requisitos, que será validados por el oficial de crédito, el cual va a verificar la capacidad de pago, que tenga garantes buenos y también hipotecas todo esto lo hace con el fin de tener seguridad en el cobro del crédito.

Algunos de los socios tienden a incumplir con el pago, principalmente por problemas económicos, y esto trae como consecuencia que se encuentren en mora.

Es por esto que para la Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio cuando un crédito tenga que ser aprobado, el asesor se encargue de analizar muy bien la información del socio, para poder tener una idea clara de los puntos débiles y los puntos fuertes.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO			AGENCIA: MATA DE CACAO		
Cartera vigente	Cartera no devenga interés	Cartera vencida	Cartera improductiva	Cartera total	Índice
1,208,786.21	37,696.48	280,669.16	318,365.64	1,527,151.85	20.85%

Fuente. - Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio

Elaborado. - Vanessa Kristel Prieto Zuñiga

La cooperativa en el periodo 2019 mantuvo una cartera vencida de \$280,669.16 y esto se debe a los clientes que infringen con el pago, las consecuencias de la cartera vencida se producen debido a que la institución no conto un sistema que disponga conocer cuan solvente es el cliente y no se hizo una verificación del destino del crédito.

Para poder recuperar la cartera vencida se deben adoptar diferentes mecanismos, como el seguimiento al cliente por llamadas telefónicas para poder llegar a consenso esto puede ser reestructuración del crédito, también se debe notificar al cliente, en caso de no tener la respuesta esperada se deberá notificar al cliente y a su garante, como último paso se tendrá que establecer tramites penales.

Afirma (BASE, 2017) “También se podría analizar el historial creditico del cliente, al realizar este análisis se puede evaluar las condiciones del cliente”.

Los agentes de crédito de la cooperativa al momento de colocar los créditos lo hacían de manera errónea por lo que produjo que se genere una cartera improductiva de \$318,365.64

ya que no se siguió las políticas de la cooperativa, las consecuencias que trajo esto fue la renovación del personal de crédito, el nuevo personal debió ser capacitado adecuadamente para que pueda cumplir con su labor de una forma óptima.

Crédito y cobranza son un binomio que van a proporcionar a las empresas las herramientas necesarias para aumentar su ciclo financiero, por eso es fundamental que las actividades que se desarrollan en el otorgamiento de los créditos vayan a ser precisos esto con el fin que los créditos que se otorguen se puedan recuperar, para esto se debe hacer un análisis muy exhaustivo de los clientes, para poder asegurar que si contarán con los recursos necesarios para saldar la deuda, por otro lado el análisis debe ser flexible para que no deje fuera a los socios que apenas cumplen con los requisitos pero si van a poder pagar sus deudas, el crédito debe ser lo suficientemente flexible como exigente para que incluya a los solicitantes que si pagan y excluya a los que no van a poder cumplir con su obligación. (ARTURO MORALES CASTRO, 2014)

La cartera vigente de la cooperativa es de \$1.208.786,21 y la cartera que no devenga interés es de \$37.696,48 lo que da como resultado una cartera total de \$1,527,151.85.

Se pudo constatar que los créditos que mayormente son requeridos han sido los micro créditos, agrícolas y los créditos de consumo.

Índice de morosidad

Cartera improductiva/ cartera bruta

\$318,365.84 / \$1.527,151.85

=20.85%

El índice de morosidad de la agencia mata de cacao con respecto a las otras agencias de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio es visiblemente más elevado, en efecto se puede notar que el departamento de crédito y cobranza, no ha realizado una gestión de calidad.

La morosidad es de vital importancia ya que esta afecta de manera directa a las utilidades de la institución. Ya que si la cartera de crédito incrementa su morosidad va a tener que incrementar sus gastos en provisiones y esto es un riesgo.

Si la cartera se deteriora la cooperativa tendrá un porcentaje mayor de los activos que estarán improductivos y esto tendrá un impacto negativo ya que afecta a la rentabilidad.

Índice de liquidez

(CASTRO, 2019) define “La liquidez es la capacidad que tiene la institución para saldar las deudas que tiene a corto plazo, también se refiere a la habilidad que tiene para convertir ciertos activos y pasivos corrientes en efectivo”.

