



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

NOVIEMBRE 2020 - MAYO 2021

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO (A) EN

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO AGENCIA VINCES EN EL PERIODO 2019-**

2020

EGRESADA:

SOLANO CAREGUA SINDY YARITZA

TUTOR:

MAGÍSTER JAVIER ANTONIO PAREDES TOBAR

AÑO 2021

INTRODUCCIÓN

Cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda es una entidad financiera que tiene como objetivo financiar a sus socios y demás grupos interesados a través de sus diversos productos y servicios que ofrece dentro de la provincia de Los Ríos. Las cooperativas son grupos u organizaciones que las forman personas ya sean estas naturales o jurídicas con el fin de promover el financiamiento y dinamizar la economía de sus socios, estas entidades son reguladas y controladas por el organismo de control de superintendencia de economía popular y solidaria de acuerdo a las leyes y normativas vigentes.

El objetivo del trabajo desarrollo consiste en analizar la cartera de crédito vencida que posee la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda agencia Vinces en sus periodos 2019-2020, determinando las causas que generan esta problemática y conocer la situación real crediticia que está en riesgo, el motivo por el cual no se ha podido recuperar ese dinero que desequilibra el capital de la empresa.

En dichos periodos se establecerá una comparación de resultados para analizar el índice o grado de morosidad que los socios poseen de un año a otro, también pretendiendo a que la empresa busque una mejor situación financiera y económica en relación con la gestión de esa cartera vencida.

La sub-línea de investigación con la que se ha desarrollado el estudio es “gestión financiera, tributaria y compromiso social” de la carrera de contabilidad y auditoría.

Las técnicas que se emplearon para desarrollar de manera oportuna el estudio de caso fueron la observación directa y las entrevistas que se le realizo al personal encargado del área permitiendo obtener información beneficiosa.

El estudio de caso se desarrolla con base y recopilación de información a través de método descriptivo en donde se realizó una observación, análisis y descripción de los procedimientos de crédito y cobranzas, fomentando el desarrollo con fuentes o referencias bibliográficas que

determinan los factores cuantitativos del estudio. Se desarrolló análisis de la cartera vencida en periodos 2019-2020 en relación a sus estados financieros e indicadores financieros.

DESARROLLO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda, parroquia Montalvo provincia de Los Ríos por los años 1.968 a 1.969 un grupo de ciudadanos locales decidieron formar una entidad financiera y crediticia que sería administrada por ciudadanos viéndose que el 1 de Junio de 1.969 se lleva a efecto la Asamblea General en el salón del movimiento Familiar Cristiano de Montalvo, la misma que es presidida por el señor Ramón Mezza Extensionista Regional de Cooperativas y contando con la presencia del Párroco Padre Andrés Bezzares.

Dando como resultado la conformación del Comité de la siguiente manera:

Presidente: Lcdo. Ruperto Mezza

Secretario: Ing. Alfonso Vallejo Zavala

Tesorero: Ing. Cesar Aguiar

Primer Vocal: Ing. Magno Aguiar

Segundo Vocal: Ing. Miguel Guerrero

Tercer Vocal: Ing. Laercio Solarte (coopsanantonio.fin.ec, s.f.).

La entidad financiera cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda con RUC # 1290068068001 dio su inauguración el 29 de Octubre del año 1969 en el actual cantón Montalvo Av. Guillermo Baquerizo y 24 de Mayo Esq. con Gerente General Ing. Miguel Valle Gaibor.

Su principal actividad económica es generar rendimientos financieros a la empresa a través de sus diversos productos y servicios que ofrece a los socios como son estos los créditos de consumos y los microcréditos que se manejan con tasas de intereses equilibradas, también tenemos las captaciones y las pólizas de acumulación a plazo fijo que aumenta la liquidez y rentabilidad de la cooperativa.

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda tiene su misión promover la calidad de vida de nuestros socios y grupos de intereses ofreciéndoles productos y servicios financieros.

Mientras tanto tiene su visión ser la cooperativa de ahorro y crédito líder en la Provincia de Los Ríos por su modelo de gestión financiera y social.

En la actualidad esta cooperativa consta con 6 agencias dentro de la misma provincia la cuales están ubicadas en:

Agencia La Unión Dirección: Martha Bucaram y Camilo Ponce

Agencia Babahoyo Dirección: Av. Malecón “9 de Octubre” y Sucre.

Agencia Mata de Cacao Dirección: Av. Los Ríos y Febres Cordero.

Agencia Vinces Dirección: Olmedo y Av. Córdova.

Agencia San Carlos Dirección: Av. 2 de Julio y Velasco Ibarra.

Agencia Ventanas Dirección: Av. 10 de Agosto y Callejón Ibarra.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) es la institución que se encarga de controlar y supervisar a las cooperativas fomentando el desarrollo, estabilidad y liquidez del sector económico.

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda agencia Vinces tiene como Jefe de Agencia al Ing. Darwin Paredes Rodríguez esta sucursal ofrece a sus socios diversos productos y servicios financieros, entre los productos financieros están:

Ahorro a la vista: es una cuenta de ahorro destinada a realizar depósitos y retiros de dichos fondos.

Ahorro crecer: es una cuenta de ahorro direccionada a niños y jóvenes que deseen ahorrar con responsabilidad.

Ahorro futuro: es una cuenta que tiene una meta mensual de ahorro y dichos recursos no serán utilizados hasta vencer el plazo del contrato.

Ahorro programado: es una cuenta de ahorro con montos mensual mínimos generando incrementos que se destinan a proyectos de mediano o largo plazo.

Depósito a plazo fijo: son depósitos que incrementan dinero al socio a través de la tabla de interés emitida por el Sistema Financiero.

