UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

"EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA, PERÍODO, DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011"

Tesis previa a optar el Grado de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Contador Público – Auditor.CPA

AUTOR:

RICARDO JAVIER QUEZADA ROMERO

DIRECTOR DE TESIS:

LIC. NELSON COBOS SUAREZ Mg. Sc.

LOJA-ECUADOR

2013

LIC. NELSON COBOS SUAREZ, MG SC. DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DEL ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.

C E R T I F I C O:

Que el presente trabajo de tesis, titulado **"EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA, PERÍODO, DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011",** desarrollado por el egresado: Ricardo Javier Quezada Romero, previo a optar el grado de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría - Contador Público Auditor, ha sido dirigido y revisado bajo mi dirección, por lo que autorizo su presentación ante el respectivo Tribunal de Grado.

Loja, Mayo de 2013

Lic. Nelson Cobos Suarez Mg. Sc.
DIRECTOR DE TESIS

AUTORIA

Yo, **Ricardo Javier Quezada Romero**; declaro ser autor del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional-Biblioteca Virtual.

Autor: Ricardo Javier Quezada Romero

Firma:----------

Cédula: 110481710-9

Fecha: 13 de Mayo de 2013

DEDICATORIA

Dedico este proyecto primeramente *a* mi DIOS*,* por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este punto tan importante de mi formación profesional.

A mis Padres por ser el pilar fundamental, por *haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor incondicional, ya que* este trabajo ha sido posible gracias a ellos.

A mis hermanos, por ser un ejemplo a seguir, por su apoyo incondicional y su gran ayuda ya sea directa o indirectamente para la culminación de carrera.
¡Gracias a ustedes!

Ricardo Javier Quezada Romero

AGRADECIMIENTO

En primera instancia agradezco a la Universidad Nacional de Loja, Carrera de Contabilidad y Auditoría, del Área Jurídica, Social y Administrativa y a las Autoridades, Docentes y Personal Administrativo.

De forma especial mi más sincero agradecimiento al Lic. Nelson Cobos Suárez, Mg.Sc. quién con sus sabios conocimientos y experiencia hizo posible que este trabajo de tesis llegue a su culminación.

Así como también dejamos constancia de nuestro agradecimiento, a los directivos de la cooperativa de ahorro y crédito Manuel Esteban Godoy Ortega LTDA, quienes permitieron acceder a la información necesaria para la realización del presente trabajo.

El AUTOR

a) TITULO

EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA, PERÍODO, DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011”

b) RESUMEN

Con el trabajo de tesis realizado en la cooperativa de ahorro y crédito Manuel Esteban Godoy Ortega LTDA. sobre evaluación de cartera : comercial, consumo, vivienda, y microempresa se pudo lograr el cumplimiento de los objetivos planteados, mediante el análisis vertical y horizontal, la representación gráfica que permitió una mejor comprensión, asimismo se aplacaron indicadores para conocer la liquidez, rentabilidad, morosidad y capacidad de endeudamiento que tiene la entidad, se realizó el análisis a las políticas de la cartera de crédito que mantiene la institución con la finalidad de aportar con nuevas alternativas de solución encaminadas al mejoramiento de las actividades que realiza diariamente.

En el desarrollo de la tesis fue necesario la utilización de diferentes materiales bibliográficos, tecnológicos y suministros de oficina como también la aplicación de métodos científico, deductivo, inductivo, analítico, y estadístico que facilitarán la recopilación y procesamiento de la información de la elaboración de la tesis. .

Con la aplicación de los indicadores financieros a los estados financieros de los periodos 2010-2011 y especialmente a la cuenta Cartera de Crédito se establece que la cooperativa mantiene una liquidez aceptable que la garantiza la cancelación oportuna de sus obligaciones a corto plazo; El indicador de riesgo crediticio en el año 2010 es del 3% y para el año 2011

arroja un porcentaje de 1%, lo que quiere decir que la morosidad para el año de estudio a disminuido debido a que la mayoría de los socios de cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega LTDA” han cancelado a tiempo o porque existe la debida gestión de cobro.

SUMMARY

This thesis project was held at Cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy Ortega LTDA". We could achieve with the general objective that was the analysis and evaluation in the Portfolio Credit at." and also the specific objectives that were: starting with the vertical and horizontal analysis of consumer loans and micro credit in the portfolio of the entity and represented graphically for better understanding the way the application of indicators for meet the liquidity, profitability, bad debt and borrowing capacity the organization has, this analysis was performed with the policies of the loan portfolio that holds the institution in order to contribute to new alternative solutions aimed at improving the daily activities

To achieve these results we rely on the various library materials, technology and office supplies as well as the different scientific methods, deductive, inductive, analytical, mathematical and statistical that helped us to get the necessary information for the development of our research.

With the application of financial indicators to the financial statements for the periods 2010-2011 and especially the Loan Portfolio account states that the cooperative maintains acceptable liquidity that ensures timely cancellation of its short-term indicator credit risk in 2010 is 3% and for

2011 shows a percentage of 1%, which means that the default for the year of study decreased because most partners Savings and Credit cooperative "Esteban Godoy Manuel Ortega LTDA" have been canceled in time or because of proper collection management.

c) INTRODUCCIÓN

El crédito es la columna vertebral de toda institución financiera, ya que de él depende en gran parte la obtención de sus excedentes, y de sus buenos manejos dependerá la solvencia y rentabilidad de la cooperativa, el análisis y evaluación de la cartera de crédito estudia, compara y entrega indicadores y demás índices relacionados respecto a los diferentes movimientos, procedimientos y operaciones que conforman la cuenta, a fin de determinar la posición administrativa y financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

El análisis y evaluación a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy Ortega LTDA", es de gran importancia puesto que permite conocer de una manera clara, objetiva y fundamentada evaluar la cartera comercial, de consumo, vivienda y microempresa para determinar la adecuada administración y la eficiencia en la recuperación de la concesión del crédito. Los resultados se harán llegar a los directivos con la finalidad que conozcan como se encuentra la Cartera de Crédito en sus diferentes rubros y en qué grado de morosidad se halla la misma, para la toma de decisiones oportunas.

El presente trabajo de tesis está estructurado de la siguiente manera: Titulo en el que se identifica el tema de la tesis: **"**Evaluación de la cartera de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito Manuel esteban Godoy Ortega Ltda., período, de enero al 31 de diciembre de 2011", **Resumen**,

una síntesis del trabajo realizado y traducido al ingles; I**ntroducción** en la que se expone la importancia del tema, beneficio a la institución y en la estructura, **Revisión de literatura** en la que consta conceptos teóricos que permitieron fortalecer los conocimientos adquiridos en las aulas respecto al tema de estudio; **Materiales y Métodos** se describe los materiales que ayudaron en la realización del trabajo; métodos técnicas y procedimientos aplicados en la investigación; en los **Resultados** se expone la aplicación del análisis a la cartera de crédito y políticas de crédito, cuyos resultados se reflejaron en cuadros estadísticos, gráficos de barra e interpretaciones lo que muestra las variaciones ocurridas entre los dos periodos, con el cual fue posible formular el informe final de los resultados obtenidos; **Discusión** refleja el cumplimiento de los objetivos en base a los resultados anteriormente expuestos; C**onclusiones y Recomendaciones** que tienen como propósito de contribuir a la toma de decisiones por parte de los directivos para el correcto manejo financiero de la cooperativa en cuanto a la cartera de crédito y finalmente se expone la **Bibliografía**, consultada en forma ordenada y los respectivos **Anexos**, documentos soportes para el desarrollo de la evaluación de la cartera de crédito.

d) REVISIÓN DE LITERATURA

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

El Sistema Financiero Nacional se lo define como el conjunto de instituciones financieras (bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las cooperativas de ahorro y crédito) que realizan intermediación financiera con el público.

Las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo se caracterizan principalmente por ser intermediarios en el mercado financiero, en el cual actúan de manera habitual, captando recursos del público para obtener fondos a través de depósitos o cualquier otra forma de captación, con el objeto de utilizar los recursos así obtenidos, total o parcialmente, en operaciones de crédito e inversión. (Art. 2 Ley de Instituciones del Sistema Financiero)

Autoridades Monetarias

- ✓ Banco Central del Ecuador
- ✓ Superintendencia de Bancos
- ✓ Junta Bancaria

Instituciones Financieras Públicas

- ✓ Corporación Financiera Nacional
- ✓ Banco Ecuatoriano de la Vivienda
- ✓ Banco Nacional de Fomento

- ✓ Banco del estado
- ✓ Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas

Instituciones Financieras Privadas

- ✓ Bancos Privados
- ✓ Sociedades Financieras
- ✓ Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la vivienda
- ✓ Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación Financiera con el público

Instituciones de Servicios Financieros

- ✓ Almacenes Generales de Depósitos
- ✓ Compañías de Arrendamiento Mercantil
- ✓ Compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito
- ✓ Casas de cambio
- ✓ Corporaciones de Garantía y Retro garantía
- ✓ Compañías de Titularización

Instituciones de Servicios Auxiliares del Sistema Financiero

- ✓ Transporte de especies monetarias y valores
- ✓ Servicios de Cobranza
- ✓ Cajeros

COOPERATIVISMO ECUATORIANO

En los orígenes y consolidación del movimiento cooperativo ecuatoriano se pueden distinguir por lo menos tres etapas fundamentales:

La primera se inicia aproximadamente en la última década del siglo XIX, cuando se crean especialmente en Quito y Guayaquil una serie de organizaciones artesanales y de ayuda mutua.

La segunda empieza a partir de 1937, año en el cual se dicta la primera Ley de Cooperativas con el propósito de dar mayor alcance organizativo a los movimientos campesinos, modernizando su estructura productiva y administrativa, mediante la utilización del modelo cooperativista.

La tercera etapa comienza a mediados de los años sesenta con la expedición de la Ley de Reforma Agraria y de la nueva Ley de Cooperativas (en 1966)

Los años sesenta son los que dan luz a la madurez cooperativista en el Ecuador. La Dirección Nacional de Cooperativas nace en 1961, como un Organismo Financiero meramente administrativo sin capacidad para dictar y aplicar políticas.

La limitación financiera dentro del presupuesto fiscal es, hasta el día de hoy, el mayor limitante para el mejoramiento en promoción, a raíz de este impulso la creación de la mayor parte de las organizaciones cooperativistas.

SISTEMA COOPERATIVO

Es aquel que se encuentra integrado por sociedades cooperativas de ahorro y crédito, y entidades solidarias como cajas de ahorro y bancos comunales, en donde muchas de ellas se encuentran bajo el control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos y Seguros y el resto está siendo controlado por el Ministerio de Inclusión Económica y Social.

"Son cooperativas las sociedades de derecho privado, firmadas pro personas naturales o jurídicas que si perseguir finalidad de lucro tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros"[1]

Las cooperativas de ahorro y crédito son las entidades que más han incrementado su participación dentro del Sistema Financiero Ecuatoriano en los últimos años, debido a la gran acogida que ha obtenido el micro crédito por el segmento al que atiende, especialmente en los sectores populares.

COOPERATIVAS

Según el criterio de las autoras las cooperativas son asociaciones formadas por personas naturales o jurídicas que tienen por objeto mejorar la calidad de vida de la comunidad a través de los servicios que ofrecen.

[1] LEY DE COOPERATIVAS , REGLAMENTO Y LEGISLACIÓN CONEXA, Art. 1, Pág 1, 2009

“La Cooperativa es una empresa de producción, obtención, consumo o crédito de participación libre y democrática, conformada por personas que persiguen un objetivo en común económico y social en donde la participación de cada asociado, en el beneficio, es determinado por el trabajo incorporado al objetivo común y no por la cantidad de dinero que haya aportado”[2]

CARACTERISTICAS

Valor Moral.- El ser humano debe evaluarse por su valor más que por su posición social o económica.

Educación en Cooperativismo.- El desarrollo de los valores humanos debe estimularse a través de la educación en cooperativismo para conquistar y vencer la apatía, el egoísmo, la hipocresía, la desconfianza y la inmoralidad, en otras palabras eliminar las actitudes impropias del ser humano.

Valor Democrático.- Es solo en las instituciones democráticas donde puede salvaguardarse los derechos del hombre a la vez que se asegura el progreso humano.

Responsabilidades del Individuo.- Un sistema democrático es efectivo solamente cuando sus integrantes reconocen sus propias

[2]http://asesoria.obolog.com/son-cooperativas-16/06/2012

responsabilidades de las cuales la más importante es el pensar inteligente, objetivos e independiente.

Libertad Económica.- El hombre debe ser amo, no esclavo del sistema económico.

Forma Práctica.- El sistema cooperativo ofrece la forma más real para poner en práctica estos ideales.

Principios

Los principios cooperativos son lineamientos por medio de los cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores como:

- ✓ Adhesión y Retiro Voluntario
- ✓ Control Democrático un socio un voto
- ✓ Interés Limitado al Capital
- ✓ Distribución de Excedentes
- ✓ Desarrollo de la Educación
- ✓ Integración Cooperativa

Clasificación Las cooperativas, según la actividad que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, ahorro y crédito o servicios.

- ✓ **Cooperativas de Producción.-** Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas licitas, en una empresa manejada en común.
- ✓ **Cooperativas de Consumo.**- Son aquellas que tienen por objeto abastecer a los socios de cualquier clase de artículos o productos de libre comercio.
- ✓ **Cooperativas de Servicios.**- Son las que sin pertenecer a los grupos anteriores, se organizan con el fin de llenar diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad.
- ✓ **Cooperativas de Ahorro y Crédito.**- Son las que reciben ahorros y depósitos, hacen descuentos y préstamos a sus socios y verifican pagos y cobros por cuenta de ellas.

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Concepto

"Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son Sociedades Financieras de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas, que sin perseguir fines de lucro, tiene por objeto planificar y realizar actividades de trabajo en beneficio social o colectivo"[3].

Es decir, se han formado con el objeto de prestar sus servicios a los sectores más olvidados de nuestro país, ya que sin organismos financieros que siempre están buscando el beneficio social.

[3]CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto, "Sistema Financiero", Primera Edición, 2007 Pág. 24.

Importancia

Han logrado convertirse en uno de los Organismos Financieros más importantes del país, esto se debe a que siempre buscan estar cerca de los clientes que son sus socios, mismos que en la mayoría de los casos son personas de bajos recursos, y tienen dificultad para acceder a los servicios financieros, por lo tanto las cooperativas son clave para alcanzar el desarrollo, es por ello que promueven su fortalecimiento y expansión de una manera solidaria, que permite contribuir a mejorar la calidad de vida de la población.

Función

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen como función captar y colocar dinero en el mercado, a través del incentivo a la gente a que acceden a sus servicios, estos organismos financieros se caracterizan por ser ellas las que se dirigen a sus clientes sin necesidad de que estos lleguen a ellas, ya que cubren especialmente los sectores rurales lo que hace que la gente tenga la facilidad de acceder a los servicios que están ofrecen.

Operaciones.

Los principales servicios financieros que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito se dividen en dos grupos principales, siendo estos los siguientes:

Operaciones Pasivas. Las operaciones pasivas son aquellas que representan obligaciones de pago o reembolso de dinero hacia los socios que realizaron depósitos de dinero dentro de la misma institución, por lo tanto la captación de recursos económicos por parte de la cooperativas es muy importante, ya que permite tener mayor liquidez y por lo tanto un mejor servicio a los socios, dentro de estas operaciones tenemos las siguientes:

Depósitos a la vista

Son obligaciones financieras, que comprenden los depósitos monetarios exigibles por los socios en cualquier momento, que puede ser recuperado a través de ventanilla con la presentación de la libreta de ahorros.

Depósitos a plazo fijo

Son una alternativa de inversión que toda institución financiera tiene a disposición de sus clientes, la misma que permite obtener un rendimiento conocido desde el inicio de la operación.

Operaciones Activas

Son aquellas operaciones que generan un derecho al cobro, es decir son transacciones mediante las cuales se utilizan los fondos recolectados de todos los socios para destinar a créditos con la finalidad de generar ingresos.

Es así que las cooperativas de ahorro y crédito buscan invertir los fondos recolectados en beneficio de la población para contribuir al desarrollo de los mismos.

CRÉDITOS

"El crédito se constituye en una operación mediante la cual, una entidad de intermediación financiera proporciona fondos a un cliente, con el compromiso de pago en condiciones convenidas inicialmente.

También se considera al crédito como un servicio que se otorga exclusivamente a socios, con el propósito de elevar su nivel de vida así como impulsar el trabajo productivo, debiendo ser cancelado a la cooperativa en los plazos y convenios establecidos con la misma.

El crédito es la columna vertebral de toda institución financiera, ya que de él depende en gran parte la obtención de sus excedentes, y de sus buenos manejos dependerá la solvencia y rentabilidad de la cooperativa"[4]

Clases de crédito

Producción

Son créditos que están orientados a financiar proyectos de inversión, incrementar su capital de trabajo del micro o la pequeña empresas productoras o individuales, del núcleo familiar que depende de pequeños negocios con la finalidad de fortalecer su actividad productiva.

[4] DAVALOS, Nelson, Diccionario Contable y Más, Edición 2007-2008.

Vivienda

Es todo crédito otorgado a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación o mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren amparadas con garantía hipotecaria y haya sido otorgados al usuario final del inmueble; caso contrario, se concederán como comerciales.

Consumo

Son los créditos otorgados a personas naturales, destinados a la adquisición de bienes de consumo duradero u ocasional, o a pago de servicios, se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor.

Microcréditos

Es todo crédito concedido a un prestatario sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de micro empresas de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificadas por la Cooperativa en calidad de prestamista.

Agropecuarios

Los créditos agropecuarios son los destinados a operaciones de financiamiento que tengan por objeto el desarrollo agrícola del país para

satisfacer requerimientos de los subsectores agrícolas vegetal, agrícola animal, agrícola pesquero y agrícola forestal.

Sobregiros

Son préstamos destinados a atender las necesidades urgentes a los socios, pagaderos a corto plazo y otorgados a un tiempo inmediato, para ello se necesita conocer y verificar el buen historial crediticio del socio.

Condiciones generales de los créditos

Montos de Créditos

El monto de crédito queda establecido por la relación “encaje – préstamo” capacidad de pago, viabilidad de proyectos a financiar y garantías a satisfacción de la Cooperativa.

Ningún socio podrá contraer obligaciones directas o indirectas por más del 10% del capital social de la Cooperativa. El Consejo de Administración o propuesta de la Gerencia, podrá establecer topes de crédito, según las modalidades y sin rebasar el límite antes referido.

Tasas de interés, Aportes Comisiones y Servicios Administrativos

Tasas de Interés.- “Las tasas de interés es el precio de dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más dinero la tasa baja y cuando escasez sube”[5]

[5] Banco Central del Ecuador.www.bnc.fin.ec

La tasa de interés en los créditos son calculados por el banco central en función de la política de la competitividad en el mercado financiero, sin embargo, cada cooperativa es libre de variar su tasa de interés, siempre y cuando no excede la tasa de interés máxima convenida fijada.

Existen dos tasas de interés:

La tasa pasiva o de captación.- es la que pagan los intermediarios financieros a los oferentes por el dinero captado;

La tasa activa o de colocación.- es la que reciben los intermediarios financieros de los demandantes por los préstamos otorgados. Esta última es siempre mayor porque le permite al intermediario financiero cubrir los costos administrativos dejando además una utilidad. La diferencia entre la tasa activa y la pasiva se llama margen de intermediación.

Las tasas de interés activas y pasivas resultan de los cálculos promedios ponderados dentro del sistema así tenemos que la **tasa activa referencial** es igual al promedio ponderado semanal de las tasas de operaciones de crédito entre 84 y 91 días, otorgados por todos los bancos privados al sector corporativo, mientras tanto que la **tasa pasiva referencial,** es igual a la tasa nominal promedio ponderada semanal de todos depósitos a plazo de los bancos privados, captados a plazo entre 84 y 91 días.

Costos por asesoría financiera, seguros desgrávame y otros servicios complementarios.

Existe muchas clases de crédito por lo que para cada uno de ellos y según sea a la cooperativa este puede implementar beneficios a sus productos de crédito, tales como asesoría, seguros de desgrávame y otros servicios complementarios, los cuales tendrán un costo que será asumido por la persona que solicite dicho servicio y deducirán este valor del préstamo al momento del desembolso.

Gastos de Avalúo

En los préstamos, especialmente de vivienda se incurren a una serie de trámites que realiza la cooperativa, por lo que la misma cobra un valor determinado por concepto de avalúos de bienes muebles e inmuebles a entregarse como garantía, los cuales serán debitados de la cuenta del cliente o socio.

Gastos legales de hipoteca y prendas

Al momento de solicitar un crédito respaldado por garantías hipotecarias o prendarias, la cooperativa incurre a una serie de gastos por trámites legales externos, los cuales serán cancelados a la misma por socio o cliente que esté solicitando el crédito.

Encaje.- El encaje es un sistema de apalancamiento para los fines de crédito está constituido por las aportaciones del socio, y los saldos de los

depósitos de ahorro, pero su cálculo podrá variar de acuerdo a las políticas manejadas de cada cooperativa, considerando que siempre debe existir una relación “encaje – préstamo”; su cálculo depende de las disposiciones del consejo administrativo así como del tipo de crédito que se está realizando.

Procesos operativos para la concesión de créditos

Sujetos de crédito

Es la persona natural o jurídica que reúne los requisitos para ser evaluado y posteriormente ser favorecido con el otorgamiento de un crédito, en efectivo o venta de un artículo con facilidades de pago. Estos requisitos están comprendidos en la política de créditos de la cooperativa que otorga dicho crédito.

Es decir, que serán sujetos de crédito las personas naturales o jurídicas que realicen actividades licitas y productivas, que no registren antecedentes penales, cuestionables desde el punto de vista moral y ético y que cumplan con los siguientes requisitos básicos aplicados para las cooperativas en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero en los siguientes artículos:

Lo dispuesto en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, en los artículos 72, 73, 74, 75 y 76, que expresa lo siguiente:

“**Art. 72**.- (Reformado por la disposición reformatoria primera de la Ley 2001-55, R.O. 465-S, 30-XI-2001).- Ninguna institución del sistema financiero podrá realizar operaciones activas y contingentes con una persona natural o jurídica por una suma que exceda, en conjunto, el diez por ciento (10%) del patrimonio técnico de la institución.

Se exceptúan de los porcentajes antes mencionados las siguientes operaciones:

a) Los créditos destinados al financiamiento de las exportaciones luego de realizado el embarque, que tuviesen la garantía de créditos irrevocables.
b) Las cartas de crédito confirmadas de importación y las garantías en moneda nacional o extranjera que se emitan con respaldos de contra garantías adecuadas, admitidas como tales, mediante normas de carácter general expedidas por la Superintendencia;
c) Las garantías otorgadas por cuenta y riesgo de instituciones del sistema financiero privado del exterior, de reconocida solvencia.
d) Las operaciones de crédito entre instituciones financieras, con las limitaciones que establezca la Superintendencia, previo informe del Director del Banco Central del Ecuador.