Para el cálculo de la liquidez en el Sector Financiero popular y Solidario se van a utilizar el indicador de liquidez general, este indicador relaciona los fondos disponibles, frente al total de los depósitos a corto plazo, con esto se puede medir el nivel que tiene la institución de disponibilidad para poder cumplir con los pasivos que tienen mayor exigibilidad. (SOLIDARIA, 2015)

Formula:

Fondos disponibles/ total depósitos a corto plazo

\$85,063.90 / \$345,564.76

= 24.62%

El índice de liquidez está demostrando que la cooperativa no está cumpliendo de forma óptima las obligaciones a corto plazo, ya que en el 2018 su liquidez fue de 30.48% lo que significa que su liquidez en porcentaje bajo el 5.86% esto trae como consecuencia que la rentabilidad de la cooperativa disminuya.

La defectuosa recuperación de la cartera de crédito, está afectando a la situación económica de la empresa.

Vulnerabilidad en el patrimonio

El ratio de vulnerabilidad del patrimonio vincula directamente la cartera de crédito improductiva con los diferentes recursos que cuenta la institución. Este ratio generara información acerca de la debilidad del patrimonio.

Formula

Cartera improductiva / patrimonio

=318,365.64 / 522,282.72

=60.96%

La cooperativa tiene un alto riesgo, como consecuencia de los créditos improductivos, estos créditos no generan ninguna utilidad para la institución, más bien lo que están generando es gastos debido a la morosidad. El índice vulnerabilidad en el patrimonio del año 2018 fue de 66.34%., lo que ha generado una disminución de 5.38%

Intermediación financiera

Especifica (DIAZ, 2018) Este indicador va a medir la capacidad de la institución de colocar los recursos captados.

Formula

Cartera bruta/ (depósitos a la vista + depósitos a plazo)

=1,527,151.85/ (408,987.34+345,564.76)

=202.40%

Este índice lo que está reflejando es que la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio a concedido más créditos de los valores que ha captado de los socios. En el año 2018 fue de 182.78% lo que da como resultado un aumento de 19.62%.

CONCLUSIÓN

La cooperativa de ahorro y crédito tiene políticas y manuales en la que se especifica la manera en la que deben proceder los agentes de crédito, sin embargo, se pudo constatar que no lo aplican de la manera correcta.

El incumplimiento de estas políticas ha llevado a la institución que aumente la cartera improductiva y aumente la morosidad de los socios, debido a que no se tomó las medidas necesarias como revisión exhaustiva de los requisitos, verificar el historial crediticio del socio.

El índice de morosidad de la agencia mata de cacao es más elevado que el índice de las demás agencias, este índice afecta directamente a la recuperación de la cartera.

La recuperación de la cartera es muy baja por lo tanto afecta a la liquidez, esto trae como consecuencia que la cooperativa no puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

BIBLIOGRAFÍA

ARTURO MORALES CASTRO, J. A. (2014). CRÉDITO Y COBRANZA. En J. A. ARTURO MORALES CASTRO.

MÉXICO: GRUPO EDITORIAL LA PATRIA. Obtenido de

<https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074383652.pdf>

BASE, B. (21 de JULIO de 2017). *GRUPO FINANCIERO BANCO BASE*. Obtenido de

<https://blog.bancobase.com/cartera-vencida-consejos-para-reducir-morosidad-en-empresa>

CALLE, J. P. (24 de ENERO de 2018). *CERO*. Obtenido de [https://www.riesgoscero.com/blog/4-tipos-](https://www.riesgoscero.com/blog/4-tipos-de-riesgos-financieros)

[de-riesgos-financieros](https://www.riesgoscero.com/blog/4-tipos-de-riesgos-financieros)

CASTRO, L. F. (29 de NOVIEMBRE de 2019). *RANKIA* . Obtenido de

<https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3598483-razones-financieras-liquidez-actividad-endeudamiento>

DIAZ, R. (2018). *SUPERINTENDENCIA DE BANCOS*. QUITO.

ECUADOR, B. C. (Abril de 2019). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de

<https://www.bce.ec/images/transparencia2019/documental/IG-081-2019.pdf>

LTDA, C. S. (s.f.). *San Antonio Cooperativa de Ahorro y Credito*. Obtenido de

http://www.coopsanantonio.fin.ec/cd_consumo.html

MANCHENO, G. (06 de Diciembre de 2017). *Grupo Mancheno* . Obtenido de

<https://grupomancheno.com/las-12-cooperativas-de-ahorro-y-credito-mas-prestigiosas-de-ecuador-segun-datos-seps-2017/>

MARIA DE JESUS, L. A. (20 de Junio de 2015). *Blogger*. Obtenido de [http://conta-](http://contabancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html)

[bancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html](http://contabancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html)

MÉNDEZ, D. (17 de Enero de 2020). *NUMDEA*. Obtenido de <https://numdea.com/morosidad.html>

SOLIDARIA, S. D. (DICIEMBRE de 2015). *SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA*.