Crédito de consumo y microcréditos.

Los servicios financieros que ofrece son cajeros automáticos, tarjetas de débitos, pagos y recaudaciones, giros y remesas, transferencias interbancarias, simulador de crédito y simulador de depósitos a plazo fijo.

La estructura de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda agencia Vinces es la siguiente:

Jefe de agencia

Asesor de crédito

Recibidor/ Pagador

Asistente de Balcón de servicio

Guardia

Cooperativa de ahorro y crédito

Westley & Branch (2000) afirma que cooperativas de ahorro y crédito se las conoce como entidades financieras que facilitan a muchos negocios o microempresas diversas carteras crediticias de forma formal o informal, en las cuales estas entidades son fuente importante para dinamizar a la economía.

Crédito y financiamiento

Autores Castro & Castro (2014) expresa que crédito es un financiamiento donde se entrega dinero pactando su pago en un periodo de tiempo establecido según las cláusulas manejadas en el proceso de crédito, a esta cuota se le suma los intereses que se generan y demás costo, dicho dinero ayudara a ejercer proyectos, a desarrollar emprendimientos y financiar empresas u otros negocios.

Crédito de consumo

Se considera crédito de consumo a un financiamiento que va dirigido a la familia, es decir, va a pagar o utilizar ese dinero en gastos familiares como son pagos de educación, alimentación, bienes, servicios, adquisición de vehículos, y demás pagos que sirvan para el consumo del hogar (Díaz & Guerra, 2017).

Crédito de vivienda

El crédito de vivienda es un financiamiento otorgado a personas naturales o jurídicas con la finalidad que puedan hacer construcciones de edificaciones o adquisiciones en las cuales el crédito tiene de prenda dicho bien (Tamayo, 2012).

Microcréditos

Según Calderón (2008) afirma que microcréditos son financiamientos que ayudan a abrir el acceso a tener dinero especialmente a personas que no pueden adquirir préstamos con facilidad, estos microcréditos ayudan a fortalecer la economía en su entorno ya que solventan negocios pequeños y tienen como objetivo disminuir niveles de vulnerabilidad y aumentar mejoras en la calidad de vida familiar.

Crédito comercial

Gutiérrez (2005) expresa que crédito comercial es un financiamiento que revela aumento en los activos y se considera la capacidad o estima con la que se reconoce a la empresa y maneja a la cartera de clientes con relación al posicionamiento en el mercado, ubicación geográfica y eficiencia.

Crédito agrícola

El sector agrícola siempre necesita de financiamiento para poder producir, es decir, los mismos productores generan el proceso de desarrollo económico en conjunto con sus proveedores de insumos, las entidades financieras privadas tanto locales como del exterior generan diversas carteras de créditos para que el gremio agrícola se beneficie, aunque en la

actualidad se han reducidos estas fuentes por motivo de pérdidas que genera estas actividades (Scheel & Toro, 1988).

Tabla N.- 1

En el siguiente gráfico se demuestra los tipos de créditos y microcréditos que la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda ofrece en relación a sus montos, periodos de pagos y actividades a desarrollar.

Créditos	Montos USD	Formas de pagos	Actividades
Consumo	De \$50,00 a \$30.000	Sólo mensual	Ingresos bajo relación de dependencia
Microcréditos	Hasta \$ 1.000 De \$1.001 a \$10.000 y De \$ 10.001 en adelante	Semanal, Quincenal Mensual, Trimestral Semestral	Agrícola, comercio transporte y servicios
Credicito			
Agrícolas		Semestral	Producción agrícola
Comercio		Mensual y semestral	Comerciales
Transporte		Semestral	Transportes
Confecciones	Mensual y semestral	Confecciones y servicios	

Elaborado por: Sindy Yaritza Solano Caregua

Tabla N.- 2

En la siguiente gráfica se presentan los tipos de tasas de interés con los que trabaja la cartera crediticia de acuerdo a sus respectivos montos de dinero.

	Moneda efectiva USD	Tipos de tasa de interés	Tasa porcentual
MICROCRÉDITOS	Hasta \$ 1.000	Tasa minorista de interés	23% Anual
	De \$ 1.001 hasta \$ 10.000	Tasa de acumulación simple	22% Anual
	De \$10.001 en adelante	Tasa de acumulación ampliada	20% Anual
CONSUMO	De \$ 50,00 hasta \$ 30.000	Tasa de acumulación ampliada	15% Anual

Elaborado por: Sindy Yaritza Solano Caregua

Requisitos para apertura de cuenta

Para apertura de cuenta en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda se debe cumplir con los siguientes requisitos:

- ✓ Copia de documentos personales.
- ✓ Copia de planilla de servicios básicos.
- ✓ Depósito inicial de \$ 25,00 USD.

Los socios de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda que deseen adquirir un crédito para financiar cualquier actividad deben cumplir con una serie de requisitos importantes como son los siguientes:

- ✓ Ser socio.
- ✓ Copia a color de documentación personal (cédula de identidad y certificado de votación) del deudor, cónyuge y garante.
- ✓ Documento que justifique los ingresos según actividad económica (rol de pago, facturas).
- ✓ Tener disponible en la cuenta de ahorro mínimo \$ 5,00 USD.
- ✓ Copia de pago de impuesto predial actual.
- ✓ Copia de pago de servicios básicos.

✓ RUC O RISE.