Art. 73.- (Reformado por el Art. 1 de la Ley 2002-57, R.O. 494-S, 15-I-2002).- Se prohíbe efectuar operaciones con personas naturales o jurídicas vinculadas directa o indirectamente con la administración o la

propiedad de una institución del sistema financiero, de sus subsidiarias o de su sociedad controladora.

Para las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda, se establece un cupo de crédito de grupo, al cual podrán acceder los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, los administradores, empleados y las personas naturales y jurídicas vinculadas a estos, así como se establece un límite individual de crédito para aquellas personas vinculadas por propiedad o administración..

Art. 74.- (Reformado por la disposición reformatoria primera de la Ley 2001-55, R.O. 465-S, 30-XI-2001).- Se consideraran vinculadas a la propiedad o administración de la institución del sistema financiero, las siguientes:

a) Las personas naturales o jurídicas que posean, directa o indirectamente el uno por ciento (1%) o más del capital pagado de la institución financiera o de la sociedad.
b) Las empresas en las cuales los representantes legales, administradores directos o funcionarios posean directa o indirectamente más del tres por ciento (3%) del capital de dichas empresas;
c) Los cónyuges o los parientes dentro del segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad de los representantes

legales, de los administradores directos o funcionarios de una institución financiera;

d) Las empresas en las que los cónyuges, los parientes dentro del segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad de los representantes legales, de los administradores directos o funcionarios de una institución financiera, posean acciones por un tres por ciento (3%) o más del capital de dichas empresas; y,

e) (Reformado por la disposición reformatoria primera de la Ley 2001-55, R.O. 465-S, 30-XI-2001). Las que se declaren presuntivas, con arreglo a las normas de carácter general que dicte la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Art. 75.- Cuando se trate de un grupo financiero, que se enmarque en la normas de esta ley, los porcentajes previstos en el artículo 72 se computaran sobre el patrimonio técnico de la entidad financiera.

Art. 76.- Para el cálculo de los limites previstos en los artículos 72, 73 y 75 se presumirá que constituyen un solo sujeto, los deudores individuales que sean personas naturales o jurídicas, cuando:

a) Sean accionistas directa o indirectamente en el veinte por ciento (20%) o más del capital pagado de una compañía;

b) Existan relaciones de negocios, de capitales o de administración que permitan a una o más de ellas ejercer una influencia significativa y permanente en las decisiones de las demás;

c) Existan datos o información fundada de que diversas personas mantienen relaciones de tal naturaleza que conforman de hecho una unidad de intereses económicos;
d) Se hayan concedido crédito a prestatarios o grupos prestatarios, en condiciones preferenciales o desproporcionadas respecto del patrimonio del deudor o de su capacidad de pago;
e) Se hayan concedido créditos no garantizados adecuadamente a deudores o grupos prestatarios sin antecedentes o domiciliados en el extranjero sin información disponible sobre ellos;
f) Se hayan concedido créditos a prestatarios o grupos de deudores por reciprocidad con otra entidad financiera; y,
g) Cuando mantengan vinculación entre sí.

La Superintendencia establecerá normas de carácter general para vigilar el cumplimiento de este título."[6]

Garantías crediticias

La garantía constituye un instrumento de respaldo y seguridad, previo al otorgamiento del crédito, su cuantía se relativiza con el análisis profundo, exhaustivo y concienzudo por parte del Oficial de Crédito, esto con el de mantener la cartera de crédito protegida con garantías reales.

[6] LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, Pág. 27-29.

Las garantías podrán ser liquidas, personales, prendarias o hipotecarias; dependiendo de las políticas crediticias de cada cooperativa y el tipo de crédito solicitado.

Hipotecarias

Esta garantía tiene por finalidad garantizar el crédito por medio de bienes inmuebles, los cuales tienen que estar libres de todo grávame. La formalización se concentrará con la inscripción del bien ante el Registrador de la Propiedad en el que deberá constar hipotecado a favor de la cooperativa.

Prendarias

Se da cuando la cooperativa financia la adquisición de maquinarias, vehículos y otros bienes productivos, preferentemente estos bienes constituirán garantía parcial o total, previa calificación y satisfacción de la cooperativa.

Cuando se trate de garantía prendaria el usuario debe acreditar la legitimidad de todo gravamen, así mismo que este asegurado ante posibles eventualidades (robo, incendio, daños contra terceros, etc.), a través de pólizas de seguros debidamente endosadas a favor de la cooperativa, cuya cobertura alcanza el tiempo de vigencia del crédito.

Quirografarias

La garantía quirografaria se constituye únicamente por la firma de uno o más garantes de reconocida solvencia económica y moral sean socios o no de la cooperativa.

Garantías constituidas por depósitos de ahorros, depósitos aplazo o títulos de valores

La institución podrá conceder créditos con garantías de depósitos de ahorros, depósitos a plazo o títulos valores endosados a favor de la cooperativa, hasta por un monto que cubre el valor del capital más el interés del crédito.

EVALUACION

Definición.- Se puede definir a la evaluación como el proceso sistemático de recolección y análisis de la información, destinado a descubrir la realidad y emitir juicios de valor sobre su adecuación a un patrón o criterio de referencia establecido como base para la toma de decisiones.

Evaluar es participar de un tipo de conocimiento axiológico, interpretando la información, estableciendo visiones simplificadas de la realidad y facilitando la generación de una verdadera cultura evaluativa.

Construir una cultura evaluativa implica incorporar a la evaluación como una práctica cotidiana que realizan todos y afecta a la institución en su

conjunto, no para sancionar y controlar si no para mejorar y potenciar el desarrollo de sus miembros. De esta manera, la evaluación ya no puede reducirse a una práctica que realizan unos (con autoridad o poder) sobre otros.

La evaluación es un proceso reflexivo, sistemático y riguroso de indagación sobre la realidad, que atiende al contexto, considera globalmente las situaciones, atiende tanto a lo explicito como a lo implícito y se rige por principios de validez, participación y ética.

Importancia.- La evaluación es importante por cuanto implica valorar y tomar decisiones que impactan directamente en la vida de los otros. En tal sentido, es una práctica que compromete una dimensión ética, no siempre tenida en cuenta y asumida como tal. Se requiere de un proceso reflexivo que asuma una posición de análisis crítico en torno a las acciones que se realizan conjuntamente con las acciones que se persiguen, se hace necesario preguntarse que se pretende , que valores están involucrados, como se realiza, qué efectos tiene, que papel asumen los evaluadores.

EVALUACION DE CREDITOS EN INTITUCIONES FINANCIERAS

Todos los bancos en general persiguen un solo objetivo que es el de colocar dinero, y su utilidad fluye del diferencial entre las tasas de captación y colocación del dinero prestado.

Proceso como se evalúa un crédito

Cuando se analiza un crédito a una empresa, se deberá tener presente la calidad de información con la que se dispuso para ello, por eso es importante la primera entrevista.

Nunca será posible tener el 100% de la información que uno quisiera pero lo que no puede ser es que se omita información que son fáciles de obtener tales como:

- Información de clientes sobre el sector
- Información de proveedores
- Información de bancos
- Base de datos internas
- Base de datos externas
- Centrales de riesgo
- Registros públicos
- Otras fuentes de información

Aspectos necesarios en la evaluación del crédito

El análisis de crédito debe contemplar un análisis de los aspectos cualitativos (honorabilidad, administración, competencia) y cuantitativos (balances, estados de pérdidas y ganancias, flujo de efectivo)

El comportamiento de pago de un cliente a una institución es un elemento muy importante para la decisión de futuros créditos.

La decisión de crédito definitiva es prever si un cliente podrá pagar o no en determinadas condiciones.

De preferencia se debe analizar balances de las tres últimas gestiones tipo de empresa solicitante del crédito.

Análisis del sector donde pertenece la empresa solicitante.

Toda esta documentación debe ser remitida conjuntamente con la solicitud de crédito para su respectiva evaluación al departamento de crédito.

CARTERA DE CRÉDITO

Comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgados por la entidad financiera, bajo las distintas modalidades autorizadas y en función al giro especializado que le corresponde a cada una de ellas, incluye todas las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuentes de financiamiento interno o externo.

El grupo de cartera de crédito incluye una clasificación principal de acuerdo a la actividad a la cual se destinan los recursos estas son: consumo, vivienda, y microempresa. Estas clases de operaciones a su vez incluyen una clasificación por su vencimiento en cartera por vencer, vencida y que no devengada intereses.

Morosidad crediticia

Viene a ser la cartera pesada, por cuanto los clientes han incumplido su compromiso de pago; la morosidad es consecuencia de una mala calificación de crédito, en cuanto a información, garantías, y una pésima administración.

Recuperación de la cartera.

Se refiere aquellos créditos otorgados por las instituciones financieras que ya rebasaron la normalidad del tiempo para ser cobradas para ello se hacen diversas propuestas para que se realicen los pagos de tal manera de tratar de recuperar lo perdido.

Gestión para realizar la recuperación de cartera

La gestión de cobranza tiene que realizarse de manera permanente y secuencial, llevando registros de los diferentes métodos que son los siguientes:

Administrativa.- La realizan los oficiales de crédito y sus ayudantes con la finalidad de recuperar lo que se encuentre retrasado en días de pago, se lo realizan con llamadas telefónicas y notificaciones escritas.

Operativa.- La finalidad de este tipo de gestión es para que no se acumule más de una cuota retrasada esto permitirá que la cooperativa recupere eficientemente sus fondos líquidos, se encargaran de estos los oficiales de crédito y lo realizan por medio de llamadas telefónicas, cartas

prejudiciales y visitas domiciliarías tanto a socios deudores como garantes.

Prejudicial.- El proceso de recuperación prejudicial lo realiza un abogado de la institución, fundamentado en documentos soporte que son los reportes de llamadas telefónicas y notificaciones escritas, esta clase de gestión se realiza después de haber realizado las dos acciones antes escritas.

Judicial.- Ya realizada la gestión prejudicial yal no haber obtenido resultados de esta acción, el abogado dela cooperativa comenzara a realizar los trámites de demanda en los juzgados pertenecientes a cada localidad con la finalidad de proceder a los cobros y embargo de bienes.

Calificación de la cartera de crédito y contingencia

La Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y la codificación de resoluciones de la Superintendencia de Bancos establecen que las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos, deben realizar trimestralmente la calificación de activos de riesgo y constituirán las provisiones que sean necesarias para cubrir los riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor del activo.

El último día laborable de cada mes, gerencia, oficial de crédito, auditoría interna y administrador de riesgos, procederá a calificar los activos de riesgos incluidos la cartera de crédito, como activo de la institución.

El resultado obtenido de esta calificación con los anexos respectivos, serán remitidos al departamento de contabilidad para realizar los respectivos registros contables.

En el caso que las provisiones requeridas a un determinado mes sean inferiores a las constituidas serán reservadas.

Categorías de morosidad

Normal.- Dentro de esta categoría comprende aquellos socios deudores que son capaces de atender todos sus compromisos financieros, presenta una situación financiera líquida, con bajo nivel de endeudamiento y cumple puntualmente con el pago de sus obligaciones.

Con problemas potenciales.- Se entiende cuando el socio puede atender la totalidad de sus compromisos financieros. Sin embargo, existen situaciones que, de no ser controladas o corregidas oportunamente, podrían comprometer la capacidad futura de pago del deudor; es decir presenta incumplimientos ocasionales y reducidos de pagos mayores a 30 días.

Deficiente.- Se define cuando el socio deudor demuestra que tiene problemas para atender normalmente la totalidad de sus compromisos financieros y que, de no ser corregidos, esos problemas pueden resultar en una pérdida; es decir presenta una situación financiera débil y no le permite atender el pago de la totalidad del capital y de los intereses de las

deudas, pudiendo cubrir solamente estos últimos, presenta incumplimiento mayor a 60 días.

Dudosa.- El deudor demuestra que es altamente improbable que atender la totalidad de sus compromisos financieros, presenta incumplimiento mayor a 90 días.

Pérdida.- Las deudas de deudores incorporados a esta categoría se consideran incobrables. Presenta incumplimiento mayor a 120 días.

COBERTURA DE CALIFICACIÓN PARA LOS CRÉDITOS COMERCIALES

CATEGORÍA	CLASIFICACIÓN	PERIODO DE MOROSIDAD (DÍAS)	PORCENTAJE DE CALIFICACIÓN
Riesgo normal	A	1-30	4%
Riesgo potencial	B	31-90	15%
Deficientes	C	91-180	29%
Dudoso recaudo	D	181-360	59%
Pérdida	E	más 360	99%

COBERTURA DE CALIFICACIÓN PARA LOS CRÉDITOS DE CONSUMO

CATEGORÍA	CLASIFICACIÓN	PERIODO DE MOROSIDAD (DÍAS)	PORCENTAJE DE CALIFICACIÓN
Riesgo normal	A	1-15	4%
Riesgo potencial	B	16-45	15%
Deficientes	C	46-90	29%
Dudoso recaudo	D	91-120	59%
Pérdida	E	más 120	99%

COBERTURA DE CALIFICACIÓN PARA LOS CRÉDITOS DE VIVIENDA

CATEGORÍA	CLASIFICACIÓN	PERIODO DE MOROSIDAD (DÍAS)	PORCENTAJE DE CALIFICACIÓN
Riesgo normal	A	1-90	4%
Riesgo potencial	B	91-270	15%
Deficientes	C	271-360	29%
Dudoso recaudo	D	361-720	59%
Pérdida	E	más 720	99%

COBERTURA DE CALIFICACIÓN PARA LOS CRÉDITOS MICRO-CRÉDITOS

CATEGORÍA	CLASIFICACIÓN	PERIODO DE MOROSIDAD (DÍAS)	PORCENTAJE DE CALIFICACIÓN
Riesgo normal	A	1-05	4%
Riesgo potencial	B	06-30	15%
Deficientes	C	31-60	29%
Dudoso recaudo	D	61-90	59%
Pérdida	E	más 90	99%

Riesgo del crédito

"El riesgo del crédito es la posible pérdida que asume un agente económico como consecuencia del incumplimiento delas obligaciones contractuales que incumben a las contrapartes con las que se relaciona.

Los Organismos Financieros que operan en el segmento de banca electrónica pueden extender créditos mediante canales no tradicionales, y expandir su mercado más allá de las fronteras geográficas tradicionales".[7]

[7] INDICADORES FINANCIEROS, Superintendencia de Bancos y Seguros, 2010, pág. 20

La utilización de procedimientos inadecuados para determinar la capacidad crediticia de los prestatarios que piden créditos en remoto puede elevar el riesgo de crédito.

Mercado

Riesgo que se produzcan pérdidas en una cartera como consecuencia de la fluctuación de los factores de riesgo de los que depende el valor de dicha cartera: tipos de interés, precio de las acciones, tipo de cambio.

Es decir es la contingencia de que una institución del sistema financiero incurren pérdidas debido a variaciones en el precio de mercado de un activo financiero, como resultado de las posiciones que mantenga dentro y fuera de balance.

De liquidez

Es la capacidad que tiene la institución para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, es decir, es la posibilidad de que una sociedad no sea capaz de atender sus compromisos a corto plazo.

Operativo

Se entiende por riesgo operativo a la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras por deficiencias o fallas en los procesos internos, en la tecnología de información, en las personas o por ocurrencia de eventos externos adversos.

Riesgos de Tasa de Interés

"Es el impacto sobre las utilidades y el patrimonio de la institución controlada por variaciones en el tipo de cambio y cuyo impacto dependerá de las posiciones netas que mantenga una institución controlada, en cada una de las monedas con las que operas."[8]

Legal

El riesgo legal surge de violaciones e incumplimientos con las leyes, reglas y prácticas, o cuando los derechos y obligaciones legales de las partes respecto a una transacción no están bien establecidos.

De Reputación

El riesgo de reputación puede derivar en acciones que fomenten la creación de una mala imagen o un posicionamiento negativo en la mente de los clientes, de tal forma que se produzca una migración de fondos hacia otras entidades debido a una pérdida de credibilidad.

ESTADOS FINANCIEROS

El final del ciclo contable, es llegar a la elaboración de los estados contables. Estos son la presentación resumida de los cambios y resultados que se han dado en una empresa durante un período de tiempo: Su objetivo principal es ayudar a la gerencia en la conducción de los asuntos del negocio.

[8] INDICADORES FINANCIEROS, Superintendencia de Bancos y Seguros, 2010, pág. 22

Muchos profesionales prefieren denominarlos estados financieros; pero, indistintamente pueden llamarse también estados contables.

El Estado de Pérdidas y Ganancias

"También conocidos como estado de rendimientos, estado de resultado de operación o estado económico. Es un documento complementario donde se informa detallada y ordenadamente como se obtuvo la utilidad del ejercicio contable."[9]

Cada una de las partes del estado de resultados se presenta con todas las cuentas y subcuentas de ingresos y gasto, capaz de ofrecer una mejor presentación analítica de los resultados finales y facilitar de esta manera el análisis financiero de los resultados del período contable.

Los valores deben corresponder exactamente a los valores que aparecen en el libro mayor y sus auxiliares.

Balance General

Llamado también estado de situación financiera, estado financiero o estado de activos y pasivos. Es el documento contable que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa, presentado en forma clara el valor de sus propiedades y derechos, sus obligaciones y

[9]VÁSCONEZ. José Vicente, Contabilidad General para el siglo XXI, tercera edición año 2007, Quito-Ecuador Pág. 65

su capital, valuados y elaborados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Estado de Flujo del Efectivo

"Adicionalmente al Balance General, Estado de Resultados y Estado de Cambios en el Patrimonio, un juego completo de estados Financieros, incluye el Estado de Flujos de Efectivo. El propósito de éste estado es el de proporcionar la información relacionada con las entradas de efectivo y pagos de efectivo de una empresa durante un periodo contable."[10]

Los flujos de efectivo como estados financieros se identifican por títulos descriptivos, pues sus valores no se reflejan por títulos de cuentas de mayor general, cuentas o sub. – cuentas. A pesar de que los diferentes flujos de efectivo no se registran en cuentas separadas del mayor general, estas pueden ser calculadas fácilmente al final del período contable.

Notas Explicativas a los Estados Financieros

El Contador, al presentar los Estados Financieros, en las notas explicativas debe mencionar, básicamente, el sistema de contabilidad aplicado a la empresa, si se observaron las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptado, si se

[10] VASCONEZ ARROYO, José Vicente. Contabilidad General para el Siglo XXI. Tercera Edición. 2007. Pág. 379.

consideraron todas las leyes tributarias y se exigieron a todos los involucrados el cumplimiento de las mismas.

Es necesario expresar las Políticas Contables seguidas en la elaboración de dichos Estados Financieros. En las Notas Explicativas a los Estados Financieros se analizan las cuentas más importantes y presentan a nivel de cuentas auxiliares, la descomposición de los valores constantes en el Estado de Resultados o en el Balance General.

Período de presentación de los Estados Financieros.

Los Estados Financieros formales deben presentarse anualmente, sin embargo, es necesario que mensualmente se prepare con fines de Información financiera gerencial.

Se entiende que los Estados Financieros mensuales no se presentan totalmente de conformidad con los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, debido a que no es práctico ni recomendable efectuar cortes contables mensuales.

ANALISIS FINANCIERO

“El análisis de los Estados Financieros es la operación de distinguir o separar los componentes que integran los Estados

Financieros, para conocer sus orígenes y explicar sus posibles proyecciones hacia el futuro y para conocer sus principios y elementos"[11]

"El análisis financiero es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias e indicadores, los cuáles sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la empresa"[12]

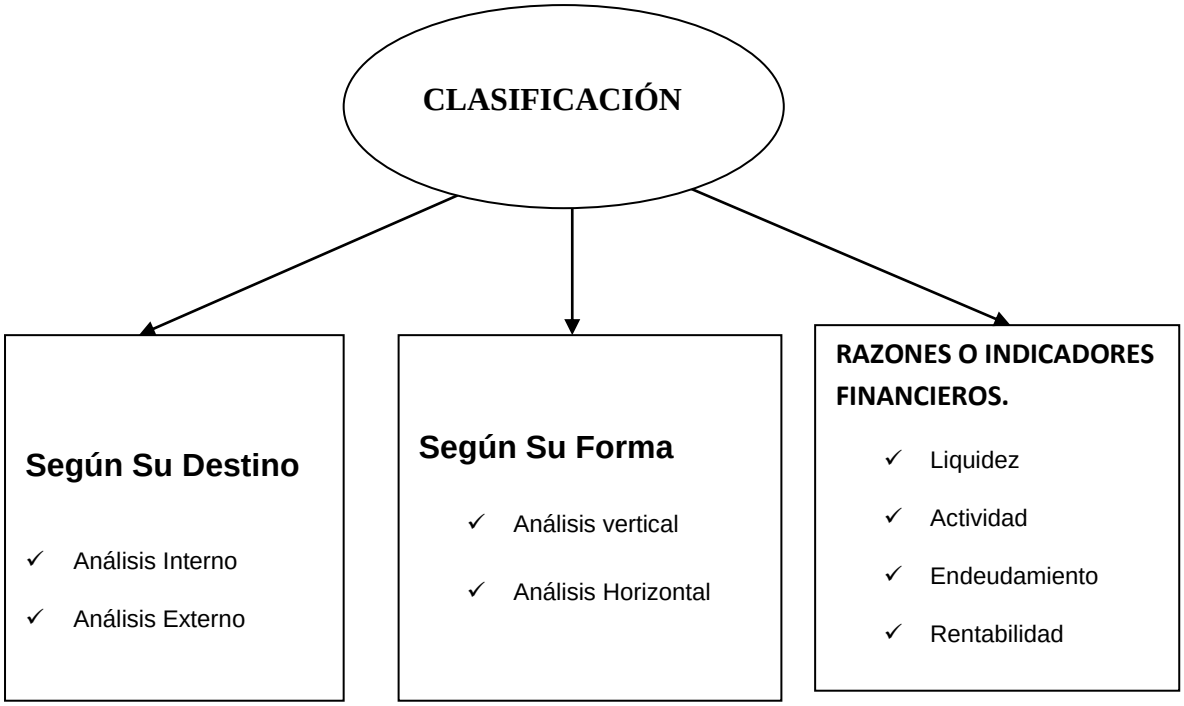
Importancia

Es importante porque es una herramienta o técnica que aplica el administrador financiero para la evaluación de un organismo social público o privado y una adecuada toma de decisiones.

Objetivo

- ✓ Evaluar los resultados de la actividad realizada.
- ✓ Poner de manifiesto las reservas internas existentes en la empresa.
- ✓ Lograr el incremento de la actividad, a la vez que se efectúa la calidad de la misma.
- ✓ Emplear de forma eficiente los medios que representan los activos fijos y los inventarios.
- ✓ Disminuir el costo de los servicios y lograr la eficiencia planificada.