Obtenido de

[http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Riesgo%20de%20Liquidez%20\(Corregido\).pdf/71ecd018-0999-4508-8c83-9218d21452c3](http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Riesgo%20de%20Liquidez%20(Corregido).pdf/71ecd018-0999-4508-8c83-9218d21452c3)

VEGA, J. A. (26 de Julio de 2016). *Soy Conta*. Obtenido de <https://www.soyconta.com/que-es-la-cartera-vencida/>

ANEXOS

MOROSIDAD POR OFICINA											
	CARTERA VIGENTE		CARTERA NO DEVENGA INTERÉS		CARTERA VENCIDA		CARTERA IMPRODUCTIVA		CARTERA TOTAL		
OFICINA	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	ÍNDICE
VENTANAS	245	739.301,92	1	612,43	4	2.314,66	4	2.927,09	249	742.229,01	0,39%
MATRIZ	1359	5.563.558,98	43	112.279,57	169	211.205,63	169	323.485,20	1528	5.887.044,18	5,49%
LA UNIÓN	658	1.831.327,67	5	2.179,44	81	53.914,06	81	56.093,50	739	1.887.421,17	2,97%
BABAHOYO	606	2.257.485,17	21	26.530,55	88	88.150,80	88	114.681,35	694	2.372.166,52	4,83%
MATA DE CACAO	365	1.208.786,21	20	37.696,48	165	280.669,16	165	318.365,64	540	1.527.151,85	20,85%
VINCES	592	1.733.910,20	14	28.209,34	213	130.373,73	213	158.583,07	805	1.892.493,27	8,38%
SAN CARLOS	458	1.182.018,32	47	78.072,33	116	121.679,72	116	199.752,05	574	1.131.770,37	14,46%
TOTAL	4283	14.516.388,47	151	285.580,14	836	888.307,76	836	1.173.887,90	5119	15.690.276,37	7,48%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO		SUCURSAL: MATA DE CACAO	
Indicadores financieros	Valores 2018	Valores 2019	
TOTALES DE CUENTAS			
ACTIVOS	\$1,120,906.79	\$1,404,550.99	
PASIVOS	\$660,568.12	\$852,268.27	
PATRIMONIO	\$460,338.67	\$522,282.72	
CAPITAL SOCIAL	\$34,763.30	\$52,312.40	
CRÉDITOS (CUENTA 14)	\$1,004,546.83	\$1,206,664.82	
DEPÓSITOS (CUENTA 21)	\$671,560.01	\$769,417.69	
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
CARTERA BRUTA / (DEPÓSITOS A LA VISTA + DEPÓSITOS A PLAZO)	182.78%	202.40%	
LIQUIDEZ			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	30.48%	24.62%	
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO			
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO	66.34%	60.96%	

Estado financiero al 31 de diciembre de 2019 (COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