Gestión de crédito y cobranza

Brachfield (2009) afirma que gestión de crédito y cobranza facilita una información real y confidente del cliente, reduce riesgos en las transacciones o actividades operacionales que éstos realicen, aumenta la capacidad rentable de la empresa ya que administra de forma correcta y eficiente las cuentas por cobrar para su conversión en efectivo, rota la cartera de crédito controlando y evaluando sus líneas y riesgos, tomando en cuenta ejercer un seguimiento a dichos créditos otorgados a los socios para prevenir cualquier desvío o situación desfavorable, revisar si los pagos están siendo cumplidos en los plazos de tiempos establecidos, disminuir los créditos incobrables y asignar responsabilidades en conjunto con autoridades a cargo en el departamento de crédito.

Tabla N.-3

En la siguiente gráfica visualizamos el periodo de morosidad donde se informa sobre la emisión de mensajes recordatorios antes de vencer los pagos y las respectivas notificaciones que se les entregan a los socios por retrasos de pagos en sus créditos.

PERIODO DE MOROSIDAD		
MAYOR A	HASTA	
5 Días antes del vencimiento		Mensaje de texto (Recordatorio)
1 Día		Mensaje de texto (Cuota vencida)
2 Días	5 Días	Llamada telefónica
6 Días	30 Días	Primera Notificación
31 Días	60 Días	Segunda Notificación
61 Días	90 Días	Tercera Notificación (Gestión cobranza externa)
91 Días en adelante		Cuarta Notificación (Capital menores a \$1000 USD)
91 Días en adelante		Judicial

Elaborado por: Sindy Yaritza Solano Caregua

Cuentas por cobrar

Horngren, Harrison & Bamber (2003) expresan que cuentas por cobrar son reclamaciones o promesas en el cual se va a percibir dinero que el cliente debe pagar a su empresa por venta de bienes o prestación de servicios.

Riesgo Crediticio

Mide la frecuencia esperada de no pago, en el ámbito financiero el riesgo crediticio se lo puede interpretar desde dos perspectivas, en donde tiene el factor de decidir si se presta o no y en la otra implementa metodologías continuas, que abarcan el no pago y otros factores que ayudan a manejar o reestructurar los créditos en su largo vivir (Gaitán, 2015) .

Riesgo financiero

Es la razón o probabilidad de que se presente evento desfavorable en las finanzas de la organización, para evitar la existencia de este riesgo financiero se debe conocer e identificar sus recursos para administrarlos correctamente a través de estrategias que permitan desarrollar dicha economía (Montoya, Areas, & Benjumea, 2006).

Riesgo de liquidez

Flórez(2013) afirma que riesgo de liquidez es el inconveniente de vender un activo o la dificultad de transformar en efectivos dichos recursos financieros.

Se conoce por liquidez a la capacidad liquida o efectiva que tiene una empresa u organización para convertir su activos en dinero y así poder cumplir con los pagos de sus obligaciones en periodos determinados.

Este índice de liquidez en el Sector Financiero Popular y Solidario se lo mide de forma general relacionando los fondos disponibles y los depósitos a corto plazos permitiéndonos medir la disponibilidad que tiene la entidad para cumplir sus pasivos (Solidaria, 2015)

$$\text{LIQUIDEZ} = \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Depósitos a corto plazo}}$$

Año 2019	
LIQUIDEZ	$= \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Depósitos a corto plazo}}$
	$= \frac{\$ 115.020,63}{\$ 785.485,69}$
	$= \$ 0,14643249 \quad *100$
	$= 14,64 \%$

Elaborado por: Sindy Yaritza Solano Caregua

Año 2020	
LIQUIDEZ	$= \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Depósitos a corto plazo}}$
	$= \frac{\$ 83.020,58}{\$ 624.118,69}$
	$= \$ 0,13302049 \quad *100$
	$= 13,30 \%$

Elaborado por: Sindy Yaritza Solano Caregua

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda agencia Vinces a través de su análisis de liquidez nos muestra que en su periodo 2019 tiene 14,64% de liquidez en comparación al periodo 2020 que es de 13,30% viéndose una disminución de 1,34% de un periodo a otro que determina que no se está cumpliendo de manera eficiente y optima con las obligaciones que esta posee y se está afectado su rentabilidad.

El problema que persiste la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda agencia Vinces son sus carteras crediticias vencidas que va afectando a la liquidez de la cooperativa, este problema se origina por motivo que el asesor de crédito no administró correctamente las normas que tiene el departamento de crédito y cobranzas como son realizar adecuadamente una

evaluación financiera al socio para a través de esto conocer y analizar la situación financiera para con ellos medir la capacidad de pago que tiene, y también no se realizó una constatación de la inversión del crédito es por esta razón que muchos socios incumplieron sus pagos teniendo como consecuencias afectaciones en la cartera vencida.

Por otra parte la agencia Vinces en el periodo 2019 absorbió a la cooperativa Fundar y con ello adquirió las deudas y créditos que dicha cooperativa administraba, ya en el periodo 2020 se da plazo determinado considerando a la cartera improductiva lo que provoca un monto mayor en esta cartera en su periodo 2020 con valor de \$ 208.986,72.

Para el año 2020 la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda en su agencia Vinces contrata a un nuevo asesor de crédito con el objetivo de captar créditos y aumentar su rendimiento financiero, debido a esto se comenzó a otorgar diversos créditos en los cuales sus socios adquirieron para desempeñar sus actividades ya sean estas de producción o comercio pero el asesor no evaluó correctamente el estatus económico y laboral del deudor o prestatario, en ese periodo también se considera la crisis económica subsistida por el covid 19 (coronavirus) en donde se vivió confinamientos que paralizó la comercialización y consumo de la ciudadanía ocasionando alza de desempleos y déficit en la economía de los hogares que al final intervino en los incumplimientos de las obligaciones con la agencia Vinces.