[11]ORTIZ, Anaya Héctor. Análisis Financiero Aplicado. 2007. Pág. 30
[12] BERNSTEIN, Leopold. Análisis de Estados Financieros. Primera Edición.2007 Pág. 27



Fuente: Libro de Análisis Financiero de Ortiz Anaya Héctor
Elaborado: El Autor

Según Su Destino

Análisis Interno.

Los que se practican para usos internos o fines administrativos; este tipo de análisis sirve para explicar a los directivos y socios el cambio que en la entidad se han obtenido de un periodo a otro y también para ayudarlos a medir la eficiencia de la gestión administrativa.

Análisis Externo

Es aquel que se practica por otras entidades, con el propósito de observar si es conveniente aprobarle un crédito o invertir en la entidad cuyos Estados Financieros se está analizando

Según su forma

Análisis Vertical o Estático

"El análisis vertical tiene el carácter de "estático" por que evalúa la posición financiera y los resultados a una fecha y a un ejercicio determinado no son relacionarlos con otros estados financieros por lo que se lo considera de carácter subjetivo."[13]

Su característica fundamental es la comparación porcentual de las cuentas respecto de grupos y sectores financieros.

Para realizar análisis parcial podemos subdividir las cuentas en subgrupos, grupos y sectores financieros, al realizar esta subdivisión se podrá resaltar lo más esencial para un mejor aprovechamiento, para lo cual se tomara como cifra base el total de cada grupo.

- ✓ Del porcentaje de los activos corrientes individuales con el total de los activos corrientes.
- ✓ Del porcentaje de los activos no corrientes individuales con el total de activos no corrientes.
- ✓ Las cuentas de los pasivos y patrimonio individuales con respecto al total de los pasivos y patrimonio.

[13] UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA. Módulo 10 Análisis e interpretación a los Estados Financieros en las Empresas Públicas y Privadas 2007Pág. 10

Análisis Horizontal

Es un método que cubre la aplicación de dos o más estados financieros de igual naturaleza, pero de distintas fechas.

Por medio de este análisis podemos determinar los cambios surgidos en las cuentas individuales de un período a otro; además de los cambios que deseamos mostrar, se realizarán a medida que progresa en cantidad o perfección en el transcurso del tiempo.

"Esta técnica complementaria al análisis vertical se realiza tomando en consideración los cambios obtenidos en los Estados Financieros de un período a otro; por lo tanto demuestra los aumentos o disminuciones que han sufrido diferentes cuentas o grupos de cuentas en los diferentes períodos"[14].

Este tipo de análisis se determina en términos absolutos y porcentuales, cuando tratemos en forma porcentual se toma una cifra base generalmente del año más próximo y luego se evalúan las demás cuentas en relación a ella.

El análisis se debe centrar en los cambios extraordinarios o más significativos, en cuya determinación es fundamental tener en cuenta tanto las variaciones absolutas como las relativas.

Al examinar estos cambios, se deben considerar ciertos criterios definidos, tales como los siguientes:

[14] ZAPATA, Sánchez Pedro "Contabilidad General ", año 2006, pag. 320

Razones e indicadores financieros

"Las relaciones o índices son relaciones o comparaciones matemáticas que se establecen entre diferentes grupos de cuentas del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos con la finalidad de determinar el estado económico financiero de una entidad, y en base de cuyos resultados se facilita adoptar medidas o decisiones que correspondan a tal situación"[15].

El análisis de razones evalúa el rendimiento de la entidad mediante métodos de cálculo e interpretación de razones financieras. El analista financiero, puede establecer tantos indicadores financieros como considere necesarios y útiles para su estudio.

Para ello puede simplemente establecer razones financieras entre dos o más cuentas, que desde luego sean lógicas y le permitan obtener conclusiones para la evaluación respectiva.

Indicadores aplicados en las instituciones financieras.

Un indicador financiero es un relación de las cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de la empresa con el propósito de formase una idea como acerca del comportamiento de la empresa; se entienden como la expresión cuantitativa del comportamiento o el desempeño de toda una organización o una de sus partes, cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando

[15] BOLAÑOS, Cesar "Conferencias de Análisis Financiero", año 2007, Pag 104

una desviación sobre la cual se tomaran acciones correctivas o preventivas según el caso.

Indicadores de capital

Los indicadores de este grupo reflejan la suficiencia de capital con que las entidades realizan la intermediación financiera. A través de estos indicadores, se puede observar la suficiencia patrimonial de cada una de las instituciones.

Indicadores de Liquidez

Liquidez nos permite evaluar la capacidad de la entidad financiera (cooperativa) para enfrentar sus compromisos a corto plazo y debe ser analizada tomando en consideración la naturaleza de sus pasivos.

Fondos de liquidez

Es una medida de liquidez del margen de seguridad que la gerencia tiene para cubrir los depósitos a corto plazo, considerando que la entidad financiera requiere de fondos disponibles para asegurarse de la capacidad de abonar sus cuentas a medida que éstas lleguen a su vencimiento.

$$\text{FONDOS DE LIQUIDEZ} = \frac{\text{FONDOS DISPONIBLES}}{\text{TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO}}$$

Indicadores de actividad

Son aquellas que están relacionadas con el movimiento de la empresa o entidad, estas razones o índices miden la eficiencia en el manejo de las inversiones, en ellas intervienen comparaciones entre el nivel de ventas o ingresos y la inversión.

Rotación de Activos Fijos o Activos no Corrientes

Indica si es productiva o no de acuerdo a los activos que la entidad financiera posee. Además cuando el resultado es menor a uno, lo cual significa que no se obtuvieron ingresos ni siquiera una vez el valor de los activos fijos.

$$ROTACIÓN\ DE\ ACTIVOS\ FIJOS = \frac{\text{INGRESOS}}{\text{ACTIVOS FIJOS}}$$

Rotación de Activos Totales

Esta fórmula es muy útil para la empresa ya que indica si es productiva o no de acuerdo a los activos que la entidad financiera posee. Además cuando el resultado es menor a uno, lo cual significa que no se obtuvieron ingresos ni siquiera una vez el valor de los activos totales , lo cual implica que la empresa o entidad tiene en su poder activos subutilizados o que no ha generado ningún valor a la misma, y que por tanto debe decidirse qué hacerse con ellos , ya sea hacerlos productivos , o venderlos.

$$ROTACIÓN\ DE\ ACTIVOS\ TOTALES = \frac{\text{INGRESOS}}{\text{ACTIVOS TOTALES}}$$

Indicadores de capital

Los indicadores de este grupo reflejan la suficiencia de capital con la que las entidades realizan la intermediación financiera. A través de estos indicadores se puede observar la suficiencia patrimonial de cada una de las carteras.

Cobertura patrimonial de activos

Este indicador demuestra que porcentaje representa el patrimonio con respecto al total de activos, mide el grado de financiamiento del activo total con recursos propios de la institución.

$$C.P.A = \frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{ACTIVOS}}$$

Rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad buscan medir la capacidad de una entidad financiera de generar ingresos para expandir, mantener una posición competitiva en el mercado, reponer y aumentar sus fondos patrimoniales, la rentabilidad en una institución puede verse afectada por los costos de sus operaciones, gastos administrativos, cambios en las provisiones constituidas y capacidad para generar ingresos.

Rendimiento operativo / activos – ROA

Muestra el retorno que generan los activos, es una medida de eficiencia en el manejo de los recursos de la entidad.

$$ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total Promedio}}$$

*__Utilidad neta =__ Ingresos – Gastos x 12 meses / Número de meses que desea ejecutar.

Rendimiento sobre patrimonio – ROE

Mide el rendimiento promedio del patrimonio invertido en la entidad financiera.

$$ROE = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

*__Utilidad neta =__ Ingresos – Gastos x 12 meses / Número de meses que desea ejecutar"[16]

Riesgo crediticio

Refleja la eficiencia en la conformación de los activos y pasivos, la posición del riesgo crediticio y la posibilidad de cobertura para créditos irrecuperables.

[16] INDICADORES FINANCIEROS, Superintendencia de Bancos y Seguros, 2010

Morosidad Bruta Total

El objeto de este indicador es medir la suficiencia de estimaciones netas de provisión para incobrables cuando se compara los créditos que no devengan intereses y cartera vencida , este sistema considera adecuada cuando el resultado sea igual o mayor a 35%

$$= \frac{\text{CARTERA DE CRÉDITOS QUE NO DEVENGAN INTERESES} + \text{CARTERA VENCIDA}}{\text{TOTAL DE CARTERA} - \text{PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES}}$$

Morosidad de la Cartera de Consumo

Mide la totalidad de la morosidad de la cartera de créditos de consumo afectada y no de cuotas vencida, la meta ideal es mantener la tasa de morosidad por debajo del 5%

$$= \frac{\text{CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGAN INTERESES} + \text{CARTERA VENCIDA}}{\text{CARTERA CONSUMO POR VENCER} + \text{CARTERA CONSUMO QUE NO DEVENGAN INTERESES} + \text{CARTERA CONSUMO VENCIDA}}$$

Este indicador mide la totalidad de la morosidad de la cartera comercial afectada y no de cuota vencida, la meta ideal es mantener la tasa de morosidad por debajo del 5%

$$= \frac{\text{CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL QUE NO DEVENGAN INTERESES} + \text{CARTERA VENCIDA}}{\text{CARTERA COMERCIAL POR VENCER} + \text{CARTERA COMERCIAL QUE NO DEVENGAN INTERESES} + \text{CARTERA COMERCIAL VENCIDA}}$$

Morosidad de la Cartera de Vivienda

Esta razón permite conocer la totalidad de la morosidad de la cartera de créditos de vivienda afectada y no de cuotas vencida, la meta ideal es mantener la tasa de morosidad por debajo del 5%

$$= \frac{\text{CARTERA DE CRÉDITO DE VIVIENDA QUE NO DEVENGAN INTERESES + CARTERA VENCIDA}}{\text{CARTERA VIVIENDA POR VENCER + CARTERA VIVIENDA QUE NO DEVENGAN INTERESES + CARTERA VIVIENDA VENCIDA}}$$

Morosidad de la Cartera Microempresarial

Permite conocer la totalidad de la morosidad de la cartera Microempresarial afectada y no de cuotas vencidas, la meta ideal es mantener la tasa de morosidad por debajo del 5%

$$= \frac{\text{CARTERA MICROEMPRESARIAL QUE NO DEVENGAN INTERESES + CARTERA VENCIDA}}{\text{CARTERA MICROEMPRESARIAL POR VENCER + CARTERA MICROEMPRESARIAL QUE NO DEVENGAN INTERESES + CARTERA MICROEMPRESARIAL VENCIDA}}$$

Provisiones / Cartera de crédito Improductiva

Las provisiones a las cuentas incobrables es el porcentaje de reserva o provisión que la entidad destinada para la cartera improductiva o que no genera ingresos a la misma.

$$PCI = \frac{1499}{1411 + 1412 + 1413 + 1414 + 1415 + 1416 + 1417 + 1417 + 1418 + 1421 + 1422 + 1423 + 1424 + 1425 + 1426 + 1427 + 1428 * -1}$$

1499	(Provisiones para Créditos Incobrables
1411	Cartera de Créditos Comercial que no devenga intereses
1412	Cartera de Créditos de Consumo que no devenga intereses
1413	Cartera de Créditos de Vivienda que no devenga intereses
1414	Cartera de Créditos de Microempresa que no devenga intereses
1415	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada que no devenga intereses
1416	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada que no devenga intereses
1417	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada que no devenga intereses
1418	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada que no devenga intereses
1421	Cartera de Créditos Comercial Vencida
1422	Cartera de Créditos de Consumo Vencida
1423	Cartera de Créditos de Vivienda Vencida
1424	Cartera de Créditos de microempresa Vencida
1425	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada Vencida
1426	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada Vencida
1427	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada Vencida
1428	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada Vencida

Cobertura de la cartera Comercial

Mide la proporción de la provisión constituida con respecto a la cartera improductiva comercial, mientras mayor sea el índice mayor será la provisión contra pérdidas

$$CCC = \frac{149905 + 741405 + 741425}{1411 + 1415 + 1421 + 1425}$$

149905	(Cartera de Créditos Comercial)
741405	Provisión Cartera Reestructurada Comercial
741425	Provisión General Cartera Comercial
1411	Cartera de Créditos Comercial que no devenga intereses
1415	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada que no devenga intereses
1421	Cartera de Créditos Comercial Vencida
1425	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada Vencida

Cobertura de la cartera de Consumo

Mide la proporción de la provisión de la cartera improductiva de consumo, mientras mayor sea el índice será mejor contra pérdidas.

$$CCCONS = \frac{149910 + 741410 + 741430}{1412 + 1416 + 1422 + 1426}$$

149910	(Cartera de Créditos de Consumo)
741410	Provisión Cartera Reestructurada Consumo
741430	Provisión General Cartera Consumo
1412	Cartera de Créditos de Consumo que no devenga intereses
1416	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada que no devenga intereses
1422	Cartera de Créditos de Consumo Vencida
1426	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada Vencida

Cobertura de la cartera de Vivienda

Mide la proporción de la provisión de la cartera improductiva de vivienda, mientras mayor sea el índice será mejor contra pérdidas.

$$CCV = \frac{149915 + 741415 + 741435}{1413 + 1417 + 1423 + 1427}$$

149915	(Cartera de Créditos de Consumo)
741415	Provisión Cartera Reestructurada Vivienda
741435	Provisión General Cartera Vivienda
1413	Cartera de Créditos de Vivienda que no devenga intereses
1417	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada que no devenga intereses
1423	Cartera de Créditos de Vivienda Vencida
1427	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada Vencida

Cobertura de la cartera de Microempresa

Mide la proporción de la provisión constituida con respecto a la cartera improductiva de microempresa, mientras mayor sea el índice mayor será la provisión contra perdidas.

$$CCM = \frac{149920 + 741420 + 741440}{1414 + 1418 + 1424 + 1428}$$

149920	(Cartera de Créditos para la Microempresa)
741420	Provisión Cartera Reestructurada Microempresa
741440	Provisión General Cartera Microempresa
1414	Cartera de Créditos de Microempresa que no devenga intereses
1418	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada que no devenga intereses
1424	Cartera de Créditos de microempresa Vencida
1428	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada Vencida

e) MATERIALES Y MÉTODOS

MATERIALES

- Materiales Bibliográficos
- Materiales o Suministros de Oficina
- Materiales Tecnológicos

MÉTODOS

Científico.

Este método afianzó el conocimiento desde el punto de vista teórico-Práctico, logrando de manera lógica la adquisición, organización y exposición de conocimientos sobre la evaluación de cartera en la cooperativa de ahorro y crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. de la ciudad de Loja. Constituyéndose así en el punto de partida que permitió analizar, resumir y evaluar lo investigado.

Deductivo.

Facilitó conocer las diferentes generalidades y particularidades de la entidad como contexto institucional, Base legal, movimiento de la cartera de crédito y procedimientos del análisis y evaluación.

Inductivo.

Permitió obtener información necesaria para el desarrollo de la evaluación de la cartera de crédito durante el período 2010-2011 y un análisis pormenorizado.

Analítico.

Se aplico para realizar el análisis de las operaciones en lo que concierne a la cartera de crédito, comercial, consumo, vivienda y microempresa, las causas y el efecto que han sufrido las cuentas al aplicar los indicadores de riesgo crediticio y morosidad.

Sintético

La utilización de este método fue importante ya que facilitó la selección de elementos necesarios para la formulación de las conclusiones y recomendaciones que se obtendrán en el presente trabajo evaluación de la cartera de crédito en la cooperativa Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. y que sin duda servirán para la toma de decisiones.

Estadístico.

Este método facilito representar gráficamente los resultados, para realizar comparaciones y mediciones de parámetros sobre el crecimiento y recuperación de la cartera de crédito en los periodos propuestos y determinar posibles soluciones encaminadas al mejoramiento, manejo de los fondos y de reducir los riesgos de liquidez y solvencia de Cooperativa.

F) RESULTADOS

CONTEXTO EMPRESARIAL

Reseña Histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. Nace, en el seno de la Sociedad Obreros Vicentinos de Loja, entidad donde se mantenía una libreta de prestaciones denominada “Libreta Manuel Esteban Godoy Ortega”, cuyos recursos estuvieron conformados por las aportaciones económicas que hicieran tres ilustres lojanos:

Sr. Manuel Esteban Godoy Ortega, Monseñor Ángel Querubín Tinoco y Sr. Cornelio Samaniego, con el propósito de contar con disponibilidades para la concesión de créditos de sus asociados.

En el año 1984, bajo el liderazgo del Sr. Manuel Esteban Godoy Ortega, se lleva a efecto la asamblea constitutiva con la participación de 40 socios, designando como presidente de la pre-cooperativa al anteriormente citado líder.

Con fecha mayo 4 de 1984, mediante Acuerdo Ministerial No. 3815, emitido por el Ministerio de Bienestar Social y Promoción Popular, se constituyó la cooperativa; y, con el No. 380 se inscribió en la Dirección Nacional de Cooperativas del referido Ministerio, con el nombre de “Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina de Loja”. En octubre de 1985

la cooperativa es calificada como entidad que realiza funciones de intermediación financiera, según resolución de la Superintendencia de Bancos No. 85-143, publicada en el Registro Oficial No. 297.Con resolución No. 86-093-DC del 8 de enero de 1986, la Superintendencia de Bancos y Seguros calificó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.

Como entidad financiera cooperativa de carácter abierto al público, ingresando a su control y permaneciendo en este estatus hasta el 14 de julio de 1992, en que por los alcances de la resolución No. SB 92-014, salió del mismo por no disponer del mínimo de activos exigidos para las cooperativas de ahorro y crédito de aquel entonces.

El crecimiento y desarrollo alcanzado permitió a la cooperativa reingresar al control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos, con el propósito de fortalecer la confianza pública de sus asociados y de la comunidad.

Mediante Resolución No. SBS-2003-0120, del 17 de febrero de 2003, emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros, la Cooperativa reingresa al control y vigilancia del antes citado organismo.

La Cooperativa ha apoyado el desarrollo de la región sur del Ecuador más de dos décadas, convirtiéndose en la primera institución financiera cooperativa, con cerca de 58 millones de activos y una cartera de créditos que alcanza los 40 millones de dólares, de los cuales el 51% están destinados al desarrollo de proyectos micro-empresariales.

A la fecha, CoopMego cuenta con agencias ubicadas en las Provincias de Loja, El Oro, Zamora Chinchipe, Morona Santiago y Azuay.

Misión

“Ofrecer productos y servicios financieros competitivos, a los diferentes sectores socioeconómicos del país, sustentando nuestra gestión en la generación de rentabilidad mutua; y, en principios de responsabilidad social y transparencia”.

Visión

“Ser una de las tres cooperativas de ahorro y crédito más grandes del Ecuador**”**

Valores institucionales

Responsabilidad

De todos los miembros en el cumplimiento de sus funciones.

Honradez.

En especial en el manejo de recursos por parte del personal administrativo.

Solidaridad.

Con cada socio de la Cooperativa, así como también de los moradores de los barrios en los que funciona.

Trabajo.

Dedicación a la consolidación de la Cooperativa tanto de sus directivos y administradores como de sus socios.

Rentabilidad.

Que genere ganancias de forma proporcional al trabajo para brindar servicios financieros a más socios, sin ir a la usura.

Base legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. se rige por las siguientes leyes, normas y reglamentos:

- Ley General de las Instituciones del Sistema Financiero
- Ley de Régimen Monetario
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Código de Comercio
- Código Laboral
- Código Civil
- Código Penal
- Estatutos de la Cooperativa
- Normas y Reglamento Interno

EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA, PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011"

Diagnóstico.

Mediante la aplicación de técnicas de investigación como entrevista a los directivos y funcionarios de la entidad financiera; y la observación se determinó lo siguiente:

A la fecha no se |ha realizado un análisis pormenorizado a la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda." Correspondiente al período 2011, lo que limita a sus directivos conocer oportunamente sobre el manejo económico y financiero de la entidad para la toma de decisiones adecuadas en beneficio de los socios.

Deficiente mecanismo para la recuperación de los créditos concedidos a los socios o clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.", causa el incremento del compromiso de pago puntual de los mismos sobre sus obligaciones y consecuentemente la cartera vencida.

Inexistencia de un análisis comparativo y pormenorizado de períodos económicos anteriores de cartera de crédito vencida y por vencer de las líneas de crédito, comercial, consumo, vivienda y microempresa así como los montos provisionados para cubrir créditos de dudosa

recuperación, de acuerdo a las disposiciones emitidas por la superintendencia de Bancos, no facilita la toma de decisiones oportunamente a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.”,

Estas falencias no permiten establecer un control adecuado de la cartera de crédito; determinar el cumplimiento de sus objetivos y metas; promover el aumento de su patrimonio e incentivar y servir de mejor manera a los socios y por ende a la sociedad lojana y ecuatoriana.

Por tales razones se ha creído conveniente realizar un análisis y evaluación a la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.”, lo cual permitirá conocer la liquidez, solvencia y rentabilidad de la cooperativa, como alternativa de solución.

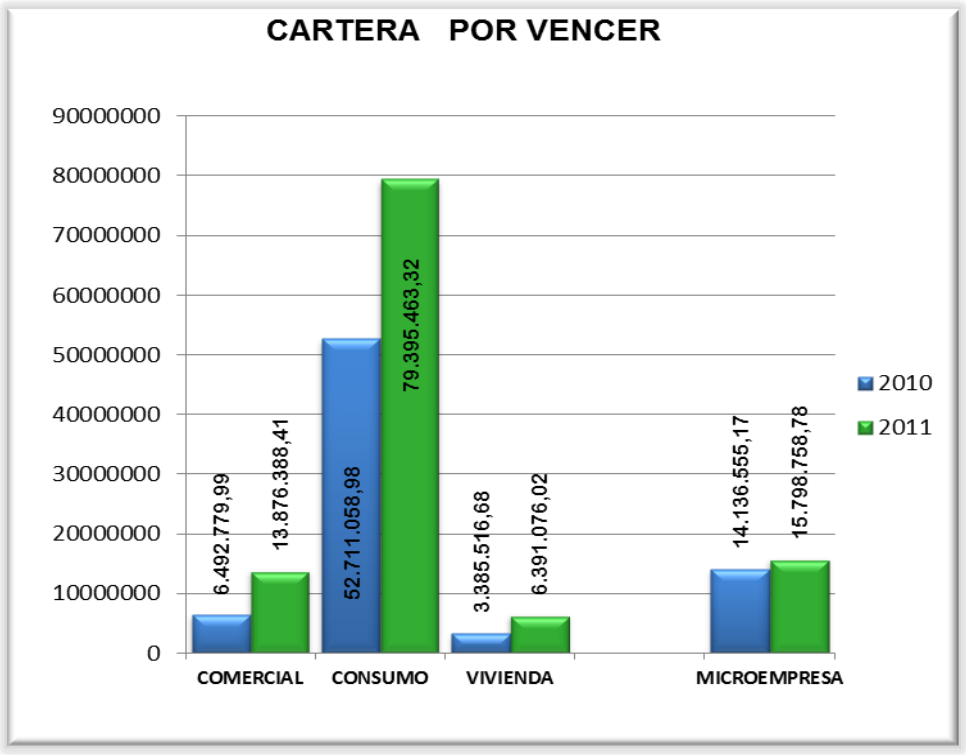
La composición general de la cuenta se analiza en base a los datos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., presenta en los estados financieros para los periodos 20010-2011, en relación a su cartera de crédito la misma que se clasifica de acuerdo a su destino en: comercial, consumo, vivienda y microempresa y según su vencimiento en: por vencer y vencida, reestructurada y que no devenga intereses.