SAN

ANTONIO) SUCURSAL: MATA DE CACAO

Cuenta	Descripción	2019
1	Activo	\$ 1.404.550,99
11	Fondos disponibles	\$ 85.063,90
1101	Caja	\$ 15.892,60
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 68.569,87
1104	Efectos de cobro inmediato	\$ 550,98
1105	Remesas en tránsito	\$ 50,45
12	Operaciones interbancarias	\$ 96,04
1201	Fondos interbancarios vendidos	\$ 0,15
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	\$ 95,89
1299	Provisión para operaciones interbancarias y de reporto	
13	Inversiones	\$ 63.736,03
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado	\$ 2.213,00
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del estado o de entidades del sector público	
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	\$ 44,09
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	\$ 41.898,45
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	\$ 589,00
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del estado o de entidades del sector público	\$ 18.769,90
1307	De disponibilidad restringida	\$ 201,00
1399	Provisión para inversiones	\$ 312,89
14	Cartera de créditos	-\$ 292,30
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	\$ 1.206.664,82
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	\$ 74.329,98
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	\$ 634.567,45
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	\$ 67.009,56
1405	Cartera de crédito educativo por vencer	\$ 419.543,43
1409	Cartera de créditos comercial refinanciada por vencer	\$ 678,00
1410	Cartera de créditos de consumo refinanciada por vencer	\$ 278,34
1411	Cartera de créditos de vivienda refinanciada por vencer	\$ 179,67
1412	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer	\$ 56,00
1413	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	\$ 506,78
1417	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	\$ 35,65
1418	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	\$ 22,67
1419	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	\$ 100,98
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	\$ 36,67
1421	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	\$ 70,65
1425	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	\$ 6,23
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	\$ 678,90
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	\$ 8.900,89
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	\$ 711,90
1429	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	\$ 13.453,45
1433	Cartera de créditos comercial refinanciada que no devenga intereses	\$ 3,98
1434	Cartera de créditos de consumo refinanciada que no devenga intereses	\$ 45,98
1435	Cartera de créditos de vivienda refinanciada que no devenga intereses	\$ 6,67
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	\$ 3,98
1437	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	\$ 30,98
1443	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	\$ 9,76
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	\$ 12,32
1445	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	\$ 0,68
1449	Cartera de créditos comercial vencida	\$ 678,54
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	\$ 5.687,89
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	\$ 465,23
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	\$ 7.564,23
1453	Cartera de crédito educativo vencida	\$ 0,34
1457	Cartera de créditos comercial refinanciada vencida	\$ 0,15
1458	Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	\$ 0,78
1459	Cartera de créditos de vivienda refinanciada vencida	
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	\$ 4,56
1461	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	
1465	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	\$ 0,67

1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	\$	37,54
1467	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	\$	3,78
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	\$	6,32
1469	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	\$	2,67
1499	Provisiones para créditos incobrables	-\$	29.069,43
15	Deudores por aceptaciones	\$	27,23
1501	Dentro del plazo	\$	23,56
1502	Después del plazo	\$	3,67
16	Cuentas por cobrar	\$	15.099,41
1601	Intereses por cobrar de operaciones interbancarias	\$	23,34
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$	567,89
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	\$	6.789,01
1604	Otros intereses por cobrar	\$	133,21
1605	Comisiones por cobrar	\$	89,09
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles	\$	0,90
1611	Anticipo para adquisición de acciones	\$	7,89
1612	Inversiones vencidas	\$	256,76
1614	Pagos por cuenta de clientes	\$	1.199,76
1615	Intereses reestructurados por cobrar	\$	34,67
1690	Cuentas por cobrar varias	\$	6.785,89
1699	Provisión para cuentas por cobrar	-\$	789,00
	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución		
17			
1702	Bienes adjudicados por pago	\$	2.923,09
1705	Bienes arrendados	\$	734,54
1706	Bienes no utilizados por la institución	\$	34,65
1799	Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados	\$	2.343,56
18	Propiedades y equipo	-\$	189,66
1801	Terrenos	\$	22.898,10
1802	Edificios	\$	5.765,12
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	\$	12.423,87
1804	Otros locales	\$	1.987,45
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$	123,32
1806	Equipos de computación	\$	4.562,34
1807	Unidades de transporte	\$	5.213,45
1808	Equipos de construcción	\$	1.453,41
1809	Equipo de ensilaje	\$	9,45
1890	Otros	\$	0,16
1899	Depreciación acumulada	\$	1.055,67
19	Otros activos	-\$	9.696,14
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$	8.042,37
1902	Derechos fiduciarios	\$	2.122,34
1904	Gastos y pagos anticipados	\$	3908,65
1905	Gastos diferidos	\$	3000,78
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$	3.001,34
1908	Transferencias internas	\$	768,98
1909	Derechos fiduciarios recibidos por resolución bancaria	\$	345,09
1910	Divisas	\$	18,97
1990	Otros	\$	2.018,65
1999	Provisión para otros activos irre recuperables	-\$	233,00
2	Pasivos	\$	852.268,27
21	Obligaciones con el público	\$	769.417,69
2101	Depósitos a la vista	\$	408.987,34
2102	Operaciones de reporto	\$	56,78
2103	Depósitos a plazo	\$	345.564,76
2104	Depósitos de garantía	\$	476,00
2105	Depósitos restringidos	\$	13.456,87
22	Operaciones interbancarias	\$	68,98
2201	Fondos interbancarios comprados	\$	64,56
2202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	\$	3,98
2203	Operaciones por confirmar	\$	3,97
23	Obligaciones inmediatas	\$	389,09
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	\$	342,12
2304	Valores en circulación y cupones por pagar	\$	3,24
24	Aceptaciones en circulación	\$	1,12
2401	Dentro del plazo	\$	0,34
2402	Después del plazo	\$	0,78
25	Cuentas por pagar	\$	22.068,57
2501	Intereses por pagar	\$	5.674,34
2502	Comisiones por pagar	\$	11,23