Los créditos de producción agrícolas son los más vulnerables en cumplir con sus pagos por motivo que en muchas ocasiones los pequeños agricultores tienen sus costos de producción muy elevados en relación a sus ingresos lo que conlleva a sufrir pérdidas desfavoreciéndoles el efectivo para cubrir sus cuentas por pagar, este motivo se presenta por precios irregulares de sus productos en el momento de venderlos y por los diferentes gastos incurridos que se generan hasta el ciclo de producción.

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda agencia Vinces en el año 2020 posee un total de activos de \$ 2'782.585,76 USD, sus pasivos son \$ 2'407.699,01 y un patrimonio de \$ 374.886,75.

Ratio de deuda

Es un indicador financiero que nos revela la capacidad de endeudamiento que la empresa tiene ya sean por recursos propios o externos (Krugman & Wells, 2016).

Solvencia

Capacidad que tiene la entidad para solventar dichas obligaciones en un periodo corto, mediano y largo plazo.

Cartera vencida

Rodríguez (2015) afirma que cartera vencida son las cuentas o documentos que conforman a todos esos créditos que no fueron pagados a su fecha de vencimiento.

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda agencia Vinces en su periodo 2019 tiene una cantidad de 213 créditos por un valor de \$ 130.373,73 en relación con el 2020 que son 251 créditos con valor de \$ 176.085,90 USD.

Cartera que no devenga interés

Son aquellos créditos que se encuentran vencidos por más de 30 días.

Nuestra cartera que no devenga interés en el año 2019 tiene un valor de \$ 28.209,34 y en el periodo 2020 posee una cantidad monetaria de \$32.900,82 USD.

Cartera improductiva

Está compuesta por la cartera que no devenga interés y la cartera vencida, por lo tanto no genera renta financiera a la institución.

$$\text{CARTERAS DE CRÉDITOS VENCIDAS} = \frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera bruta}}$$

Año 2019	
CARTERAS DE CRÉDITOS VENCIDAS	= $\frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera bruta}}$
	= $\frac{\$ \quad 158.583,07}{\$ \quad 1.892.493,27}$
	= $\$ \quad 0,08379584 \quad *100$
	= $8,38 \%$

Elaborado por: Sindy Yaritza Solano Caregua

Año 2020	
CARTERAS DE CRÉDITOS VENCIDAS	= $\frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera bruta}}$
	= $\frac{\$ \quad 208.968,72}{\$ \quad 2.710.695,39}$
	= $\$ \quad 0,07709045 \quad *100$
	= $7,71 \%$

Elaborado por: Sindy Yaritza Solano Caregua

En el periodo 2019 la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda agencia Vinces tiene una cartera vencida de \$ 130.373,73 en relación con el 2020 que fue de \$ 176.085,90 dando esto un incremento de \$ 45.712,17, en cuanto a la cartera improductiva el año 2019 tuvo un valor de \$ 158.583,07 y en el 2020 de \$ 208.986,72 con una variación de aumento de un año a otro por \$ 50.385,65 esto sucedió por falta de administración en los créditos otorgados y por la absorción de la cooperativa Fundar en donde se adquirieron las carteras crediticias, su índice de morosidad revela que en el 2019 es de 8,38% en relación al 2020 que bajo a 7,71% con

disminución de 0.67%, es decir que no llega al 1 % en la variación considerando que la cartera bruta aumento en el año 2020 a \$ 2'710.659.39.

La cartera que no devenga interés en el periodo 2019 refleja un valor de \$ 28.209,34 en comparación al año 2020 que es de \$ 32.900,82 teniendo una variación de aumento de \$4691,48.

CONCLUSIONES

- La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda agencia Vinces presenta políticas en su departamento de crédito y cobranzas mismas que deben ser aplicadas por el asesor de créditos en el momento de otorgar financiamientos a los socios, sin embargo, el personal encargado no está cumpliendo de manera correcta con este proceso contable en el registro de créditos lo que conlleva a que exista irregularidad en las carteras crediticias.
- La cartera de crédito vencida que mantiene la cooperativa es por no analizar o evaluar la situación económica del deudor, por no estudiar su capacidad de pago y no realizar un seguimiento o monitoreo al crédito para demostrar un buen direccionamiento en la inversión crediticia. La cartera improductiva ascendió su crecimiento en el año 2020 un valor total de \$ 208.986,72 por motivo que se absorbió la cooperativa Fundar y con ello se consideró las obligaciones que esta cooperativa mantenía.
- La liquidez que mantiene la cooperativa en el año 2019 es de 14,64% en relación al 2020 que es de 13,30% esta disminución de 1,34% revelando que la agencia Vinces mantiene una deficiencia en la administración de las obligaciones a un corto plazo.
- Los índices de morosidad en el 2019 es de 8,38% en relación al 2020 que bajo a 7,71% con disminución de 0.67%, es decir, que no llega al 1 % en la variación considerando que la cartera bruta aumento en el año 2020 a \$ 2'710.659.39 por motivos antes mencionados.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Brachfield, P. (2009). *Gestión del crédito y cobro* . Barcelona : Profit.
- Calderón, M. L. (2008). *Microcréditos y pobreza: de un sueño al Nobel de la paz*. Madrid : Ediciones Turpial, S.A .
- Castro, J. A., & Castro, A. M. (2014). *Crédito y Cobranza* . México: Grupo Editorial Patria, S.A DE C.V .
- coopsanantonio.fin.ec*. (s.f.).
- Obtenido de <https://www.coopsanantonio.fin.ec/somos/historia/>
- Díaz, C. M., & Guerra, Y. d. (2017). Riesgo Financiero en los Créditos al Consumo del Sistema Financiero Bancario Venezolano 2008-2015. *Orbis* , 20-40.
- Financiera, J. d. (2015). *seps.gob.ec*.
- Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Resol129.pdf/3e459b17-7585-4953-8447-6936ea56b462>
- Flórez, O. M. (2013). *Elementos de estadística en riesgo financiero*. Bogotá: Ediciones USTA.
- Gaitán, R. E. (2015). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna* . Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Gutierrez, J. M. (2005). *Analisis de las Deducciones Autorizadas para efectos del I.SR*. México : ISEF Empresa Lider .
- Horngren, C. T., Harrison, W. T., & Bamber, L. S. (2003). *Contabilidad Quinta Edición* . México: Pearson Educación .
- Krugman, P., & Wells, R. (2016). *Macroeconomía*. Barcelona, España : Editorial Reverté, S.A .
- Montoya, L. A., Areas, S. N., & Benjumea, J. C. (2006). Metodologías para la medición del riesgo financiero e inversiones. *Redalyc.org*, 275-278.