Cartera de crédito según su destino

CUADRO N° 1

AÑO	CARTERA POR VENCER			
	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA	MICROEMPRESA
2010	6.492.779,99	52.711.058,98	3.385.516,68	14.136.555,17
2011	13.876.388,41	79.395.463,32	6.391.076,02	15.798.758,78

GRÁFICO N° 1



Fuente: Estados Financieros de la COOPMEGO Ltda.
Elaborado por: EL Autor

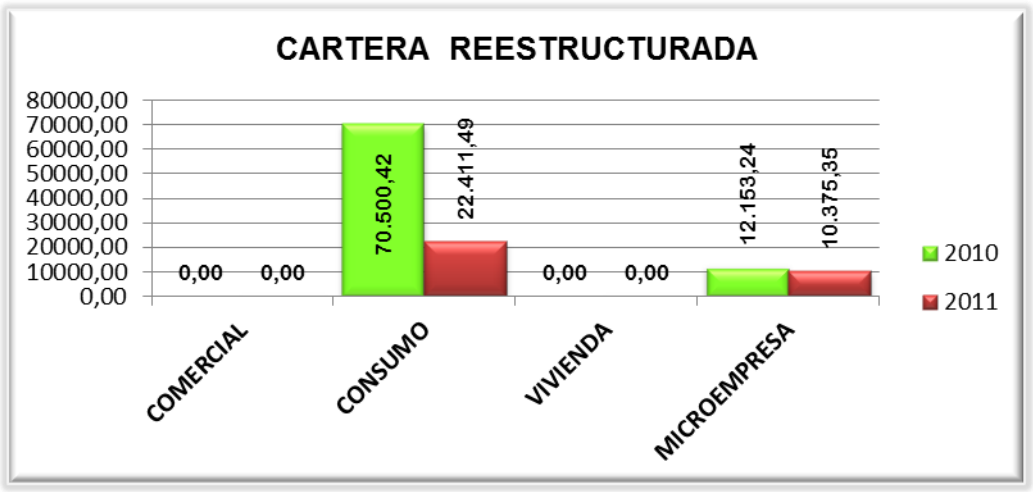
Interpretación:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., presenta en los Estados Financieros del año 2011; mayor proporción créditos destinados al consumo, e incrementándose en un año de $ 52.711.058,98 a $ 79.395.463,32, que equivale a un valor de $ 26.684.404,34 es decir un 50% más que el año anterior, mientras que en los otros créditos se observa montos no muy significativos en relación al de consumo, así tenemos que en crédito de microempresa para el año 2011 es de $ 15.798.758,78, con una diferencia $ 1.662.203,61, ya que los socios están emprendiendo en microempresa debido a la falta de empleo en la provincia de Loja y resto del País, seguidamente en su orden del monto está el crédito comercial y por último el de vivienda, observando que hay un incremento total de un año a otro.

CUADRO N° 2

AÑO	CARTERA REESTRUCTURADA			
	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA	MICROEMPRESA
2010	0,00	70.500,42	0,00	12.153,24
2011	0,00	22.411,49	0,00	10.375,35

GRÁFICO N° 2



Fuente: Estados Financieros de la COOPMEGO Ltda.

Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

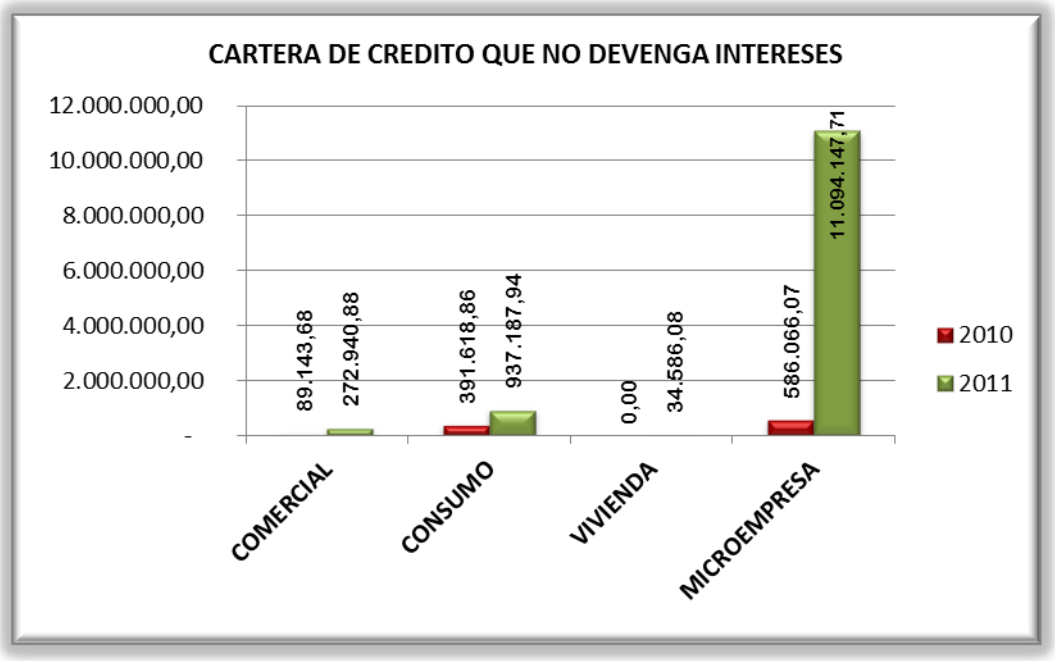
En la cartera de crédito reestructurada de la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., se observa que de los grupos que conforman esta cartera: los créditos para consumo en el año 2011 es de $ 22.411,49 lo que significa que disminuyo en relación al año base.

En cuento a los créditos para la microempresa se obtiene un monto de $ 10.375,35 lo que representa un decrecimiento frente al año anterior, siendo el más representativo la de para consumo puesto que los socios de la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega LTDA. Solicitan en un mayor porcentaje este crédito.

CUADRO N° 3

AÑO	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES			
	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA	MICROEMPRESA
2010	89.143,68	391.618,86	0,00	586.066,07
2011	272.940,88	937.187,94	34.586,08	11.094.147,71

GRÁFICO N° 3



Fuente: Estados Financieros de la COOPMEGO Ltda.
Elaborado por: EL Autor

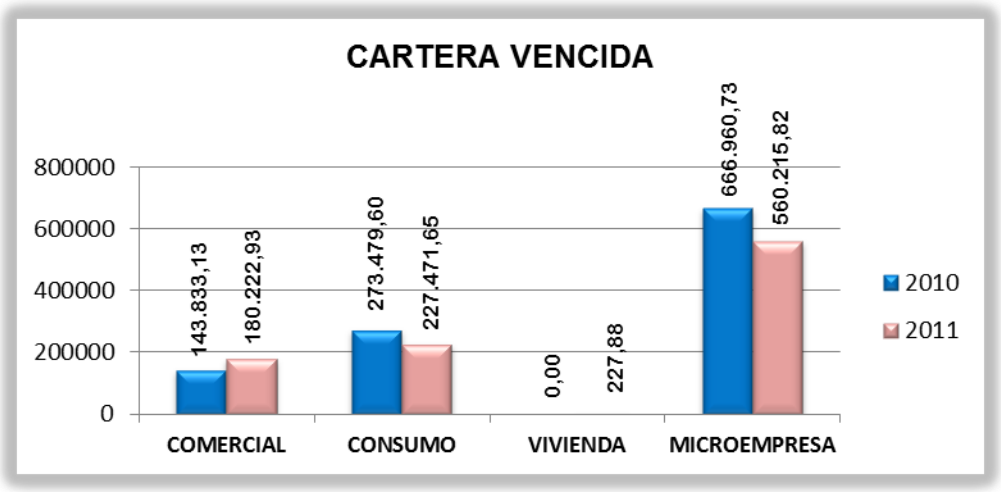
Interpretación:

La cartera de crédito de la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. que no desavenga intereses de mayor significación es la de consumo para el año 2011 se cuenta con un monto de $ 937.187,94. En cuanto a la cartera de crédito microempresa que no desavenga intereses se tiene $ 11.094.147,71, lo que es evidente una disminución en este rubro, mientras en cartera comercial hay un incremento en relación al año anterior y en el de vivienda se obtiene un monto únicamente en el año 2011 representando un mínimo riesgo crediticio para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. para un mejor servicio a la colectividad Lojana.

CUADRO N° 4

AÑO	CARTERA VENCIDA			
	COMERCIAL	**CONSUMO**	**VIVIENDA**	**MICROEMPRESA**
2010	143.833,13	273.479,60	0,00	666.960,73
2011	180,222,93	227.471,65	227,88	560.215,82

GRÁFICO N°4



Fuente: Estados Financieros de la COOPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

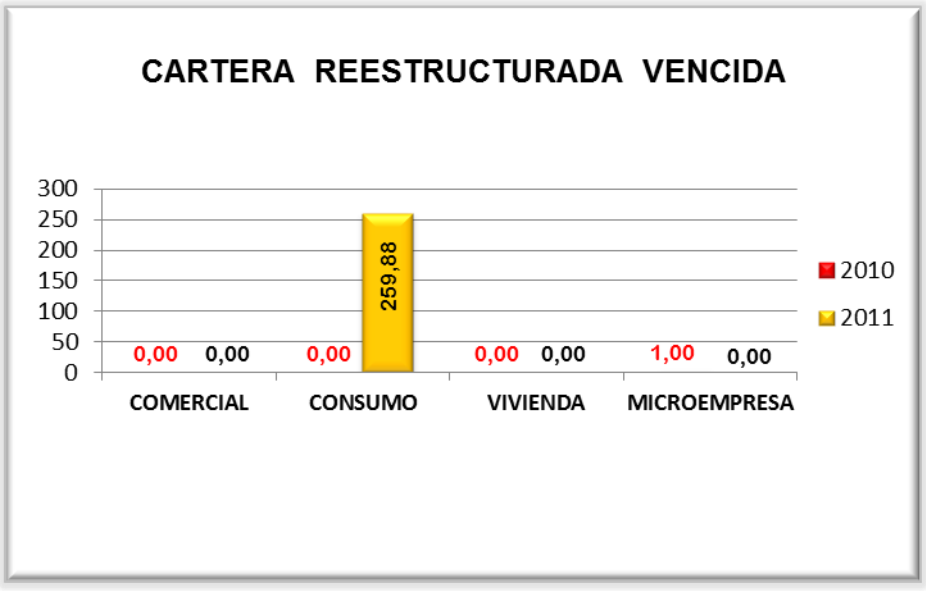
En estos dos periodos se observa que el mayor porcentaje de cartera vencida es el de microempresa, en el año 2011 presenta un monto de $ 560.215,82 lo que frente al año anterior se tiene una disminución en un mínimo porcentaje de incobrabilidad debido a que los créditos otorgados que no fueron recuperados en los periodos pactados o los sujetos de crédito no cumplieron con el pago total de sus obligaciones a la fecha existiendo un riesgo considerable para la cooperativa, seguidamente se presenta la cartera de consumo y comercial pero sin embargo los montos no son considerables con respecto de la microempresa. La cartera de

crédito de vivienda vencida tiene un valor $ 227,88 que representa un valor bajo.

CUADRO N° 5

AÑO	CARTERA REESTRUCTURADA VENCIDA			
	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA	MICROEMPRESA
2010	0,00	0,00	0,00	1,00
2011	0,00	259,88	0,00	0,00

GRÁFICO N°5



Fuente: Estados Financieros de la COOPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

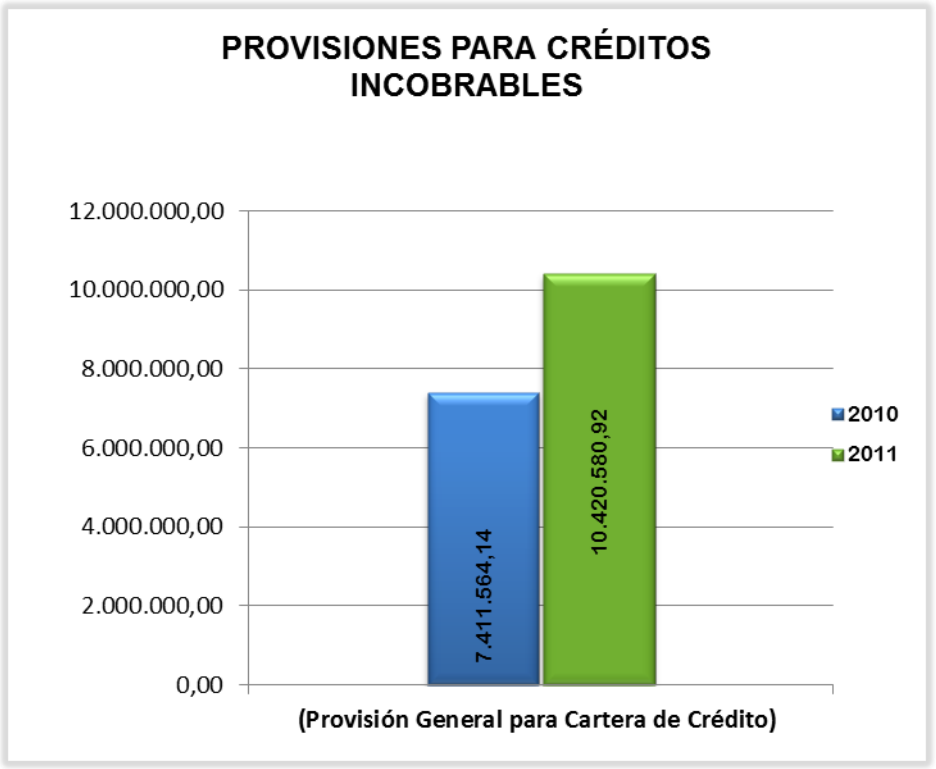
Interpretación:

Según el análisis a la cartera reestructurada vencida de la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. en estos dos periodos existe un mínimo monto en microempresa y consumo para el año 2011 de cartera vencida es decir la entidad financiera aplicado una buena política en la reestructura del crédito en los plazos convenidos, puesto que de acuerdo a la representación gráfica se observa que este rubro tiene un comportamiento bajo debido a que existe un riesgo mínimo para la cooperativa en la recuperación de los préstamos concedido a los socios o clientes.

CUADRO N° 6

PROVISIONES	**2010**	**2011**
(Provisión General para Cartera de Crédito)	(7.411.564,14)	(10.420.580,92)

RÁFICO N° 6



Fuente: Estados Financieros de la COOPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación

Según el análisis de la composición de las provisiones para créditos incobrables la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda cuenta para el año 2011 con $ 10.420.580,92; tanto para la cartera de crédito de consumo como también para la de microempresa. Las mismas reflejan un riesgo de irrecuperabilidad lo que significa que la cooperativa posee un alto porcentaje de dudoso recaudo del dinero prestado.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA"
ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	RUBRO %	GRUPO 100%
COMERCIAL POR VENCER				
De 1 a 30 días	111.938,47		1,72 %	
De 31 a 90 días	200.909,98		3,09 %	
De 91 a 180 días	292.515,29		4,51 %	
De 181 a 360 días	568.575,17		8,76 %	
De más de 360 días	5.318.841,08		81,92 %	
TOTAL COMERCIAL POR VENCER		6.492.779,99	**100 %**	**8,46 %**
CONSUMO POR VENCER				
De 1 a 30 días	1.388.055,74		2,63 %	
De 31 a 90 días	2.601.704,16		4,94 %	
De 91 a 180 días	3.625.922,15		6,88 %	
De 181 a 360 días	6.897.130,59		13,08 %	
De 360 días	38.198.246,34		72,47 %	
TOTAL CARTERA DE CONSUMO POR VENCER		52.711.058,98	**100 %**	**68,70 %**
VIVIENDA POR VENCER				
De 1 a 30 días	30.446,53		0 %	
De 31 a 90 días	70.460,31		0 %	
De 91 a 180 días	96.957,60		0 %	
De 181 a 360 días	200.682,96		0 %	
De más de 360 días	2.986.969,28		0 %	
TOTAL VIVIENDA POR VENCER		3.385.516,68	**0 %**	**4,41 %**
MICROEMPRESA POR VENCER				
De 1 a 30 días	489.622,96		0 %	
De 31 a 90 días	1.023.413,28		0 %	
De 91 a 180 días	1.292.347,83		0 %	
De 181 a 360 días	2.233.963,30		0 %	
De más de 360 días	9.097.207,80		0 %	
TOTAL MICROEMPRESA POR VENCER		14.136.555,17	**0 %**	**18,42 %**
TOTAL		**76.725.910,82**		**100 %**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA"
ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	RUBRO %	GRUPO 100%
COMERCIAL POR VENCER				
De 1 a 30 días	204.677,19		1,48 %	
De 31 a 90 días	370.775,68		2,67 %	
De 91 a 180 días	542.680,30		3,91 %	
De 181 a 360 días	1.121.885,58		8,08 %	
De más de 360 días	11.636.369,66		83,86 %	
TOTAL COMERCIAL POR VENCER		13.876.388,41	**100 %**	**12,02 %**
CONSUMO POR VENCER				
De 1 a 30 días	1.754.766,62		2,21 %	
De 31 a 90 días	3.233.558,30		4,07 %	
De 91 a 180 días	4.388.332,85		5,53 %	
De 181 a 360 días	8.796.932,29		11,08 %	
De 360 días	61.221.873,26		77,11 %	
TOTAL CARTERA DE CONSUMO POR VENCER		79.395.463,32	**100 %**	**68,76 %**
VIVIENDA POR VENCER				
De 1 a 30 días	64.816,87		1,01 %	
De 31 a 90 días	118.935,72		1,86 %	
De 91 a 180 días	174.562,70		2,73 %	
De 181 a 360 días	368.024,46		5,76 %	
De más de 360 días	5.664.736,27		88,64 %	
TOTAL VIVIENDA POR VENCER		6.391.076,02	**100 %**	**5,54 %**
MICROEMPRESA POR VENCER				
De 1 a 30 días	694.599,31		4,40 %	
De 31 a 90 días	1.217.546,06		7,71 %	
De 91 a 180 días	1.579.371,76		10,00 %	
De 181 a 360 días	2.784.624,15		17,63 %	
De más de 360 días	9.522.617,50		60,27 %	
TOTAL MICROEMPRESA POR VENCER		15.798.758,78	**100 %**	**13,68 %**
TOTAL		**115.461.686,53**		**100 %**

Interpretación

En el análisis efectuado se puede apreciar la estructura general de la cartera de crédito por vencer; dentro de los cuales tenemos, los créditos de consumo por vencer que demuestran mayor acogida de los demás productos crediticios que la cooperativa ofrece a sus clientes, es así que para el año base con un valor de $ 52.711.058,98 que representa el 68,70% y para el año 2011 el monto es de $ 79.395.463,32 con un porcentaje de 68,76 evidenciando un aumento mínimo de 0.06 que el año anterior o año base cuyo destino es para el financiamiento de consumo en diferentes actividades y con un mayor porcentaje en el plazo a más de 360 días 77,11%, y de 181 a 360 días 11,04 % , Microempresa representa un valor de $ 15.798.758,78 que equivale a un porcentaje de 13,68% del total de cartera de crédito por vencer; en el año anterior un monto de $ 14.136.555,17 con un porcentaje de 18,42% lo que se evidencia una disminución de 4,78 % en relación al año anterior y con un mayor porcentaje en el plazo a más de 360 días 60,27%.En lo referente a cartera de crédito comercial para el año 2010 un valor de $ 6.492.779,99 con un porcentaje de 8,46% mientras que el año 2011 se obtiene un porcentaje de 12,02% con un monto $ 13.876.388,41 evidenciando un crecimiento de 3.56 % y con un mayor porcentaje en el plazo a más de 360 días 81,92 %. Debido a que la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., ha concedido créditos a sus socios con la finalidad de invertir en el comercio.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA"
ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	GRUPO %	RUBRO %
COMERCIAL REESTRUCT. POR VENCER				
De 31 a 90 días	**0,00**		0 %	
De 91 a 180 días	**0,00**		0 %	
De 181 a 360 días	**0,00**		0 %	
De más de 360 días	**0,00**		0 %	
TOTAL COMERCIAL REESTRUCTURADA POR VENCER		**0,00**		**0 %**
CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER				
De 1 a 30 días	3.701,11		5,25 %	
De 31 a 90 días	4.154,93		5,89 %	
De 91 a 180 días	6.346,44		9,00 %	
De 181 a 360 días	13.485,58		19,13 %	
De 360 días	42.812,36		60,73 %	
TOTAL CONSUMO REESTRUCTU. POR VENCER		70.500,42	**100 %**	**85,30 %**
VIVIENDA REESTRUCT. POR VENCER				
De 1 a 30 días	0,00		0 %	
De 31 a 90 días	0,00		0 %	
De 91 a 180 días	0,00		0 %	
De 181 a 360 días	0,00		0 %	
De más de 360 días	0,00		0 %	
TOTAL VIVIENDA REESTRUCT. POR VENCER		**0,00**		**0 %**
MICROEMPRESA REESTRUCT.POR VENCER				
De 1 a 30 días	316,70		0,38 %	
De 31 a 90 días	284,03		0,34 %	
De 91 a 180 días	421,67		0,51 %	
De 181 a 360 días	755,49		0,91 %	
De más de 360 días	10.375,35		12,55 %	
TOTAL MICROEMPRESA REESTRUCT. POR VENCER		**12153,24**	**100 %**	**14,70 %**
TOTAL		**82653,66**		**100 %**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA"
ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

CUENTA	PARCIAL	SUBTOTAL	GRUPO %	RUBRO %
COMERCIAL REESTRUCTURADA POR VENCER				
De 31 a 90 días	0,00		0 %	
De 91 a 180 días	0,00		0 %	
De 181 a 360 días	0,00		0 %	
De más de 360 días	0,00		0 %	
TOTAL COMERCIAL REESTRUCTURADA POR VENCER		**0,00**		**0 %**
CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER				
De 1 a 30 días	1.506,22		6,72 %	
De 31 a 90 días	1.959,03		8,74 %	
De 91 a 180 días	2.586,57		11,54 %	
De 181 a 360 días	4.999,29		22,31 %	
De 360 días	11.360,38		50,69 %	
TOTAL CONSUMO REESTRUCTU. POR VENCER		2.2411,49	**100 %**	**68,36%**
VIVIENDA REESTRUCTURADA POR VENCER				
De 1 a 30 días	0,00		0 %	
De 31 a 90 días	0,00		0 %	
De 91 a 180 días	0,00		0 %	
De 181 a 360 días	0,00		0 %	
De más de 360 días	0,00		0 %	
TOTAL VIVIENDA REESTRUCTURADA POR VENCER		**0,00**		**0 %**
MICROEMPRESA REESTRUCT.POR VENCER				
De 1 a 30 días	310,49		0,95 %	
De 31 a 90 días	349,66		1,07 %	
De 91 a 180 días	518,52		1,58 %	
De 181 a 360 días	927,61		2,83 %	
De más de 360 días	8.269,07		25,22 %	
TOTAL MICROEMPRESA REESTRUCT. POR VENCER		**10375,35**	**100 %**	31,64 %
TOTAL		**32786,84**		**100 %**

Interpretación

La Cartera de Crédito Reestructurada de consumo por vencer representa Para el año 2011 un porcentaje de 68.36% que equivalente a $ 22.411,49, evidenciándose un crecimiento de 16,64% en relación al año anterior.