2503	Obligaciones patronales	\$	5.675,32
2504	Retenciones	\$	1.094,35
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$	1.908,32
2506	Proveedores	\$	890,65
2507	Obligaciones por compra de cartera	\$	567,34
2508	Garantías crediticias subrogadas pendientes de recuperación	\$	0,69
2510	Cuentas por pagar a establecimientos afiliados	\$	3,45
2511	Provisiones para aceptaciones bancarias y operaciones contingentes	\$	367,43
2590	Cuentas por pagar varias	\$	5.875,45
26	Obligaciones financieras	\$	52.609,76
2601	Sobregiros	\$	34,21
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	\$	6.789,32
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	\$	7.654,12
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	\$	32.657,21
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	\$	1.987,34
2608	Préstamo subordinado	\$	34,75
2690	Otras obligaciones	\$	3.452,81
27	Valores en circulación	\$	98,43
2703	Otros títulos valores	\$	98,43
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación		
28	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización	\$	45,32
2803	Deuda subordinada a plazo	\$	45,32
29	Otros pasivos	\$	8.073,82
2901	Ingresos recibidos por anticipado	\$	453,02
2902	Consignación para pago de obligaciones	\$	345,43
2903	Fondos en administración	\$	987,23
2904	Fondo de reserva empleados	\$	34,52
2908	Transferencias internas	\$	345,12
2910	Posición	\$	32,16
2912	Minusvalía mercantil badwill		
2990	Otros	\$	5.876,34
3	Patrimonio	\$	522.282,72
31	Capital social	\$	52.312,40
3103	Aportes de socios	\$	52.312,40
33	Reservas	\$	33.695,00
3301	Legales	\$	22.949,44
3303	Especiales	\$	8.412,81
3305	Revalorización del patrimonio	\$	2.149,78
3310	Por resultados no operativos	\$	181,92
34	Otros aportes patrimoniales	\$	3.771,25
3402	Donaciones	\$	1.237,40
3490	Otros	\$	2.533,84
35	Superávit por valuaciones	\$	3.774,82
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$	3.686,65
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	\$	1,24
3503	Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero	\$	0,09
3504	Valuación de inversiones en instrumentos financieros	\$	86,84
36	Resultados	\$	(330,10)
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	\$	632,36
3602	Pérdidas acumuladas	\$	(931,76)
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	\$	4,00
3604	Perdida del ejercicio	\$	-
4	Gastos	\$	40.314,96
41	Intereses causados	\$	15.253,92
4101	Obligaciones con el público	\$	13.443,94
4102	Operaciones interbancarias	\$	21,93
4103	Obligaciones financieras	\$	1.530,86
4104	Valores en circulación y obligaciones convertibles en acciones	\$	3,16
4105	Otros intereses	\$	254,03
42	Comisiones causadas	\$	87,71
4201	Obligaciones financieras	\$	40,70
4202	Operaciones contingentes	\$	0,16
4203	Cobranzas	\$	21,88
4204	Por operaciones de permuta financiera	\$	0,05
4205	Servicios fiduciarios	\$	0,37
4290	Varias	\$	24,55
43	Pérdidas financieras	\$	16,52
4301	Perdida en cambio	\$	1,11
4302	En valuación de inversiones	\$	3,14
4303	En venta de activos productivos	\$	0,29