Rodríguez, M. (2015). *repositorio.uta.edu.ec*.

Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/18340/1/T3142i.pdf>

Scheel, G., & Toro, G. (1988). *El crédito agrícola y la tasa de intereses como instrumento de fomento de la agricultura*. Guatemala: Publicación Miscelánea A1/GT-88-010.

Solidaria, S. d. (Diciembre de 2015).

Obtenido de

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

Tamayo, P. M. (2012). Regulación de lo créditos de vivienda y vehículos ¿Disminuirá nuestra opción de contar con estos bienes? *Retos* , 213-224.

Westley, G. D., & Branch, B. (2000). *Dinero Seguro Desarrollo de Cooperativas de Ahorro y Crédito eficaces en América Latina*. Washington, D.C.: Publicaciones del BID.

ANEXOS



San Antonio
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

AUTORIZACIÓN

Vinces 19 de Marzo del 2021

Yo, ing. **DARWIN PAREDES RODRIGUEZ**, con C.I **120508241-3** en calidad de **JEFE DE AGENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA AGENCIA VINCES** con RUC **1290068068001**, por medio de la presente autorizo a la Srta. **SOLANO CAREGUA SINDY YARITZA**, con C.I **120816764-1** a realizar el respectivo Estudio de Caso con tema **ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO AGENCIA VINCES EN EL PERIODO 2019 -2020**, el cual es un requisito previo a la obtención de su título de **Ingeniera en Contabilidad y Auditoría**.

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

Se expide la presente a solicitud de la interesada para los fines que crea conveniente.

Atentamente,

SAN ANTONIO
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Ing. Darwin Paredes R.
AGENCIA VINCES

ING. DARWIN PAREDES RODRIGUEZ
JEFE DE AGENCIA VINCES COAC SAN ANTONIO LTDA.
C.I 120508241-3

Entrevista realizada al personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda agencia Vinces, especialmente al personal encargado del área de crédito y cobranzas.

¿Con cuántas agencias consta la cooperativa?

¿Cuáles son las políticas que tiene el departamento de crédito y cobranza para otorgarle al socio crédito?

¿Qué tipos de créditos que ofrece la cooperativa?

¿Cuáles son los motivos que hacen que el socio retrase sus pagos?

¿Cuáles son las estrategias que realiza el departamento de crédito y cobranza para recuperar esos pagos vencidos?

Reporte de cartera vencida periodo 2019

OFICINA	CARTERA VIGENTE		CARTERA NO DEVENGA INTERES		CARTERA VENCIDA		CARTERA IMPRODUCTIVA		CARTERA TOTAL		INDICE
	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	
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	5.887.044,16	5,49 %
LA UNION	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	114.881,35	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	530	1.527.151,85	20,85 %
WINCES	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	76.072,33	116	121.679,72	116	199.752,05	574	1.381.770,37	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 %

Reporte de cartera vencida periodo 2020

OFICINA	CARTERA VIGENTE		CARTERA NO DEVENGA INTERES		CARTERA VENCIDA		CARTERA IMPRODUCTIVA		CARTERA TOTAL		INDICE
	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	
VENTANAS	333	1.453.490,88	14	22.846,04	27	24.161,21	27	47.007,25	360	1.500.498,13	3,13 %
MATRIZ	1549	7.532.620,18	74	187.586,80	196	190.587,69	196	378.174,49	1745	7.910.794,67	4,78 %
LA UNION	746	2.980.673,96	11	4.050,89	81	35.230,86	81	39.281,75	827	2.999.955,71	1,31 %
BABAHOYO	780	3.531.533,48	40	83.228,90	119	109.016,35	119	192.245,25	899	3.723.778,73	5,16 %
MATA DE CACAO	449	1.739.202,72	18	24.868,53	167	261.619,57	167	286.486,10	616	2.025.688,82	14,14 %
VINCES	704	2.501.672,67	24	32.900,82	251	176.065,90	251	208.986,72	955	2.710.659,39	7,71 %
SAN CARLOS	421	1.809.518,05	47	69.318,57	154	170.024,81	154	239.343,38	575	1.848.861,43	12,95 %
TOTAL	4982	21.328.711,94	228	424.798,55	995	966.726,39	995	1.391.524,94	5977	22.720.236,88	6,12 %