La Cartera de Crédito Microempresa Reestructurada es de $ 10.375,35 con un porcentaje de 31,64% obteniendo un mayor porcentaje en un vencimiento de más de 360 días, seguidamente esta de 181 a 360 días con porcentaje de 2,83%.

Para el año base se obtiene un valor mayor $ 12.153,24 con un porcentaje de 14,70% y en mayor porcentaje en el plazo de 181 a 360 días, evidenciándose que el mayor porcentaje se concentra en los dos años analizados en Cartera de Crédito Reestructurada de consumo por vencer y según su vencimiento se encuentra dentro de más de 360 días.

Siendo necesario que en la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., se analice minuciosamente la concesión y el destino de estos créditos a pesar que no están vencidos, para no tener inconvenientes en la recuperación de los mismos en el futuro.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA"
ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	GRUPO %	RUBRO %
COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días	2.288,08		2,57 %	
De 31 a 90 días	2.838,01		3,18 %	
De 91 a 180 días	3.664,67		4,11 %	
De 181 a 360 días	7.031,36		7,89 %	
De 360 días	73.321,56		82,25 %	
TOTAL COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES		**89.143,68**	**100 %**	**8,36 %**
CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días	39.912,78		10,19 %	
De 31 a 90 días	52.048,00		13,29 %	
De 91 a 180 días	66.120,04		16,88 %	
De 181 a 360 días	91.718,83		23,42 %	
De más de 360 días	141.819,21		36,21 %	
TOTAL CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES		**391.618,86**	**100 %**	**36,70 %**
VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días		0.00	0 %	
De 31 a 90 días		0.00	0 %	
De 91 a 180 días		0.00	0 %	
De 181 a 360 días		0.00	0 %	
De más de 360 días		0.00	0 %	
TOTAL VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES		**0,00**		**0 %**
MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días	36.768,04		6,27 %	
De 31 a 90 días	55.250,88		9,43 %	
De 91 a 180 días	67.539,85		11,52 %	
De 181 a 360 días	113.240,93		19,32 %	
De más de 360 días	313.266,37		53,46 %	
TOTAL MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES		**586.066,07**	**100 %**	**54,94 %**
TOTAL		**1.066.828,61**	**100 %**	**100 %**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011				
CUENTA	**PARCIAL**	**TOTAL**	**GRUPO %**	**RUBRO %**
COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días	8.505,78		3,12 %	
De 31 a 90 días	8.657,05		3,17 %	
De 91 a 180 días	11.264,63		4,13 %	
De 181 a 360 días	21.106,71		7,73 %	
De 360 días	223.406,71		81,85 %	
TOTAL COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES		**272940,88**	**100 %**	**11,67 %**
CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días	53.828,48		5,74 %	
De 31 a 90 días	57.358,50		6,12 %	
De 91 a 180 días	79.277,56		8,46 %	
De 181 a 360 días	153.177,25		16,34 %	
De más de 360 días	593.546,15		63,33 %	
TOTAL CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES		937.187,94	**100 %**	**40,07 %**
VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días	1.017,35		2,94 %	
De 31 a 90 días	703,21		2,03 %	
De 91 a 180 días	879,99		2,54 %	
De 181 a 360 días	2.202,94		6,37 %	
De más de 360 días	29.782,59		86,11 %	
TOTAL VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES		**34586,08**	**100 %**	**1,48 %**
MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días	86.422,19		7,90 %	
De 31 a 90 días	107.938,75		9,87 %	
De 91 a 180 días	132.073,44		12,07 %	
De 181 a 360 días	194.317,23		17,76 %	
De más de 360 días	573.396,10		52,41 %	
TOTAL MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES		**1.094.147,71**	**100 %**	**46,78 %**
TOTAL MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES		**2338862,61**	**100 %**	**100 %**

Interpretación

La Cartera de Crédito Microempresa que no devenga representa el un monto de $ 1.094.147,71 equivalente al 46,78%, evidenciándose un crecimiento con un porcentaje de 8,16%; en relación al año anterior y en cuanto a la Cartera de Crédito de consumo que no devenga intereses se obtiene un valor de $ 937.187,94 con un porcentaje de 36,70%, en el año base con una cantidad de $ 391.618,86, lo que es evidente una disminución, siendo esta favorable para la entidad debido a que hay un avance en la recuperación del dinero.

La cartera de crédito de vivienda que no devenga intereses de la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., se encuentra en cero en el año anterior, mientras que el año 2011 se cuenta con $ 34586,08**.** Obteniendo un mayor porcentaje dentro de su vencimiento en más de 360 días con valor de $29.782,59.

Seguidamente el de 181 a 360 días con el monto de 2.202,94 y un porcentaje de 6,37 referente al vencimiento y de 91 a 180 días un valor de 879,99 equivalente a 2,54%, observando que en la cartera de vivienda que no devenga intereses de la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., no existe un valor significativo o alarmante de riesgo en su recuperación.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010				
CUENTA	**PARCIAL**	**TOTAL**	**GRUPO %**	**RUBRO %**
COMERCIAL REEST. QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días	0,00		0 %	
De 31 a 90 días	0,00		0 %	
De 91 a 180 días	0,00		0 %	
De 181 a 360 días	0,00		0 %	
De 360 días	0,00		0 %	
TOTAL COMERCIAL REEST. QUE NO DEVENGA INTER.		0,00		0 %
CONSUMO REEST. QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días	0,00		0 %	
De 31 a 90 días	0,00		0 %	
De 91 a 180 días	0,00		0 %	
De 181 a 360 días	0,00		0 %	
De más de 360 días	0,00		0 %	
TOTAL CONSUMO REEST. QUE NO DEVEN. INTERESES		0,00		0 %
VIVIENDA REEST.QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días	0,00		0 %	
De 31 a 90 días	0,00		0 %	
De 91 a 180 días	0,00		0 %	
De 181 a 360 días	0,00		0 %	
De más de 360 días	0,00		0 %	
TOTAL VIVIENDA REEST. QUE NO DEVENGA INTERESES		0,00		0 %
MICROEMPRESA REEST.QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días	0,00		0 %	
De 31 a 90 días	0,00		0 %	
De 91 a 180 días	0,00		0 %	
De 181 a 360 días	0,00		0 %	
De más de 360 días	0,00		0 %	
TOTAL MICROEMP. REEST. QUE NO DEBE. INTERESES		0,00		0 %
TOTAL		0,00		0 %

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA"
ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	GRUPO %	RUBRO %
COMERCIAL REEST. QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días	0,00		0 %	
De 31 a 90 días	0,00		0 %	
De 91 a 180 días	0,00		0 %	
De 181 a 360 días	0,00		0 %	
De 360 días	0,00		0 %	
TOTAL COMERCIAL REEST. QUE NO DEVENGA INTERESES		0,00		0 %
CONSUMO REEST. QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días	172,61		4,14 %	
De 31 a 90 días	355,40		8,53 %	
De 91 a 180 días	547,64		13,14 %	
De 181 a 360 días	1.163,80		27,93 %	
De más de 360 días	1.926,89		46,25 %	
TOTAL CONSUMO REEST. QUE NO DEVENGA INTERESES		4166,34	100 %	100 %
VIVIENDA REEST.QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días	0,00		0 %	
De 31 a 90 días	0,00		0 %	
De 91 a 180 días	0,00		0 %	
De 181 a 360 días	0,00		0 %	
De más de 360 días	0,00		0 %	
TOTAL VIVIENDA REEST. QUE NO DEVENGA INTERESES		0,00		0 %
MICROEMPRESA REEST.QUE NO DEVENGA INTERESES				
De 1 a 30 días	0,00		0 %	
De 31 a 90 días	0,00		0 %	
De 91 a 180 días	0,00		0 %	
De 181 a 360 días	0,00		0 %	
De más de 360 días	0,00		0 %	
TOTAL MICROEMPRESA REEST. QUE NO DEVENGA INTERESES		0,00		0 %
TOTAL		**4.166,34**		**100 %**

Interpretación

La cartera de crédito Reestructurada que no devenga intereses según los Estados financieros de la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., no tiene ningún monto en el año base, es decir el valor es cero para la cartera Comercial, consumo, Vivienda y Microempresa.

En el año 2011 se reestructura la cartera de crédito de consumo que no devenga intereses y la mayor proporción en los plazos que otorga la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., se encuentra en de más de 360 días con un valor de $1.926,89 y un porcentaje de 46.25%.

En lo referente a de 181 a 360 días con la cantidad de $ 1.163,80 que equivale a 27,93% en el plazo de 91 a 180 días $547,64 que representa el 13,14, mientras de 31 a 90 días con un porcentaje de 8,53% y por último de 1 a 30 días con $172,61 y 4,14%.Lo que refleja un total de $ 4.166,34 cantidad que no es representativa pero sin embargo comparando con el año anterior que está en cero se debe tener en cuenta para ir bajando y mantenerse igual al año anterior debido a que estos créditos son destinados para la adquisición de bienes de consumo duradero u ocasional, o para pago de servicios, y los requisitos exigidos son mínimos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA"
ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	GRUPO %	RUBR 0%
COMERCIAL VENCIDA				
De 1 a 30 días	0,00		0 %	
De 31 a 90 días	31.832,12		22,13 %	
De 91 a 180 días	1.551,18		1,08 %	
De 181 a 360 días	45.356,52		31,53 %	
De más de 360 días	65.093,31		45,26 %	
TOTAL COMERCIAL VENCIDA		**143.833,13**	**100 %**	**13,27 %**
CONSUMO VENCIDA				
De 1 a 30 días	9.393,21		3,43 %	
De 31 a 90 días	36.176,28		13,23 %	
De 91 a 180 días	65.196,32		23,84 %	
De 181 a 360 días	28.174,62		10,30 %	
De 360 días	134.539,17		49,20 %	
TOTAL CARTERA DE CONSUMO VENCIDA		**273479,60**	**100 %**	**25,22 %**
VIVIENDA VENCIDA				
De 1 a 30 días	0,00		0 %	
De 31 a 90 días	0,00		0 %	
De 91 a 180 días	0,00		0 %	
De 181 a 360 días	0,00		0 %	
De más de 360 días	0,00		0 %	
TOTAL VIVIENDA VENCIDA		**0,00**		**0 %**
MICROEMPRESA VENCIDA				
De 1 a 30 días	16.991,68		2,55 %	
De 31 a 90 días	26.637,95		3,99 %	
De 91 a 180 días	67.338,64		10,10 %	
De 181 a 360 días	106.425,18		15,96 %	
De más de 360 días	449.567,28		67,41 %	
TOTAL MICROEMPRESA VENCIDA		**666.960,73**	**100 %**	**61,51 %**
TOTAL		**1.084.273,46**		**100 %**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA"
ANÁLISIS VERTICAL A LA CARTERA DE CRÉDITO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	GRUPO %	RUBR 0 %
COMERCIAL VENCIDA				
De 1 a 30 días	0,00		0 %	
De 31 a 90 días	5.277,68		2,93 %	
De 91 a 180 días	25.936,21		14,39 %	
De 181 a 360 días	70.718,70		39,24 %	
De más de 360 días	78.290,34		43,44 %	
TOTAL COMERCIAL VENCIDA		**180.222,93**	**100 %**	**18,62 %**
CONSUMO VENCIDA				
De 1 a 30 días	1.026,98		0,45 %	
De 31 a 90 días	61.267,31		26,93 %	
De 91 a 180 días	5.605,61		2,46 %	
De 181 a 360 días	95.288,88		41,89 %	
De 360 días	64.282,87		28,26 %	
TOTAL CARTERA DE CONSUMO POR VENCIDA		**227.471,65**	**100 %**	**23,50 %**
VIVIENDA VENCIDA				
De 1 a 30 días	0,00		0 %	
De 31 a 90 días	227,88		100 %	
De 91 a 180 días	0,00		0 %	
De 181 a 360 días	0,00		0 %	
De más de 360 días	0,00		0 %	
TOTAL VIVIENDA VENCIDA	0,00	**0,00**	**100 %**	**100 %**
MICROEMPRESA VENCIDA				
De 1 a 30 días	26.273,51		4,69 %	
De 31 a 90 días	89.558,14		15,99 %	
De 91 a 180 días	56.427,12		10,07 %	
De 181 a 360 días	94.693,40		16,90 %	
De más de 360 días	293.263,65		52,35 %	
TOTAL MICROEMPRESA VENCIDA		**560.215,82**	**100 %**	**57,88 %**
TOTAL		**967.910,40**		**100 %**

Interpretación

A través del análisis vertical de la cartera vencida de la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. se ha determinado los porcentajes de cada uno de los grupos que conforman esta cartera: en los créditos para Microempresa para el año 2011 se disminuyó en $ 560.215,82.

Referente a cartera vencida presenta $227.471,65 con un porcentaje de 23,50 % y con una minina disminución de 1,72% lo que es preocupante debido a que el destino de este crédito es de consumo y no hay inversión en la recuperación del dinero.En cuanto a cartera de crédito comercial vencida en el año base se obtiene un monto de $143.833,13 lo que representa un 18,62% y para el año 2011 se incrementó en un monto de $180.222,93 lo que equivale el 18,62%,deduciendo que el mayor riesgo crediticio se encuentra dentro de la cartera de microempresa y cuyos montos relevantes se encuentran dentro de los plazos de más de 360 días lo que ocasiona la incobrabilidad de estos créditos que no fueron recuperados, debido a que a los sujetos de crédito no cumplieron con el pago total del crédito a la fecha de su vencimiento.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
COMERCIAL POR VENCER					
De 1 a 30 días	204.677,19	111.938,47	92.738,72	82,85 %	1,83
De 31 a 90 días	370.775,68	200.909,98	169.865,70	84,55 %	1,85
De 91 a 180 días	542.680,30	292.515,29	250.165,01	85,52 %	1,86
De 181 a 360 días	1.121.885,58	568.575,17	553.310,41	97,32 %	1,97
De más de 360 días	11.636.369,66	5.318.841,08	6.317.528,58	118,78 %	2,19
TOTAL COMERCIAL POR VENCER	**13.876.388,41**	**6.492.779,99**	**7.383.608,42**	**113,72%**	**2,14**
CONSUMO POR VENCER					
De 1 a 30 días	1.754.766,62	1.388.055,74	366.710,88	26,42 %	1,26
De 31 a 90 días	3.233.558,30	2.601.704,16	631.854,14	24,29 %	1,24
De 91 a 180 días	4.388.332,85	3.625.922,15	762.410,70	21,03 %	1,21
De 181 a 360 días	8.796.932,29	6.897.130,59	1.899.801,70	27,54 %	1,28
De 360 días	61.221.873,26	38.198.246,34	23.023.626,92	60,27 %	1,60
TOTAL CARTERA DE CONSUMO POR VENCER	**79.395.463,32**	**52.711.058,98**	**26.684.404,34**	**50,62 %**	**1,51**
VIVIENDA POR VENCER					
De 1 a 30 días	64.816,87	30.446,53	34.370,34	112,89 %	2,13
De 31 a 90 días	118.935,72	70.460,31	48.475,41	68,80 %	1,69
De 91 a 180 días	174.562,70	96.957,60	77.605,10	80,04 %	1,80
De 181 a 360 días	368.024,46	200.682,96	167.341,50	83,39 %	1,83
De más de 360 días	5.664.736,27	2.986.969,28	2.677.766,99	89,65 %	1,90
TOTAL VIVIENDA POR VENCER	**6.391.076,02**	**3.385.516,68**	**3.005.559,34**	**88,78 %**	**1,89**
MICROEMPRESA POR VENCER					
De 1 a 30 días	694.599,31	489.622,96	204.976,35	41,86 %	1,42
De 31 a 90 días	1.217.546,06	1.023.413,28	194.132,78	18,97 %	1,19
De 91 a 180 días	1.579.371,76	1.292.347,83	287.023,93	22,21 %	1,22
De 181 a 360 días	2.784.624,15	2.233.963,30	550.660,85	24,65 %	1,25
De más de 360 días	9.522.617,50	9.097.207,80	425.409,70	4,68 %	1,05
TOTAL MICROEMPRESA POR VENCER	**15.798.758,78**	**14.136.555,17**	**1.662.203,61**	**11,76 %**	**1,12**
TOTAL	**115.461.686,53**	**76.725.910,82**	**38.735.775,71**	**50,49 %**	**1,50**

Interpretación

Los resultados obtenidos del análisis horizontal a la cartera de crédito por vencer de la Cooperativa Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.", arroja con mayor porcentaje en cartera de crédito comercial por vencer, con una variación de 113,72 y una razón de 2,14 veces más que el año anterior, siguiendo en este orden vivienda 88,78 y una razón de 1,89 veces, consumo con 50,62 y una razón de 1,51, microempresa 50,49 y una razón 1.50 veces. Siendo la cartera comercial con mayor monto y porcentaje de incremento, esto se da por la acogida de los socios en este servicio de la cooperativa.

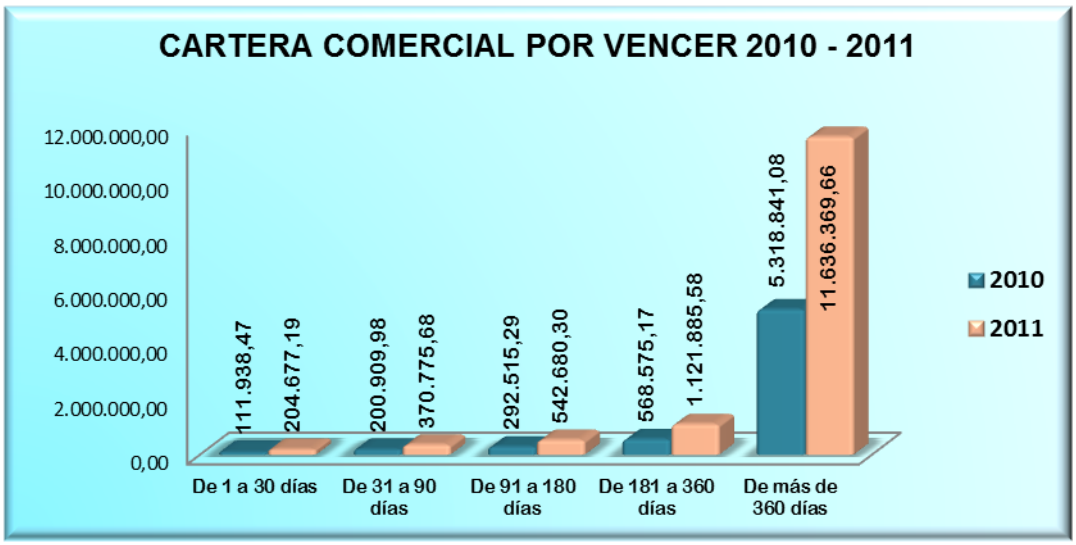
CUADRO N° 7

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

COMERCIAL POR VENCER

CUENTA	AÑO 2011	AÑO 2010	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZÓN
COMERCIAL POR VENCER					
De 1 a 30 días	204.677,19	111.938,47	92.738,72	82,85%	1,83
De 31 a 90 días	370.775,68	200.909,98	169.865,70	84,55%	1,85
De 91 a 180 días	542.680,30	292.515,29	250.165,01	85,52%	1,86
De 181 a 360 días	1.121.885,58	568.575,17	553.310,41	97,32%	1,97
De más de 360 días	11.636.369,66	5.318.841,08	6.317.528,58	118,78%	2,19
TOTAL COMERCIAL POR VENCER	**13.876.388,41**	**6.492.779,99**	**7.383.608,42**	**113,72%**	**2,14**

GRÁFICO N° 7



Fuente: Estados Financieros de la COOPMEGO Ltda."

Elaborado por: EL Autor

En la cartera comercial por vencer de la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., se ha determinado los porcentajes de cada uno de los plazos de vencimiento de los créditos con destino al comercio: de 1 a 30 días para el año 2011 un monto de $204.677,19 y para el año base el valor de $111.938,47 representado en una variación relativa de 82.85 % y una razón de 1,83.

En lo que respecta de 31 a 90 días un monto de $ 370.775,68 y para el año anterior el valor de $200.909,98 representado en una variación relativa de 84,55 % y una razón de1.85. Y de 91 a 180 días un monto de $ 542.680,30 con una variación relativa de 85,52 % y una razón de1,86. De

181 a 360 días un monto de $ 121.885.58 representado en una variación relativa de 118,78 % y una razón de 2,14 y finalmente de más de 360 días para el año 2011 un monto de $ 11.636.369,66 y para el año base el valor de $ 5.318.841,08 representado en una variación relativa de 118,78 % y una razón de 2,14.observandose con mayor variación relativa y razón en el plazo de más de 360 días debido que los créditos son en la mayoría a largo plazo.