4304	Perdidas por fideicomiso mercantil	\$	2.29
4305	Prima de inversiones en títulos valores	\$	-
4306	Primas en cartera comprada	\$	9.69
44	Provisiones	\$	3,832.54
4401	Inversiones	\$	75.59
4402	Cartera de créditos	\$	3,604.33
4403	Cuentas por cobrar	\$	105.13
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	\$	23.97
4405	Otros activos	\$	17.58
4406	Operaciones contingentes	\$	5.94
4407	Operaciones interbancarias y de reporto	\$	0.00
45	Gastos de operación	\$	19,126.59
4501	Gastos de personal	\$	9,176.81
4502	Honorarios	\$	982.63
4503	Servicios varios	\$	3,792.13
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$	1,501.40
4505	Depreciaciones	\$	918.38
4506	Amortizaciones	\$	454.54
4507	Otros gastos	\$	2,300.70
46	Otras pérdidas operacionales	\$	28.52
4601	Perdida en acciones y participaciones	\$	8.56
4690	Otras	\$	19.97
47	Otros gastos y pérdidas	\$	548.47
4701	Perdida en venta de bienes	\$	3.56
4702	Perdida en venta de acciones y participaciones	\$	-
4703	Intereses, comisiones y tarifas devengados en ejercicios anteriores	\$	336.05
4790	Otros	\$	208.86
48	Impuestos y participación a empleados	\$	1,420.68
4810	Participación a empleados	\$	642.99
4815	Impuesto a la renta	\$	770.88
4890	Otros	\$	6.81
5	Ingresos	\$	44,343.70
51	Intereses y descuentos ganados	\$	39,487.44
5101	Depósitos	\$	458.28
5102	Operaciones interbancarias	\$	23.85
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$	1,360.52
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$	37,355.47
5190	Otros intereses y descuentos	\$	289.32
52	Comisiones ganadas	\$	268.55
5201	Cartera de créditos	\$	102.54
5202	Deudores por aceptación	\$	0.09
5203	Avales	\$	3.31
5204	Fianzas	\$	1.20
5205	Cartas de crédito	\$	4.96
5290	Otras	\$	156.45
53	Utilidades financieras	\$	221.61
5301	Ganancia en cambio	\$	0.02
5302	En valuación de inversiones	\$	0.39
5303	En venta de activos productivos	\$	47.62
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil	\$	173.59
54	Ingresos por servicios	\$	1,535.18
5404	Manejo y cobranzas	\$	267.05
5490	Otros servicios	\$	1,268.14
55	Otros ingresos operacionales	\$	400.96
5501	Utilidades en acciones y participaciones	\$	30.71
5502	Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados	\$	5.29
5503	Dividendos por certificados de aportación	\$	3.63
5590	Otros	\$	361.33
56	Otros ingresos	\$	2,429.96
5601	Utilidad en venta de bienes	\$	117.02
5602	Utilidad en venta de acciones y participaciones	\$	0.37
5603	Arrendamientos	\$	42.45
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$	1,468.14
5690	Otros	\$	801.98
59	Pérdidas y ganancias	\$	-
6	Cuentas contingentes	\$	4,474.38
61	Deudoras	\$	1,291.11
6190	Otras cuentas contingentes deudoras	\$	1,291.11
64	Acreedoras	\$	3,183.27
6401	Avales	\$	98.56

6402	Fianzas y garantías	\$	1,564.05
6403	Cartas de crédito	\$	30.16
6404	Créditos aprobados no desembolsados	\$	1,110.52
6405	Compromisos futuros	\$	379.98
7	Cuentas de orden	\$	1,381,808.62
71	Cuentas de orden deudoras	\$	261,149.70
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros	\$	24,168.40
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	\$	44,676.92
7103	Activos castigados	\$	4,233.94
7104	Líneas de crédito no utilizadas	\$	8,347.27
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	\$	1,969.62
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	\$	0.02
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	\$	6,301.33
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	\$	3,786.38
7112	Obligaciones extinguidas por acuerdos concordatorios y otros contratos	\$	151.98
7113	Inversiones por vencimiento	\$	-
7114	Obligaciones extinguidas por otros contratos	\$	0.10
7190	Otras cuentas de orden deudoras	\$	167,513.74
74	Cuentas de orden acreedoras	\$	1,134,658.93
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	\$	1,345,519.23
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	\$	1,461.38
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	\$	0.27
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la COSEDE	\$	23,921.44
7406	Deficiencia de provisiones	\$	179.53
7407	Depósitos de entidades del sector público	\$	816.03
7412	Orden de prelación	\$	-
7414	Provisiones constituidas	\$	4,064.39
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	\$	8,341.85
7416	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	\$	173.50
7417	Operaciones de financiamiento afianzadas	\$	-
7490	Otras cuentas de orden acreedoras	\$	35,201.30