Estado de Situación Financiera



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



BALANCE GENERAL

Oficina: VINCES		Fecha: 2020-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	2.782.585,76
1.1	FONDOS DISPONIBLES	83.020,58
1.1.01	CAJA	45.989,40
1.1.01.05	Efectivo	45.989,40
1.1.01.05.05	Boveda	45.989,40
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	37.031,18
1.1.03.10	Bancos e Instituciones Financieras Locale...	37.031,18
1.1.03.10.14	Banco Pichincha cta 3283149504	37.031,18
1.4	CARTERA DE CREDITOS	2.529.880,42
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritari...	785.740,50
1.4.02.05	De 1 a 30 días	32.169,14
1.4.02.10	De 31 a 90 días	69.249,53
1.4.02.15	De 91 a 180 días	96.374,29
1.4.02.20	De 181 a 360 días	168.301,68
1.4.02.25	De más de 360 días	419.645,86
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vence...	39.894,21
1.4.03.05	De 1 a 30 días	1.293,05
1.4.03.10	De 31 a 90 días	386,07
1.4.03.15	De 91 a 180 días	580,23
1.4.03.20	De 181 a 360 días	1.196,86
1.4.03.25	De más de 360 días	36.438,00
1.4.04	Cartera de crédito para la microempresa p...	1.541.115,47
1.4.04.05	De 1 a 30 días	99.112,52
1.4.04.10	De 31 a 90 días	86.420,14
1.4.04.15	De 91 a 180 días	358.079,75
1.4.04.20	De 181 a 360 días	356.137,71
1.4.04.25	De más de 360 días	641.365,35
1.4.07	Cartera de créditos de consumo ordinario ...	103.671,37
1.4.07.05	De 1 a 30 días	2.755,06
1.4.07.10	De 31 a 90 días	5.242,99
1.4.07.15	De 91 a 180 días	8.649,43
1.4.07.20	De 181 a 360 días	18.274,70
1.4.07.25	De más de 360 días	68.749,19
1.4.12	Cartera de créditos para la microempresa ...	9.133,96
1.4.12.10	De 31 a 90 días	2.134,62
1.4.12.20	De 181 a 360 días	2.335,72
1.4.12.25	De más de 360 días	4.663,62



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



BALANCE GENERAL

Oficina: VINCES	Fecha: 2020-12-31	
Codigo	Cuenta	Saldo
1.4.20	Cartera de créditos para la microempresa ...	22.117,16
1.4.20.05	De 1 a 30 días	252,86
1.4.20.10	De 31 a 90 días	1.038,61
1.4.20.15	De 91 a 180 días	2.314,10
1.4.20.20	De 181 a 360 días	3.907,84
1.4.20.25	De más de 360 días	14.603,75
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritari...	8.320,92
1.4.26.05	De 1 a 30 días	1.410,77
1.4.26.10	De 31 a 90 días	2.138,82
1.4.26.15	De 91 a 180 días	1.819,17
1.4.26.20	De 181 a 360 días	2.059,51
1.4.26.25	De más de 360 días	892,65
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa ...	18.547,09
1.4.28.05	De 1 a 30 días	4.792,89
1.4.28.10	De 31 a 90 días	6.777,38
1.4.28.15	De 91 a 180 días	3.263,38
1.4.28.20	De 181 a 360 días	3.713,44
1.4.36	Cartera de créditos para la microempresa ...	4.724,99
1.4.36.05	De 1 a 30 días	2.225,81
1.4.36.20	De 181 a 360 días	2.499,18
1.4.44	Cartera de créditos para la microempresa ...	1.307,82
1.4.44.05	De 1 a 30 días	393,19
1.4.44.20	De 181 a 360 días	433,20
1.4.44.25	De más de 360 días	481,43
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritari...	11.446,20
1.4.50.10	De 31 a 90 días	4.806,27
1.4.50.15	De 91 a 180 días	1.147,24
1.4.50.20	De 181 a 270 días	723,23
1.4.50.25	De más de 270 días	4.769,46
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa ...	162.246,34
1.4.52.10	De 31 a 90 días	3.211,60
1.4.52.15	De 91 a 180 días	12.850,83
1.4.52.20	De 181 a 360 días	20.697,53
1.4.52.25	De más de 360 días	125.486,38
1.4.60	Cartera de créditos para la microempresa ...	2.033,65
1.4.60.15	De 91 a 180 días	2.033,65
1.4.68	Cartera de créditos para la microempresa ...	359,71



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



BALANCE GENERAL

Oficina:	VINCES	Fecha:	2020-12-31
Codigo	Cuenta	Saldo	
1.4.68.20	De 181 a 360 días	359,71	
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	(180.778,97)	
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo prioritari...	(43.993,29)	
1.4.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)	(1.196,82)	
1.4.99.15.01	(Cartera de crédito inmobiliario)	(1.196,82)	
1.4.99.20	(Cartera de crédito para la microempresa)	(114.169,32)	
1.4.99.45	(Cartera de crédito refinanciada)	(8.347,80)	
1.4.99.50	(Cartera de crédito reestructurada)	(12.125,49)	
1.4.99.89	(Provisión generica voluntaria)	(946,25)	
1.6	CUENTAS POR COBRAR	47.017,35	
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédit...	44.578,01	
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritari...	9.317,09	
1.6.03.15	Cartera de créditos de inmobiliario	493,19	
1.6.03.20	Cartera de crédito para la microempresa	32.331,68	
1.6.03.35	Cartera de créditos consumo ordinario	1.205,26	
1.6.03.45	Cartera de Crédito refinanciado	561,82	
1.6.03.50	Cartera de créditos reestructurados	668,97	
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3.356,58	
1.6.90.90	Otras	3.356,58	
1.6.90.90.30	Bono Desarrollo Humano	3.356,58	
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	(917,24)	
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones po...	(891,56)	
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(25,68)	
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS	12.454,74	
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	13.568,12	
1.8.05.05	Muebles de Oficina	2.152,52	
1.8.05.10	Equipos de Oficina	8.487,83	
1.8.05.15	Enseres de Oficina	2.927,77	
1.8.06	Equipos de Computación	5.871,16	
1.8.06.05	Equipos de computacion	5.871,16	
1.8.07	Unidades de Transporte	2.909,77	
1.8.07.05	Vehículos	2.909,77	
1.8.90	Otros	10.791,78	
1.8.90.05	Otros	10.791,78	
1.8.99	(Depreciación acumulada)	(20.686,09)	
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)	(8.986,21)	
1.8.99.15.05	(Muebles de Oficina)	(6.860,59)	