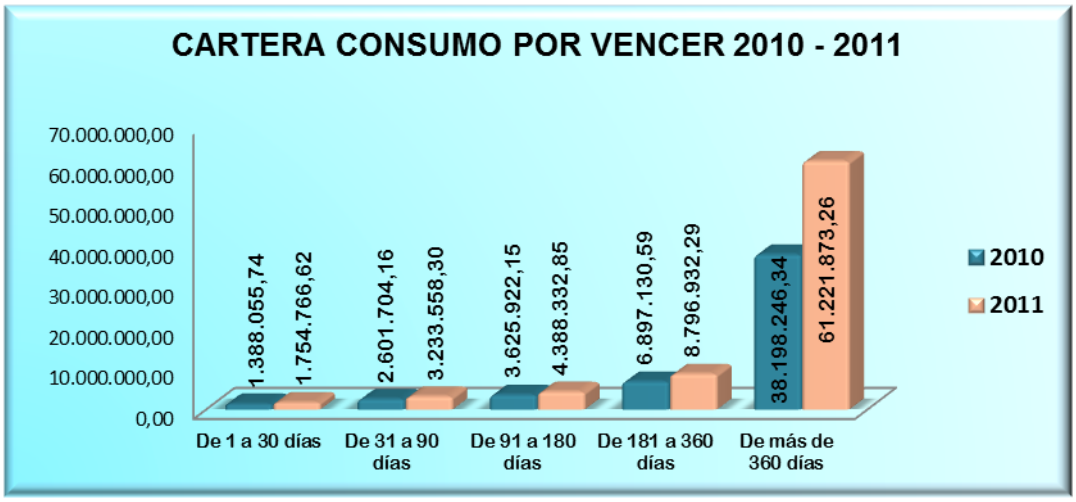
CUADRO N° 8

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

CONSUMO POR VENCER

CUENTA	AÑO 2011	AÑO 2010	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZÓN
CONSUMO POR VENCER					
De 1 a 30 días	1.754.766,62	1.388.055,74	366.710,88	26,42	1,26
De 31 a 90 días	3.233.558,30	2.601.704,16	631.854,14	24,29	1,24
De 91 a 180 días	4.388.332,85	3.625.922,15	762.410,70	21,03	1,21
De 181 a 360 días	8.796.932,29	6.897.130,59	1.899.801,70	27,54	1,28
De 360 días	61.221.873,26	38.198.246,34	23.023.626,92	60,27	1,60
TOTAL CARTERA DE CONSUMO POR VENCER	**79.395.463,32**	**52.711.058,98**	**26.684.404,34**	**50,62**	**1,51**

GRÁFICO N° 8



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

La mayor proporción de los créditos de consumo que otorga la cooperativa se encuentra en los plazos mayores a un año puesto que para el año base se otorgó un monto total de $ 38.198.246,34 y para el año 2011, $ 61.221.873,26 con una variación de 60.27 y una razón de 1.60 veces más que el año anterior.

En el período de tiempo demás de 1 a 30 días una variación de 26,42 y una razón de 1,26 veces más que el año anterior, de 31a 90 días una variación de 24,26 y una razón de 1,24, de 91 a 180 días 21,03 y una razón de 1,21 veces, de 181 a 360 días veces, una variación 27,54 de y una razón 1,28. Con lo que se demuestra que los montos más altos de préstamos están ubicados en los plazos mayores de tiempo

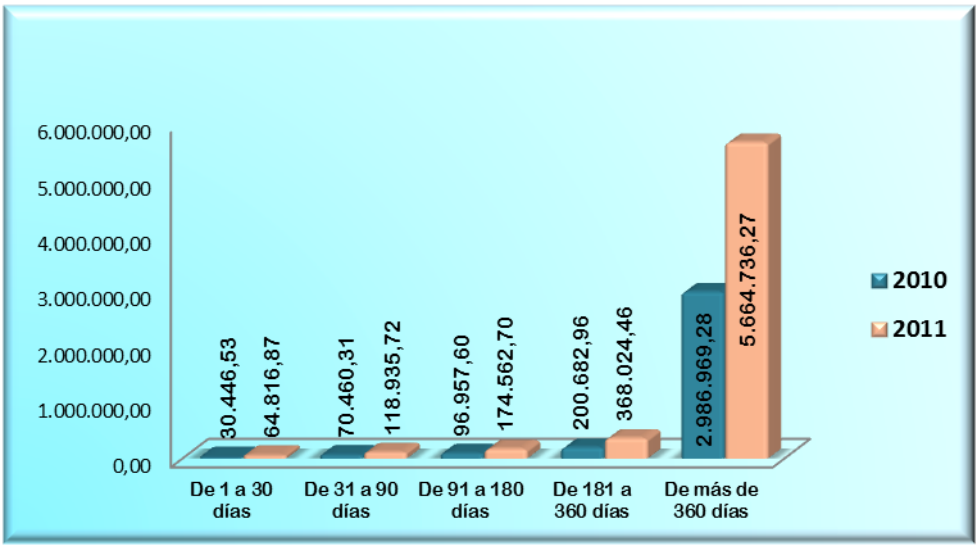
CUADRO N° 9

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

VIVIENDA POR VENCER

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
VIVIENDA POR VENCER					
De 1 a 30 días	64.816,87	30.446,53	34.370,34	112,89	2,13
De 31 a 90 días	118.935,72	70.460,31	48.475,41	68,80	1,69
De 91 a 180 días	174.562,70	96.957,60	77.605,10	80,04	1,80
De 181 a 360 días	368.024,46	200.682,96	167.341,50	83,39	1,83
De más de 360 días	5.664.736,27	2.986.969,28	2.677.766,99	89,65	1,90
TOTAL VIVIENDA POR VENCER	**6.391.076,02**	**3.385.516,68**	**3.005.559,34**	**88,78**	**1,89**

GRÁFICO N° 9



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

Los resultados obtenidos del análisis a la cartera de crédito vivienda por vencer por periodo de tiempo de la Cooperativa Manuel Esteban Godoy

Ortega Ltda.", se obtiene en más de 1 a 30 días una variación de 111,89 y una razón de 2,13 veces más que el año anterior, de 31a 90 días una variación de 68,80 y una razón de 1,69, de 91 a 180 días 80,04 y una razón de 1.80 veces, de 181 a 360 días una variación 83,39 y una razón 1,83 de más de 360 días una variación 89,65 y una razón 1,90.

Siendo la cartera de mayor variación e incremento para el año 2011 las de mayor período de tiempo, debido que las cuotas de pago son más bajas que los períodos de corto plazo. Por lo que es necesario que la Cooperativa Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. Considere los plazos mayores en la concesión de créditos.

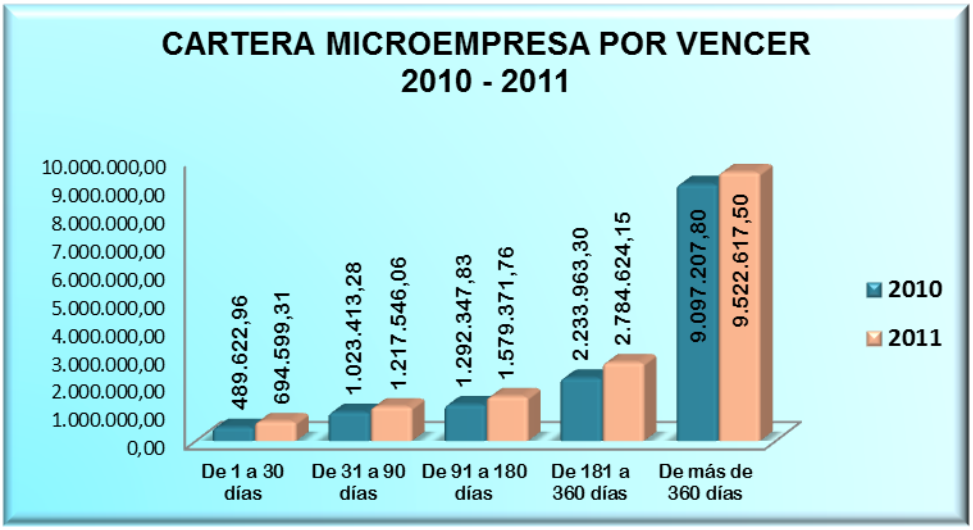
CUADRO N° 10

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

MICROEMPRESA POR VENCER

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
MICROEMPRESA POR VENCER					
De 1 a 30 días	694.599,31	489.622,96	204.976,35	41,86	1,42
De 31 a 90 días	1.217.546,06	1.023.413,28	194.132,78	18,97	1,19
De 91 a 180 días	1.579.371,76	1.292.347,83	287.023,93	22,21	1,22
De 181 a 360 días	2.784.624,15	2.233.963,30	550.660,85	24,65	1,25
De más de 360 días	9.522.617,50	9.097.207,80	425.409,70	4,68	1,05
TOTAL MICROEMPRESA POR VENCER	**15.798.758,78**	**14.136.555,17**	**1.662.203,61**	**11,76**	**1,12**

GRÁFICO N° 10



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

En la cartera de crédito para microempresa en los plazos mayores a un año es la que tiene más concentración de créditos otorgados puesto que para el año anterior hubo un monto de $ 097.207,80, y para el año 2011 se incrementó en un monto de $ 5.664.736,27 lo que significa una variación absoluta de $ 425.409,70. Variación relativa de 4,68 y una razón de 1,05 su acogida se debe a que los socios solicitan los créditos para diferentes actividades de microempresa en la ciudad de Loja. Seguidamente en variaciones mayores se encuentra en los periodos de tiempo de 91 a 180 días 22,21 y una razón de 1,22 veces, de 181 a 360 días una variación de veces, 24,65 y una razón de 11,25.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA"
ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO
PERIODO 2010-2011

CUENTA	AÑO 2011	AÑO 2010	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA %	RAZÓN
COMERCIAL REESTRUCT. POR VENCER					
De 31 a 90 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De 91 a 180 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De 181 a 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De más de 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL COMERCIAL REESTRUCT. POR VENCER	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER					
De 1 a 30 días	1.506,22	3.701,11	-2.194,89	-59,30	0,41
De 31 a 90 días	1.959,03	4.154,93	-2.195,90	-52,85	0,47
De 91 a 180 días	2.586,57	6.346,44	-3.759,87	-59,24	0,41
De 181 a 360 días	4.999,29	13.485,58	-8.486,29	-62,93	0,37
De 360 días	11.360,38	42.812,36	-31.451,98	-73,46	0,27
TOTAL CONSUMO REESTRUCT. POR VENCER	**22.411,49**	**70.500,42**	**-48.088,93**	**-68,21**	**0,32**
VIVIENDA REESTRUCT. POR VENCER					
De 1 a 30 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De 31 a 90 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De 91 a 180 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De 181 a 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De más de 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL VIVIENDA REESTRUCT. POR VENCER	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
MICROEMPRESA REESTRUCT. POR VENCER					
De 1 a 30 días	310,49	316,70	-6,21	-1,96	0,98
De 31 a 90 días	349,66	284,03	65,63	23,11	1,23
De 91 a 180 días	518,52	421,67	96,85	22,97	1,23
De 181 a 360 días	927,61	755,49	172,12	22,78	1,23
De más de 360 días	8.269,07	10.375,35	-2.106,28	-20,30	0,80
TOTAL MICROEMPRESA REESTRUCT. POR VENCER	**10.375,35**	**12.153,24**	**-1.777,89**	**-14,63**	**0,85**
TOTAL	**32.786,84**	**82.653,66**	**-49.866,82**	**-60,33**	**0,40**

Interpretación

Los resultados obtenidos del análisis horizontal a la cartera de crédito Reestructurada por vencer de la Cooperativa Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.", arroja en cartera de crédito Micro empresarial, una variación de 60,33 y una razón de 0,40 veces menos que el año anterior, consumo reestructurada 68,21 y una razón de 0,32, lo que significa que para el año 2011 se realizó las gestiones pertinentes para bajar la morosidad y los clientes paguen a tiempo.

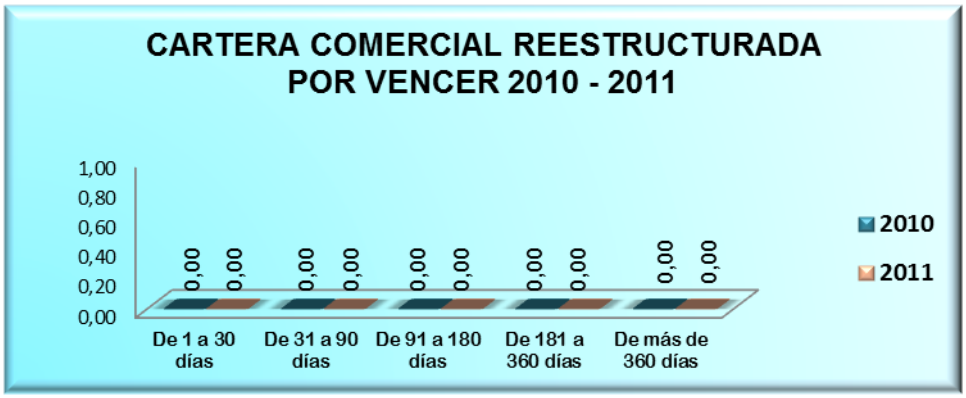
CUADRO N° 11

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

COMERCIAL REESTRUCTURADA POR VENCER

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
COMERCIAL REESTRUCT. POR VENCER					
De 31 a 90 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De 91 a 180 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De 181 a 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De más de 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL COMERCIAL REESTRUCT. POR VENCER	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

GRÁFICO N° 11



Fuente: Estados Financieros de la COOPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

Los resultados obtenidos del análisis horizontal a la cartera de crédito comercial reestructurada por periodo de tiempo se determinada que no se obtiene ningún valor.

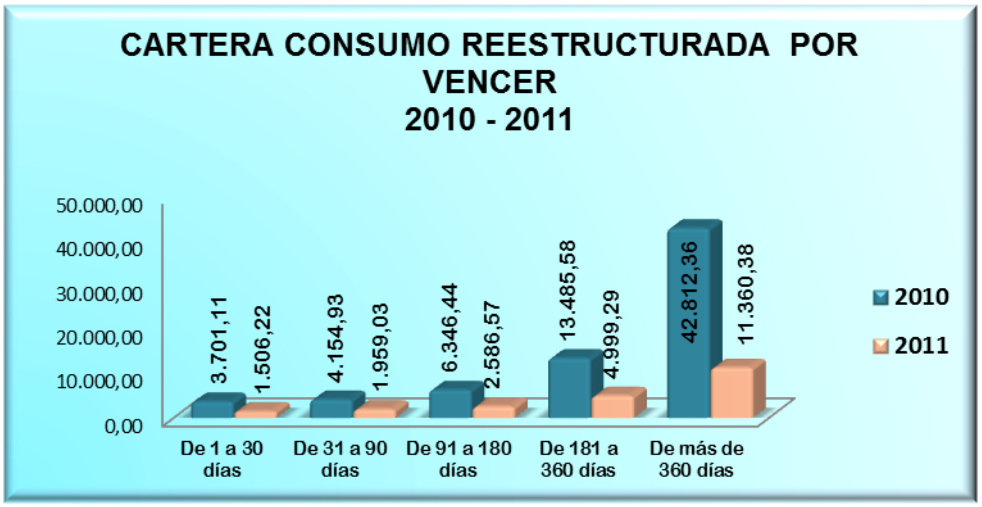
CUADRO N° 12

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER					
De 1 a 30 días	1.506,22	3.701,11	-2.194,89	-59,30	0,41
De 31 a 90 días	1.959,03	4.154,93	-2.195,90	-52,85	0,47
De 91 a 180 días	2.586,57	6.346,44	-3.759,87	-59,24	0,41
De 181 a 360 días	4.999,29	13.485,58	-8.486,29	-62,93	0,37
De 360 días	11.360,38	42.812,36	-31.451,98	-73,46	0,27
TOTAL CONSUMO REESTRUCT. POR VENCER	**22.411,49**	**70.500,42**	**-48.088,93**	**-68,21**	**0,32**

GRÁFICO N° 12



Fuente: Estados Financieros de la COOPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

En la cartera de consumo reestructurada por periodo de tiempo de la Cooperativa Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.", se obtiene en más de 1 a 30 días una variación de -59,30 y una razón de -0.41 veces menos que el año anterior, de 31a 90 días una variación de 52,85 y una razón de 0,47, de 91 a 180 días 59,24 y una razón de 1,80 veces, de 181 a 360 días una variación 83,39 y una razón 0,41, de más de 360 días una variación 62,93 y una razón 0,37.Lo que se refleja en el análisis una disminución para el año 2011 en lo que se refiere a cartera de crédito de consumo reestructurada en relación al año anterior por lo que es bueno para la cooperativa Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.", eso le facilita la recuperación de los préstamos.

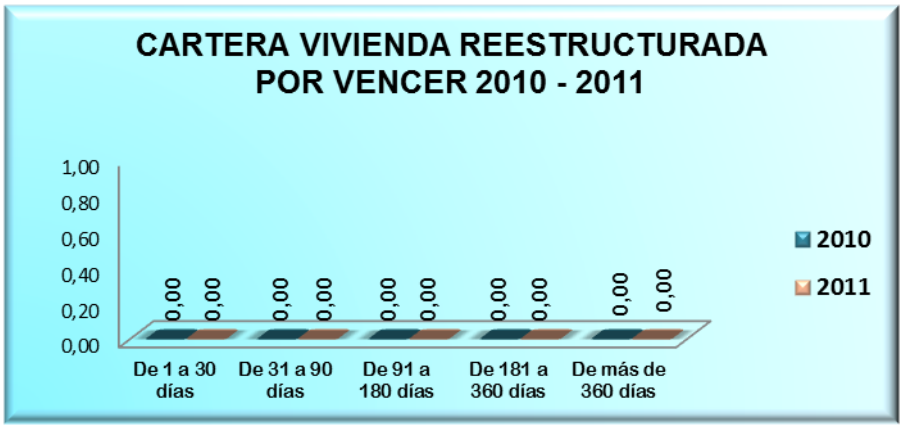
CUADRO N° 13

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

VIVIENDA REESTRUCTURADA POR VENCER

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
VIVIENDA REESTRUCT. POR VENCER					
De 31 a 90 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De 91 a 180 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De 181 a 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De más de 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL VIVIENDA REESTRUCT. POR VENCER	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

GRÁFICO N° 13



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

Los resultados obtenidos del análisis horizontal a la cartera de crédito vivienda reestructurada por periodo de tiempo se determinada que no se obtiene ningún valor.

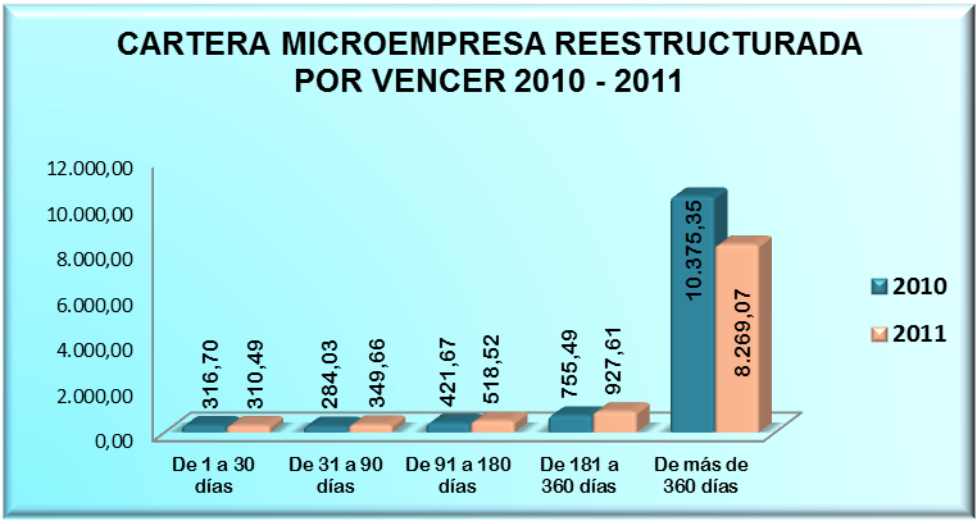
CUADRO N° 14

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

MICROEMPRESA REESTRUCTURADA POR VENCER

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
MICROEMPRESA REESTRUCT. POR VENCER					
De 1 a 30 días	310,49	316,70	-6,21	-1,96	0,98
De 31 a 90 días	349,66	284,03	65,63	23,11	1,23
De 91 a 180 días	518,52	421,67	96,85	22,97	1,23
De 181 a 360 días	927,61	755,49	172,12	22,78	1,23
De más de 360 días	8.269,07	10.375,35	-2.106,28	-20,30	0,80
TOTAL MICROEMPRESA REESTRUCT. POR VENCER	**10.375,35**	**12.153,24**	**-1.777,89**	**-14,63**	**0,85**

GRÁFICO N° 14



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

El análisis a la cartera de microempresa reestructurada por vencer en el periodo de tiempo de la Cooperativa Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.", presenta en más de 1 a 30 días una variación de -6,25 y una razón de -0,28 veces menos que el año anterior, de 31a 90 días una variación de 23,11 y una razón de 1,23 de 91 a 180 días 22,97 y una razón de 1,23 veces, de 181 a 360 días una variación 22,78 y una razón 1,23 de más de 360 días una variación -20,30 y una razón 0,80

Obteniendo una disminución para el año 2011 en lo que se refiere a al período de 1 a 30 días y al de más de 360 días, lo que refleja que el departamento de crédito aplicado políticas viables en la recuperación del dinero prestado a los socios.

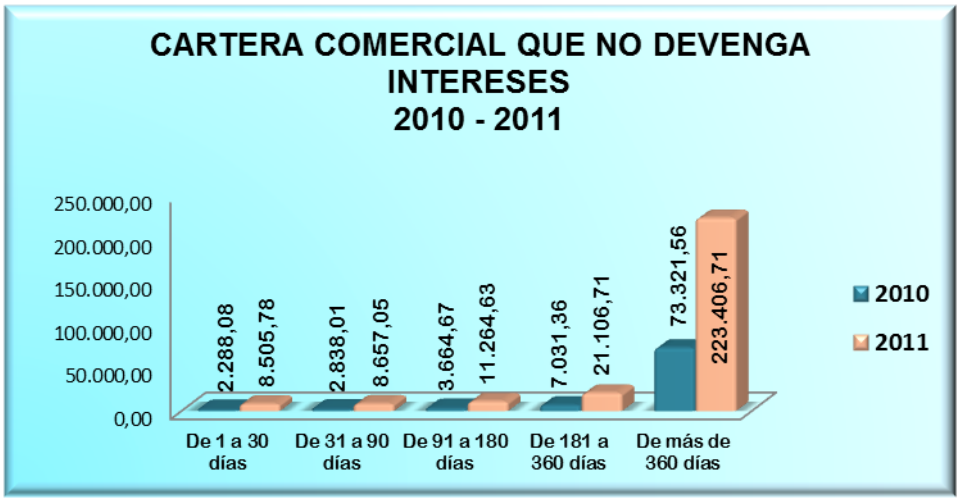
CUADRO N° 15

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES					
De 1 a 30 días	8.505,78	2.288,08	6.217,70	271,74	3,72
De 31 a 90 días	8.657,05	2.838,01	5.819,04	205,04	3,05
De 91 a 180 días	11.264,63	3.664,67	7.599,96	207,38	3,07
De 181 a 360 días	21.106,71	7.031,36	14.075,35	200,18	3,00
De más de 360 días	223.406,71	73.321,56	150.085,15	204,69	3,05
TOTAL COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	**272.940,88**	**89.143,68**	**183.797,20**	**206,18**	**3,06**

GRÁFICO N° 15



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación

Al aplicar el análisis horizontal a la cartera de crédito que no devenga intereses por período de tiempo, da como resultado en más de1 a 30 días una variación de 271,14 y una razón de 3,72 veces más que el año anterior, de 31a 90 días una variación de 205.04 y una razón de 3,05 de 91 a 180 días 207,38 y una razón de 3,07 veces, de 181 a 360 días una variación 208,38 y una razón 3 de más de 360 días una variación 204,69 y una razón 3,05

Los resultados reflejan un significativo incremento para el año 2011 por lo que el departamento de crédito debería debe tomar cartas en el asunto para que no avance estos créditos a cartera de crédito vencida y evitar problemas posteriores para la recuperación de los créditos

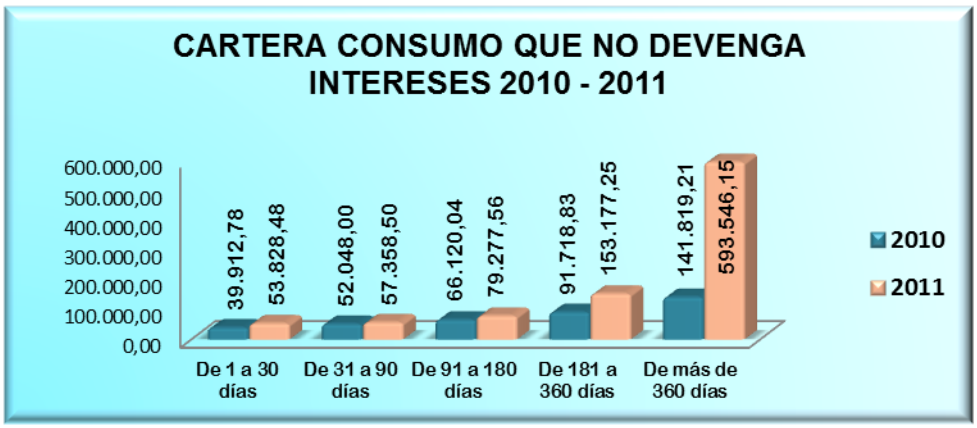
CUADRO N° 16

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES					
De 1 a 30 días	53.828,48	39.912,78	13.915,70	34,87	1,35
De 31 a 90 días	57.358,50	52.048,00	5.310,50	10,20	1,10
De 91 a 180 días	79.277,56	66.120,04	13.157,52	19,90	1,20
De 181 a 360 días	153.177,25	91.718,83	61.458,42	67,01	1,67
De 360 días	593.546,15	141.819,21	451.726,94	318,52	4,19
TOTAL CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	**937.187,94**	**391.618,86**	**545.569,08**	**139,31**	**2,39**

GRÁFICO N° 16



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

En la cartera de consumo que no devenga intereses por periodo de tiempo de la Cooperativa Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.", obtiene en más de1 a 30 días una variación de 34,87 y una razón de 1,35 veces más que el año anterior, de 31a 90 días una variación de 10,20 y una razón de 1,10, de 91 a 180 días 19,90 y una razón de 1,20 veces, de

181 a 360 días una variación 67,01 y una razón 1,67 de más de 360 días una variación 67,01 y una razón 1,67.

Lo que gráficamente se observa en el análisis un incremento para el año 2011 en mayor proporción especialmente en el plazo de 181 a 360 y de más de 360 días por lo que la cooperativa Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.", debe considerar políticas para evitar este crecimiento en este rubro.

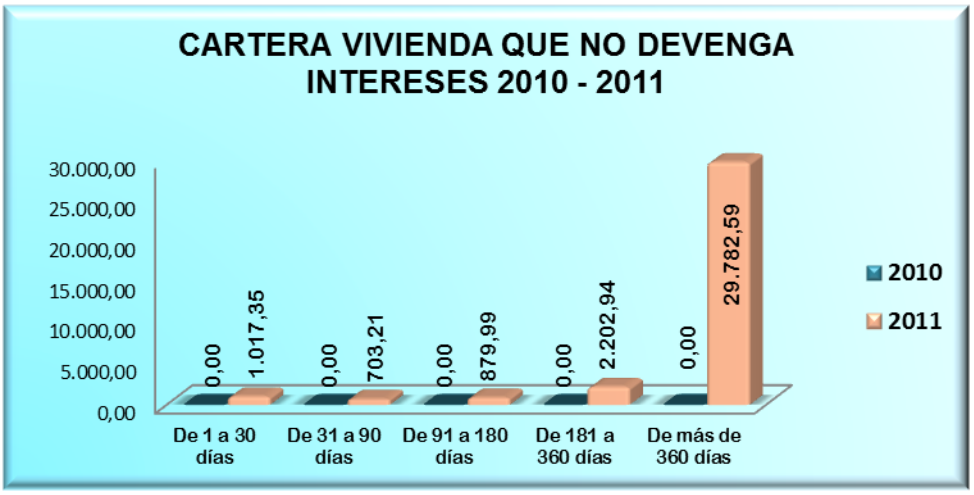
CUADRO N° 17

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES					
De 1 a 30 días	1.017,35	0,00	1.017,35	0,00	
De 31 a 90 días	703,21	0,00	703,21	0,00	
De 91 a 180 días	879,99	0,00	879,99	0,00	
De 181 a 360 días	2.202,94	0,00	2.202,94	0,00	
De más de 360 días	29.782,59	0,00	29.782,59	0,00	
TOTAL VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	**34.586,08**	**0,00**	**34.586,08**	**0,00**	

GRÁFICO N° 17



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

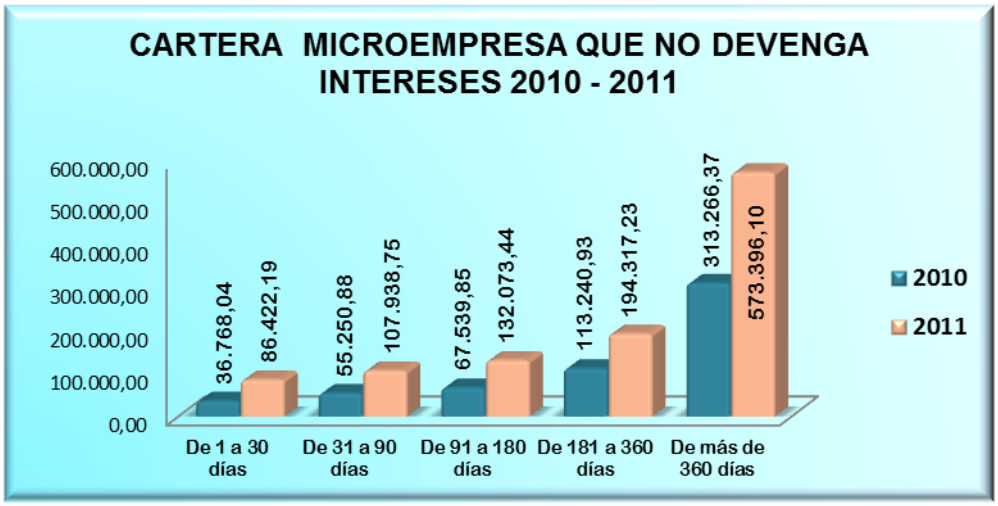
Los resultados obtenidos del análisis a la cartera de crédito vivienda, por periodo de tiempo se determinada valores bajos en el año 2011 debido que los créditos han sido cancelados a tiempo.

CUADRO N° 18

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES					
De 1 a 30 días	86.422,19	36.768,04	49.654,15	135,05	2,35
De 31 a 90 días	107.938,75	55.250,88	52.687,87	95,36	1,95
De 91 a 180 días	132.073,44	67.539,85	64.533,59	95,55	1,96
De 181 a 360 días	194.317,23	113.240,93	81.076,30	71,60	1,72
De más de 360 días	573.396,10	313.266,37	260.129,73	83,04	1,83
TOTAL MICROEM. QUE NO DEVENGA INTERESES	**1.094.147,71**	**586.066,07**	**508.081,64**	**86,69**	**1,87**

GRÁFICO N°18



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación

El análisis a la cartera de microempresa reestructurada por vencer en el periodo de tiempo de la Cooperativa Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.", obtiene en más de 1 a 30 días una variación de -6,25 y una razón de -0,28 veces menos que el año anterior, de 31a 90 días una variación de 23.11 y una razón de 1,23 de 91 a 180 días 22,97 y una razón de 1,23 veces, de 181 a 360 días una variación 22,78 y una razón 1,23 de más de 360 días una variación -20,30 y una razón 0.80

Obteniendo una disminución para el año 2011 en lo que se refiere a al período de1 a 30 días y al de más de 360 días, lo que refleja que el departamento de crédito aplicado políticas viables en la recuperación del dinero prestado a los socios.

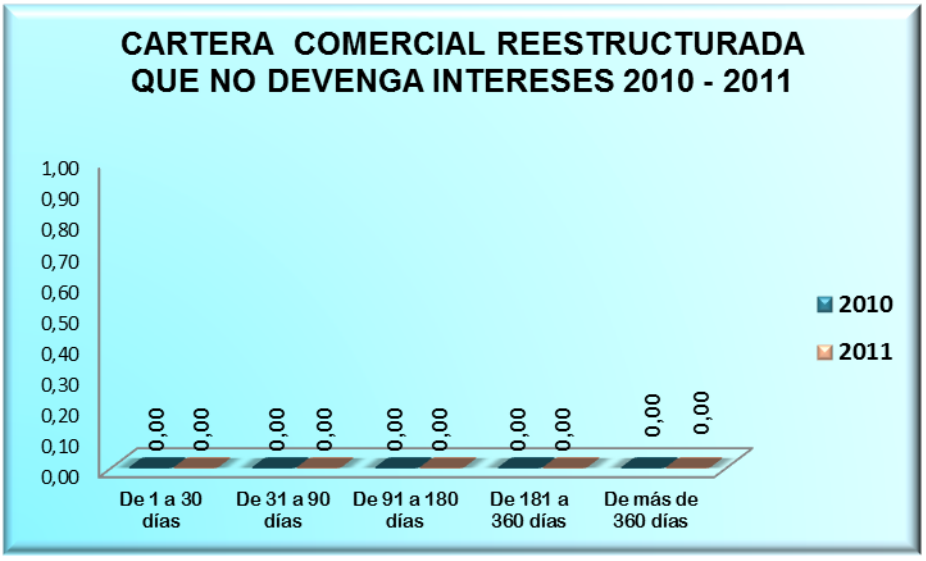
CUADRO N° 19

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

COMERCIAL REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
COMERCIAL REEST.QUE NO DEVENGA INTERESES					
De 1 a 30 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 31 a 90 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 91 a 180 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 181 a 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De más de 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTAL COMERCIAL REEST.QUE NO DEVENGA INTERESES	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	

GRÁFICO N°19



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda.**"**
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

Los resultados obtenidos del análisis a la cartera de crédito vivienda, por periodo de tiempo se determina que no se presenta ningún valor

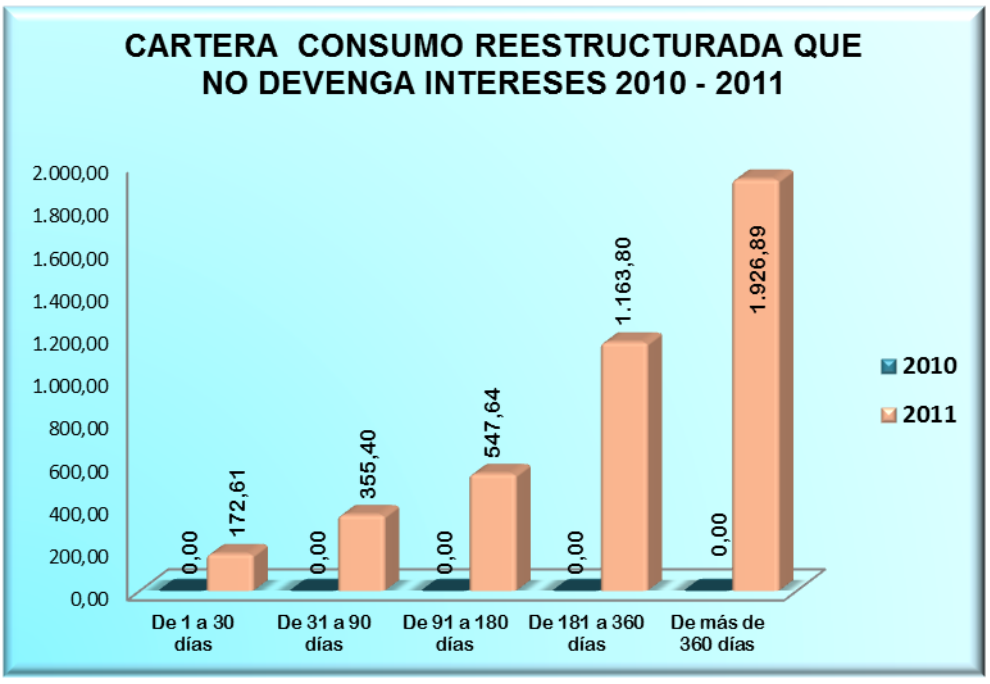
CUADRO N° 20

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
CONSUMO REEST.QUE NO DEVENGA INTERESES					
De 1 a 30 días	172,61	0,00	172,61	0,00	
De 31 a 90 días	355,40	0,00	355,40	0,00	
De 91 a 180 días	547,64	0,00	547,64	0,00	
De 181 a 360 días	1.163,80	0,00	1.163,80	0,00	
De 360 días	1.926,89	0,00	1.926,89	0,00	
TOTAL CONSUMO REEST.QUE NO DEVENGA INTERESES	**4.166,34**	**0,00**	**4.166,34**	**0,00**	

GRÁFICO N°20



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

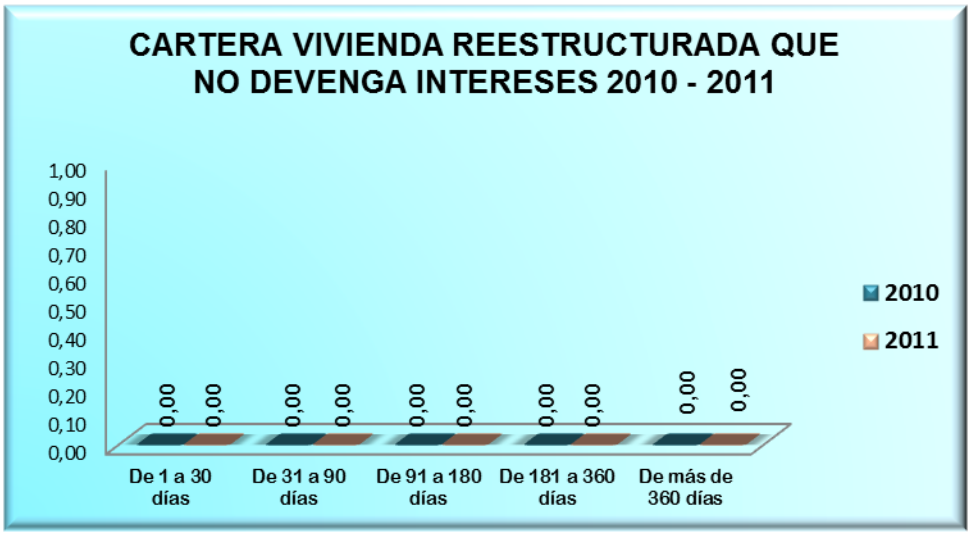
CUADRO N° 21

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

VIVIENDA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
VIVIENDA REEST.QUE NO DEVENGA INTERESES					
De 1 a 30 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 31 a 90 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 91 a 180 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 181 a 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De más de 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTAL VIVIENDA REEST.QUE NO DEVENGA INTERESES	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	

GRÁFICO N°21



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

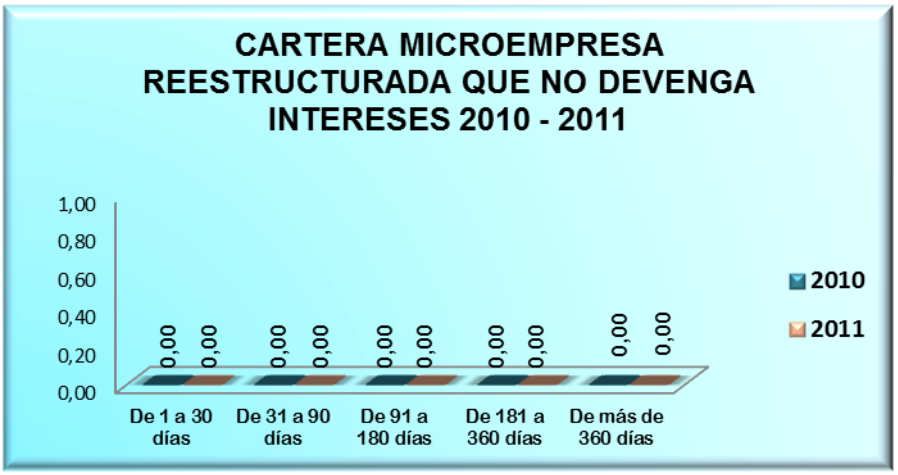
CUADRO N° 22

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

MICROEMPRESA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
MICROEMPRESA REEST.QUE NO DEVENGA INTERESES					
De 1 a 30 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 31 a 90 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 91 a 180 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 181 a 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De más de 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTAL MICROEMPRESA REEST.QUE NO DEVENGA INTERESES	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	

GRÁFICO N°22



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

Gráficamente se representa que no hay ningún valor en lo que se refiere a cartera de crédito vivienda que no devenga intereses

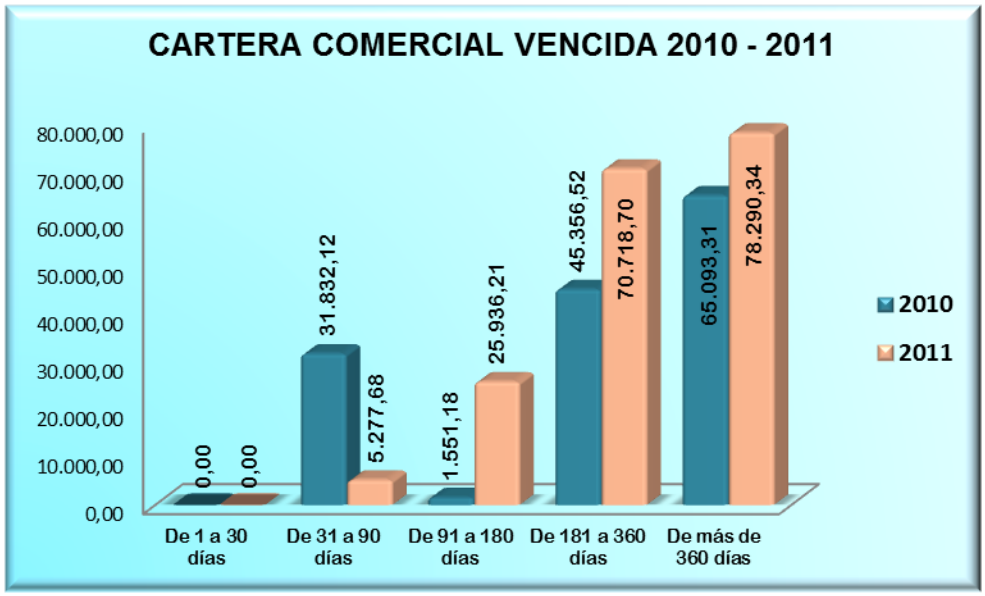
CUADRO N° 23

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

COMERCIAL VENCIDA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
COMERCIAL VENCIDA					
De 1 a 30 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 31 a 90 días	5.277,68	31.832,12	-26.554,44	-83,42	0,17
De 91 a 180 días	25.936,21	1.551,18	24.385,03	1572,03	16,72
De 181 a 360 días	70.718,70	45.356,52	25.362,18	55,92	1,56
De más de 360 días	78.290,34	65.093,31	13.197,03	20,27	1,20
TOTAL COMERCIAL VENCIDA	**180.222,93**	**143.833,13**	**36.389,80**	**25,30**	**1,25**

GRÁFICO N°23



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor.

Interpretación

La cartera comercial vencida por el período de tiempo de la Cooperativa Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.", obtiene en más de1 a 30 días una variación y una razón de 0. Veces, de 31a 90 días una variación de-83,42 y una razón de 0.17 de 91 a 180 días 1572,03 y una razón de 16.72 veces, de 181 a 360 días una variación 55,92 y una razón 1,56 de más de 360 días una variación 20,27 y una razón 1.20.

Dando como resultado una disminución para el año 2011 en lo que se refiere a al período de1 a 30 días y de 31-90 días. Asimismo un incremento significativo en el período de 91a180 días, debido a la falta de políticas de cobro.

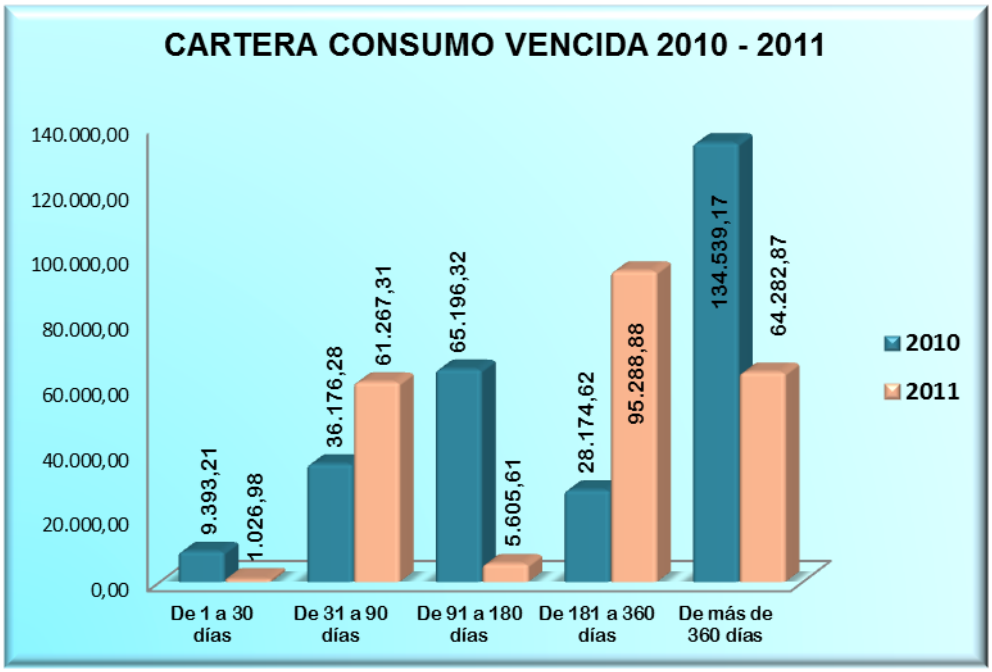
CUADRO N° 24

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

CONSUMO VENCIDA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
CONSUMO VENCIDA					
De 1 a 30 días	1.026,98	9.393,21	-8.366,23	-89,07	0,11
De 31 a 90 días	61.267,31	36.176,28	25.091,03	69,36	1,69
De 91 a 180 días	5.605,61	65.196,32	-59.590,71	-91,40	0,09
De 181 a 360 días	95.288,88	28.174,62	67.114,26	238,21	3,38
De 360 días	64.282,87	134.539,17	-70.256,30	-52,22	0,48
TOTAL CARTERA DE CONSUMO VENCIDA	**227.471,65**	**273.479,60**	**-46.007,95**	**-16,82**	**0,83**

GRÁFICO N°24



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación

El análisis de la cartera de consumo vencida en el periodo de tiempo de la Cooperativa Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., ,se tiene para 1 a 30 días una variación de -89,07 y una razón de 0.11 veces menos que el año anterior, de 31a 90 días una variación de 69,36 y una razón de 1.69 de 91 a 180 días -91,40 y una razón de 0,09 veces, de 181 a 360 días una variación 238,21 y una razón 3.38 de más de 360 días una variación -52,22 y una razón 0.48.Lo que se representa gráficamente obteniendo un total de $227.471,65 lo que significa que no hubo variaciones considerables.