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



BALANCE GENERAL

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



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



BALANCE GENERAL

Oficina: VINCES	Fecha: 2020-12-31	
Codigo	Cuenta	Saldo
2.1.03.15	De 91 a 180 días	78.737,00
2.1.03.20	De 181 a 360 días	218.096,00
2.1.03.25	De más de 361 días	20.000,00
2.5	CUENTAS POR PAGAR	23.481,46
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	16.546,68
2.5.01.05	Depósitos a la vista	9,48
2.5.01.05.05	Depósitos a la Vista	8,47
2.5.01.05.10	Depósitos a la Vista Ahorro Programado	0,82
2.5.01.05.30	Depositos a la vista Ahorro Credito	0,11
2.5.01.05.35	Depósito Cuenta MIESS	0,06
2.5.01.05.40	Depósitos a la Vista Cuenta Crecer	0,02
2.5.01.15	Depósitos a plazo	16.537,20
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	2.100,33
2.5.03.10	Beneficios sociales	191,67
2.5.03.10.05	Décimo Tercer Sueldo	191,67
2.5.03.90	Otros	1.908,66
2.5.03.90.35	Bonificacion por desahucio	832,80
2.5.03.90.40	Indemnizaciones y Jubilacion	1.075,86
2.5.04	RETENCIONES	80,24
2.5.04.90	Otras Retenciones	80,24
2.5.04.90.20	Seguro de Desgravamen	50,74
2.5.04.90.40	CONTRIBUCION SOLCA	29,50
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	4.754,21
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	4.754,21
2.5.90.90.40	Cajero Automatico	664,00
2.5.90.90.45	Comisión Cajero Automático	100,78
2.5.90.90.80	Honorarios Abogado	573,11
2.5.90.90.81	Cobranza extrajudicial	230,68
2.5.90.90.82	Honorarios abogado 2	2.295,37
2.5.90.90.83	Honorarios abogado 3	349,35
2.5.90.90.90	Otros	372,36
2.5.90.90.99	Cobranza Extrajudicial2	168,56
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	661.122,29
2.6.06	OBLIG. CON ENTID.FINANC.SECTOR PUBLICO	661.122,29
2.6.06.05	De 1 a 30 días	28.272,70
2.6.06.10	De 31 a 90 días	56.866,56
2.6.06.15	De 91 a 180 días	86.431,01



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



BALANCE GENERAL

Oficina:	VINCES	Fecha:	2020-12-31	Saldo
Codigo	Cuenta			
2.6.06.20	De 181 a 360 días			147.128,65
2.6.06.25	De más de 360 días			342.423,37
2.9.06.05	OTROS PASIVOS			77.951,39
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS			77.777,20
2.9.08.05	Agencia Matriz			11.119,20
2.9.08.15	Agencia La Union			55.518,00
2.9.08.30	Agencia San Carlos			11.140,00
2.9.90	OTROS			174,19
2.9.90.05	Sobrantes de Caja			9,19
2.9.90.90	Varios			165,00
2.9.90.90.15	DEPOSITOS POR IDENTIFICAR			165,00
TOTAL PASIVOS				2.407.699,01
3	PATRIMONIO			374.886,75
3.1	CAPITAL SOCIAL			132.443,35
3.1.03	APORTE DE SOCIOS			132.443,35
3.1.03.05	Certificados de Aportacion			132.443,35
3.3	RESERVAS			242.443,40
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal			233.356,25
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible			233.356,25
3.3.03	ESPECIALES			9.087,15
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones			9.087,15
TOTAL PATRIMONIO				374.886,75
Utilidad:				0,00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:				2.782.585,76

Estado de Resultado Integral



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



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: VINCES		Fecha: 2020-12-31
Código	Cuenta	
4	GASTOS	394.121,53
4.1	INTERESES CAUSADOS	87.726,51
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	72.454,94
4.1.01.15	Depósitos de ahorros	20.536,88
4.1.01.15.05	Depositos a la Vista	12.878,18
4.1.01.15.15	Ahorro Programado	2.044,79
4.1.01.15.25	Ahorro Credito	3.918,00
4.1.01.15.30	Ahorro Futuro	745,09
4.1.01.15.35	Ahorro Cuenta Crecer	950,82
4.1.01.30	Depósitos a plazo	51.918,06
4.1.03	Obligaciones Financieras	15.271,57
4.1.03.10	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y	1.771,10
4.1.03.30	Obligaciones con entidades financieras del sector público	13.500,47
4.4	PROVISIONES	104.451,42
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	103.544,86
4.4.02.10	Crédito comercial prioritario	12.855,49
4.4.02.20	Crédito de consumo prioritario	37.807,29
4.4.02.30	Crédito inmobiliario	7.895,59
4.4.02.40	Microcrédito	44.986,49
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	906,56
4.5	GASTOS DE OPERACION	199.916,79
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	81.461,39
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	57.581,19
4.5.01.05.05	Sueldo	57.581,19
4.5.01.10	Beneficios sociales	7.642,48
4.5.01.10.05	Décimo Tercer Sueldo	5.113,88
4.5.01.10.10	Décimo Cuarto sueldo	2.528,60
4.5.01.20	Aportes al IESS	4.565,90
4.5.01.30	Pensiones y jubilaciones	1.908,66
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS	4.731,77
4.5.01.90	Otros	5.031,39
4.5.01.90.30	Capacitación	140,00
4.5.01.90.35	Viaticos y Movilización	1.041,30
4.5.01.90.40	Uniformes	1.549,00
4.5.01.90.45	Refrigerio	106,79
4.5.01.90.60	Comisiones	574,60
4.5.01.90.75	Encargo y Subrogaciones	188,84
4.5.01.90.92	IECE Y SETEC	409,48
4.5.01.90.95	AGASAJO NAVIDEÑO	1.021,38
4.5.02	HONORARIOS	30.544,61
4.5.02.05	Directores	14.400,00
4.5.02.05.15	Dietas Consejo de Administración	7.200,00
4.5.02.05.20	Dietas Consejo de Vigilancia	7.200,00
4.5.02.10	Honorarios profesionales	16.144,61
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	49.910,10
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalajes	52,34
4.5.03.10	Servicios de guardiana	12.645,72
4.5.03.15	Publicidad y propaganda	2.028,56
4.5.03.20	Servicios bAsicos	4.021,19
4.5.03.20.05	Energía Eléctrica	1.851,47
4.5.03.20.15	Telefono	1.521,73
4.5.03.20.35	Internet	647,99



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



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: VINCES		Fecha: 2020-12-31	
			1.871,90
4.5.03.25	Seguros		10.800,00
4.5.03.30	Arrendamientos		18.490,39
4.5.03.90	Otros servicios		2.446,58
4.5.03.90.10	Eventuales		2.320,00
4.5.03.90.50	Aseo y Limpieza		3.562,77
4.5.03.90.63	Servicios de RTC		1.768,83
4.5.03.90.69	Equifax Ecuador		7.764,43
4.5.03.90.90	Varios		627,78
4.5.03.90.95	Imprenta y Reproducción		26.378,38
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		9.555,38
4.5.04.05	Impuestos Fiscales		4.746,08
4.5.04.10	Impuestos Municipales		2.307,28
4.5.04.15	Contrib. a la Super. de Economía Popular y Solidar		9.129,71
4.5.04.20	Aportes al Fondo de Seguro de Deposito por prima f		138,96
4.5.04.30	Multas y otras sanciones		500,97
4.5.04.90	Impuestos y Aport.para otros Org.e Inst.		4.447,54
4.5.05	Depreciaciones		1.075,88
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina		1.710,14
4.5.05.30	Equipos de computación		582,00
4.5.05.35	Unidades de transporte		1.079,52
4.5.05.90	Otros		388,89
4.5.06	AMORTIZACIONES		388,89
4.5.06.25	Programas de computación		6.785,88
4.5.07	OTROS GASTOS		2.644,29
4.5.07.05	Suministros diversos		2.644,29
4.5.07.05.20	Suministros Diversos		138,52
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones		138,52
4.5.07.15.25	Mantenimiento reparac vehiculo		4.003,07
4.5.07.90	Otros		253,60
4.5.07.90.05	Lubricantes y Combustibles		6,42
4.5.07.90.26	Gastos Bancarios		121,72
4.5.07.90.40	Matriculacion Vehicular		320,00
4.5.07.90.75	Movilizacion de Representantes		2.541,06
4.5.07.90.90	Varios		663,07
4.5.07.90.97	Gastos de Adecuacion		97,20
4.5.07.90.98	SIFIZSOFT		2.026,81
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		2.026,81
4.7.03	Intereses y Comis. Deveng. en ejercicios anter		2.026,81
TOTAL			394.121,53
5	INGRESOS		349.728,11
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		332.295,46
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos		82.715,24
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario		4.307,98
5.1.04.15	Cartera de crédito inmobiliario		212.842,61
5.1.04.20	Cartera de crédito para la microempersa		12.625,34
5.1.04.26	Cartera de credito de consumo ordinario		1.132,54
5.1.04.30	Cartera de credito refinanciada		963,95
5.1.04.35	Cartera de credito reestructurada		17.707,80
5.1.04.50	De mora		6.145,29
5.2	COMISIONES GANADAS		6.145,29
5.2.90	OTRAS		140,64
5.2.90.15	Comisión de Bono desarrollo humano		499,42
5.2.90.30	Red Transaccional Cooperativa CONECTA		712,53
5.2.90.35	SUPA		



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



Estado Pérdida y Ganancias

Oficina: VINCES		Fecha: 2020-12-31	
5.2.90.40	EQUIVIDA		490,29
5.2.90.45	Reporme		1.324,17
5.2.90.50	Moneygram		301,98
5.2.90.65	DELGADO TRAVEL		118,42
5.2.90.70	PAGO ÁGIL		354,92
5.2.90.75	SEGUROS DEL PICHINCHA		2.202,92
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		3.299,86
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS		660,83
5.4.04.10	Cobranza Extra Judicial		660,83
5.4.90	Otros servicios		2.639,03
5.4.90.05	Tarifados con costo máximo		2.639,03
5.6	OTROS INGRESOS		7.987,50
5.6.04	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS		6.066,18
5.6.04.05	De activos castigados		2.235,55
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejerc. anterior		3.830,63
5.6.04.20.10	Cartera de consumo.		492,16
5.6.04.20.20	Cartera microcredito.		3.338,47
5.6.90	OTROS		1.921,32
5.6.90.05	Otros Ingresos		1.921,32
TOTAL			0,00

f) _____
Contador

f) _____
Gerente

Estructura orgánica COAC San Antonio Ltda agencia Vines