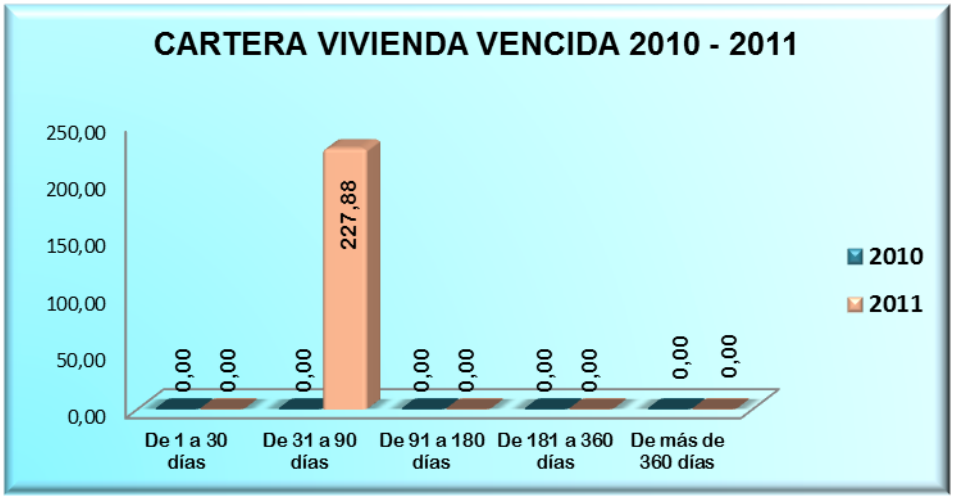
CUADRO N° 25

ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

VIVIENDA VENCIDA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
VIVIENDA VENCIDA					
De 1 a 30 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 31 a 90 días	227,88	0,00	227,88	0,00	
De 91 a 180 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De 181 a 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
De más de 360 días	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTAL VIVIENDA VENCIDA	**227,88**	**0,00**	**227,88**	**0,00**	

GRÁFICO N°25



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación.

Los valores de los años en referencia son cero a excepción del período de 31 a 90 días que de 227,88 en el año 2011.

CUADRO N° 26

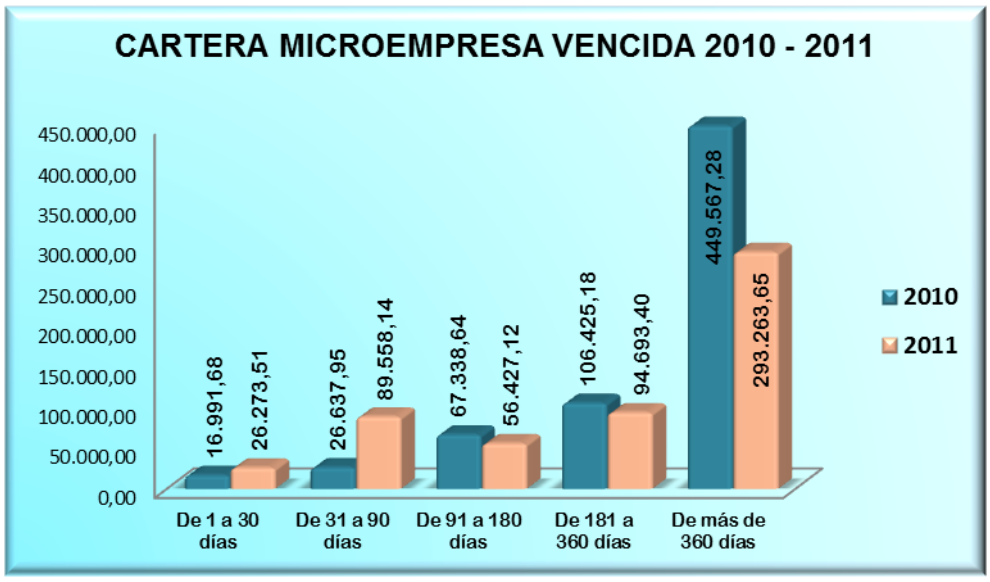
ANÁLISIS HORIZONTAL POR PERÍODO DE TIEMPO

MICROEMPRESA VENCIDA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA" ANÁLISIS HORIZONTAL A LA CARTERA DE CRÉDITO PERIODO 2010-2011					
CUENTA	**AÑO 2011**	**AÑO 2010**	**VARIACIÓN ABSOLUTA**	**VARIACIÓN RELATIVA %**	**RAZÓN**
MICROEMPRESA VENCIDA					
De 1 a 30 días	26.273,51	16.991,68	9.281,83	54,63	1,55
De 31 a 90 días	89.558,14	26.637,95	62.920,19	236,21	3,36
De 91 a 180 días	56.427,12	67.338,64	-10.911,52	-16,20	0,84
De 181 a 360 días	94.693,40	106.425,18	-11.731,78	-11,02	0,89
De más de 360 días	293.263,65	449.567,28	-156.303,63	-34,77	0,65
TOTAL MICROEMPRESA VENCIDA	**560.215,82**	**666.960,73**	**-106.744,91**	**-16,00**	**0,84**

GRÁFICO N°26

REPRESENTACIÓN GRÁFICA



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación

La cartera microempresa vencida por el período de tiempo, se obtiene en más de 1 a 30 días una variación 54,63 y una razón de 1,55 veces, de 31a 90 días una variación de 236,21 y una razón de 3.36 de 91 a 180 días -16,20 y una razón de 0.84veces, de 181 a 360 días una variación 11,02 y una razón 0,89 de más de 360 días una variación -34,77 y una razón 0,65.

Lo que significa que en el período de estudio se presenta una disminución a excepción del 1 al 30 y del 31 a 90 días que existe un incremento, por lo que es necesario que la Cooperativa Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., debería trabajar más en la recuperación de los créditos concedidos a los socios o clientes y evitar molestias posterior y pagos adicionales por intereses de mora que ocasiona los pagos atrasados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA.

APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS

Indicadores de liquidez

$$\text{RAZÓN CORRIENTE} = \frac{\text{ACTIVOS CORRIENTES}}{\text{PASIVOS CORRIENTES}}$$

Datos

AÑO 2010	
ACTIVOS CORRIENTES PASIVOS CORRIENTES	133.891.409,85 116.367.137,85
AÑO 2011	
ACTIVOS CORRIENTES ASIVOS CORRIENTES	164,417,930,03 144.693.267,42

CUADRO N°2 7

AÑO 2010	AÑO 2011
R.C = 133.891.409,85 116.367.137,85 **R.C = $1,15**	R.C = 164.417.930,03 144.693.267,42 **R.C = $1,14**

GRÁFICO N°27

Fuente: Estados Financieros de la COOPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., por cada dólar que adeuda tiene $1,15 para el año base y 1,14 para el año 2011 para cubrir sus obligaciones a corto plazo; lo que se evidencia mediante el indicador aplicado que cuenta con suficiente liquidez. Por lo que los depósitos de los clientes se encuentran garantizados y la cooperativa puede otorgar créditos a sus clientes sin ningún inconveniente para las diferentes actividades o requerimientos de los clientes o socios.

FONDOS DE LIQUIDEZ

$$\text{FONDOS DE LIQUIDEZ} = \frac{\text{FONDOS DISPONIBLES}}{\text{TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO}}$$

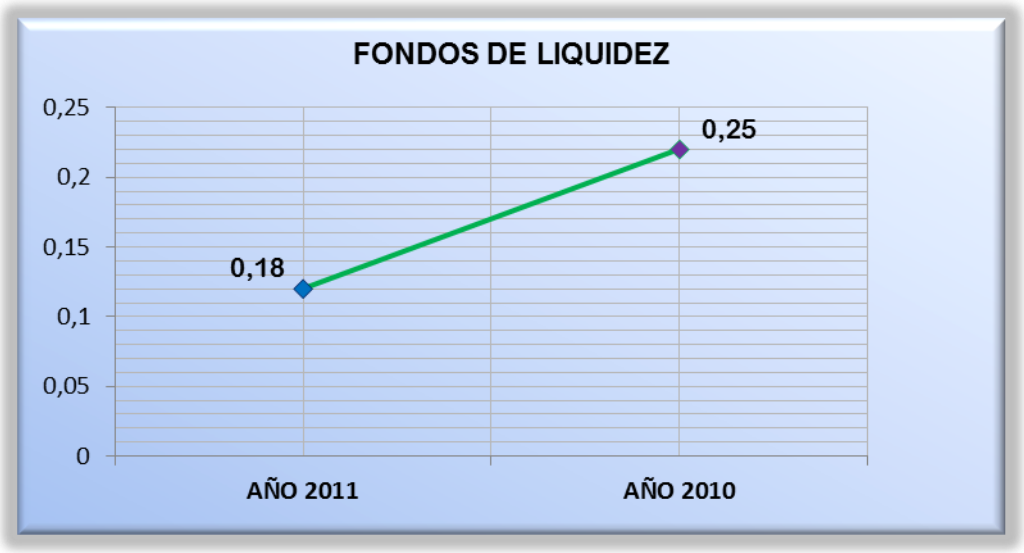
Datos

AÑO 2010	
FONDOS DISPONIBLES	31.665.926,20
TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	113.078.904,22
AÑO 2011	
FONDOS DISPONIBLES	25.786.744,47
TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	141.935.691,97

CUADRO N°2 8

AÑO 2010	**AÑO 2011**
F.L= $\frac{31.665.926,20}{113.078.904,22}$ F.L= $\frac{45.409,42}{391.095,75}$ **F.L= 0,25**	F.L= $\frac{25.786.744,47}{141.935.691,97}$ F.L= $\frac{112.828,17}{511.507,55}$ **F.L= 0,18**

GRÁFICO N°28



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

Por cada dólar que debe la cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., en el año base tiene 0,25 ctvs. para cubrir sus obligaciones con el público, y en el año 2010 cuenta con 0,18 ctvs., notándose una diminución de 0,07 ctvs. en el año 2011 frente al año 2010, lo que indica que la entidad financiera no está en las posibilidades de hacer frente a la totalidad de sus obligaciones en forma inmediata ya que su efectivo disponible se encuentra colocado en la concesión de créditos a largo plazo para las diferentes actividades que solicitan los socios .

INDICADORES DE MOROSIDAD

Morosidad Bruta Total

$$= \frac{\text{CARTERA DE CRÉDITOS QUE NO DEVENGAN INTERESES + CARTERA VENCIDA}}{\text{TOTAL DE CARTERA – PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES}}$$

Fórmula:(1411+1412+1413+1414+1421+1422+1423+1424)/(14-1499)

Datos

Código	Nombre de las Cuentas	2011	2010
14	Cartera de Crédito		
1411	Cartera de Crédito Comercial que no Devenga	272.940,88	89.143,68
1412	Int.	937.187,94	391.618,86
1413	Cartera de Crédito Consu. que no Devengan Int.	34.586,08	0
1414	Cartera de Crédito vivienda que no Devengan	1.094.147,71	586.066,07
1421	I.	180.222,93	143.833,13
1422	Cartera de Crédito Microempresa que no Dev.	227.471,65	273.479,60
1423	Int.	227,88	+0
1424	Cartera de Crédito Comercial Vencida	560.215,82	666.960,73
1499	Cartera de Crédito de Consumo Vencida	10,.420.580,92	7,.411.564,14
	Cartera de Crédito de Vivienda Vencida		
	Cartera de Crédito Microempresa Vencida		
	Provisiones para Créditos Incobrables		

2011

(272,940.88+937,187.94+34,586.08+1,094,147.71+180,222.93+227,471.65+227.88+560,215.82/
(108.385.319,56 -10, 420,580.92)

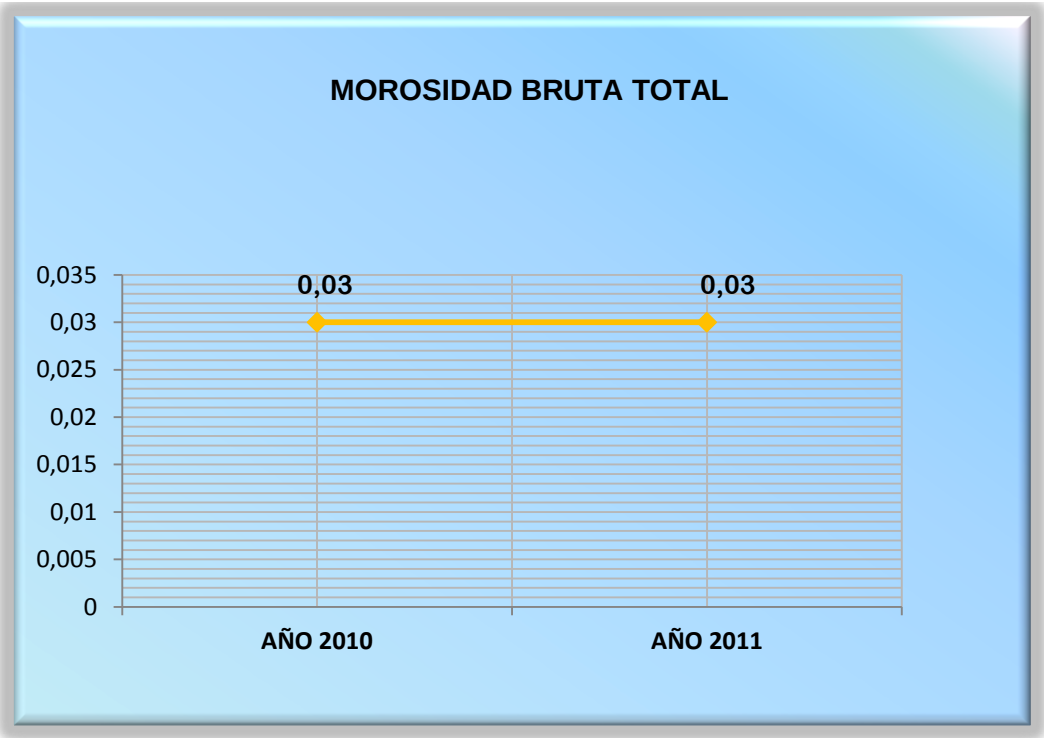
2010

(89,143.68+391,618.86+0+586,066.07+143,833.13+273,479.60+0+666,960.73/)/
(71, 548,103.41- 7, 411,564.14)

CUADRO N° 29

AÑO 2010	AÑO 2011
M.B.T= 2,151,102.07 / 71, 548,103.41- 7, 411,564,14 M.B.T= 2.151.102,07 / 64.136.539,33 **M.B.T= 0,03**	M.B.T= 3307000.89 / 108.385.319,56 -10. 420.580,92 M.B.T= 3.307.000,89 / 97.964.738,58 **M.B.T= 0,03**

GRÁFICO N° 29



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

El índice de morosidad bruta total evidencia que en el año 2010 la morosidad de la cartera es de 0,03 centavos de dólar y que para el año 2011 se mantiene en 0,03 centavos de dólar lo que demuestra que la cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega LTDA necesita mejorar las políticas crediticias para la recuperación oportuna de la cartera.

Morosidad de la Cartera de Consumo

$$= \frac{\text{CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGAN INTERESES} + \text{CARTERA VENCIDA}}{\text{CARTERA CONSUMO POR VENCER} + \text{CARTERA CONSUMO QUE NO DEVENGAN INTERESES} + \text{CARTERA CONSUMO VENCIDA}}$$

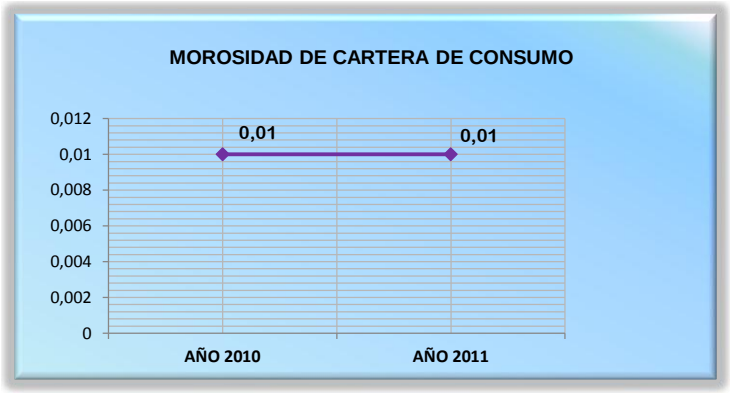
Datos

AÑO 2010	
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGAN INTERESES CARTERA VENCIDA CARTERA CONSUMO POR VENCER CARTERA CONSUMO QUE NO DEVENGAN INTERESES CARTERA CONSUMO VENCIDA	391,618.86 273,479.60 52,711,058.98 391,618.86 273,479.60
AÑO 2011	
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGAN INTERESES CARTERA VENCIDA CARTERA CONSUMO POR VENCER CARTERA CONSUMO QUE NO DEVENGAN INTERESES CARTERA CONSUMO VENCIDA	937,187.94 227,471.65 79,395,463.32 937,187.94 227471.65

CUADRO N°30

AÑO 2010	AÑO 2011
M.C.C= 665.098,46 / 53.376.157,44 M.C.C= 0,01	M.C.C= 1.164.659,59 / 80.560.122,91 M.C.C= 0,01

GRÁFICO N° 30



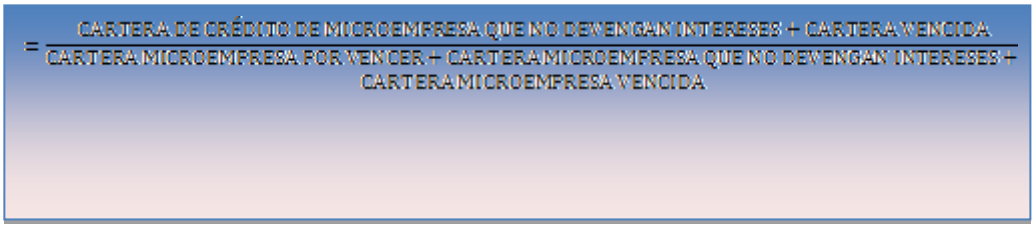
Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

El índice de morosidad de la cartera de consumo se refleja gráficamente que en el año 2010 se encuentra en el 1% y en el año 2011 se mantiene en el 1%, por lo que es conveniente para la cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., que no aumente este

porcentaje para mejorar la eficiencia y efectividad de los recursos destinados a la concesión de créditos de consumo que solicitan los socios con la finalidad de destinarlos a los recursos en las diferentes actividades. Observando además que entre los rubros de cartera de crédito que mantiene la cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., el monto más alto es el de consumo por vencer.

Morosidad de la Cartera de Microempresa



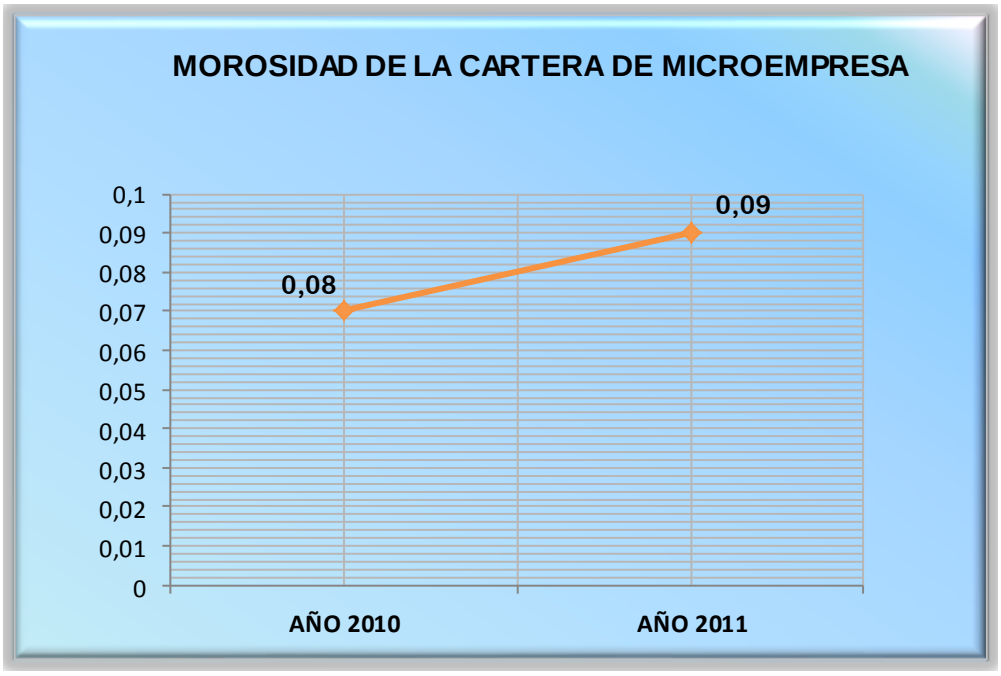
Datos

AÑO 2010	
CARTERA DE CRÉDITO DE MICROEMPRESA QUE NO DEVENGAN INTERESES CARTERA VENCIDA CARTERA MICROEMPRESA POR VENCER CARTERA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGAN INTERESES CARTERA MICROEMPRESA VENCIDA	586.066,07 666,960,73) 14.136,55 586,066,07 666,960,73
AÑO 2011	
CARTERA DE CRÉDITO DE MICROEMPRESA QUE NO DEVENGAN INTERESES CARTERA VENCIDA CARTERA MICROEMPRESA POR VENCER CARTERA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGAN INTERESES CARTERA MICROEMPRESA VENCIDA	1.094.147,71 560.215,82) 15.798.758,78 1.094.147,71 560.215,82

CUADRO N° 31

AÑO 2010	AÑO 2011
M.C.M= 1,253,026,80 / 14,136,555.17 + 1.253.026,80 M.C.M= 12.353.026,80 / 15.389.581,91 **M.C.M= 0,08**	M.C.M= 1.654.363,53 / 15,798,758.78 + 1,654,363,53 M.C.M= 1.654.363,53 / 17.453.122,31 **M.C.M= 0,09**

GRÁFICO N° 31



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

El indicador de morosidad de la cartera de microempresa de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., en el año 2010 se obtiene como resultado según la replantación grafica 8% y en el año 2011. Con un porcentaje de 9%, es decir que entre los dos años no existe mucha diferencia, sin embargo no ha existido la suficiente gestión de cobro por parte del departamento de responsable, ya que es la cartera con mayor índice de morosidad, lo cual se debe al retraso de la cancelación de los préstamos por parte de los clientes o socios de la cooperativa.

RIESGO CREDITICIO

$$R.C = \frac{\text{CARTERA TOTAL}}{\text{CARTERA TOTAL}} x\,100$$

Datos

Detalle de Código de las Cuentas

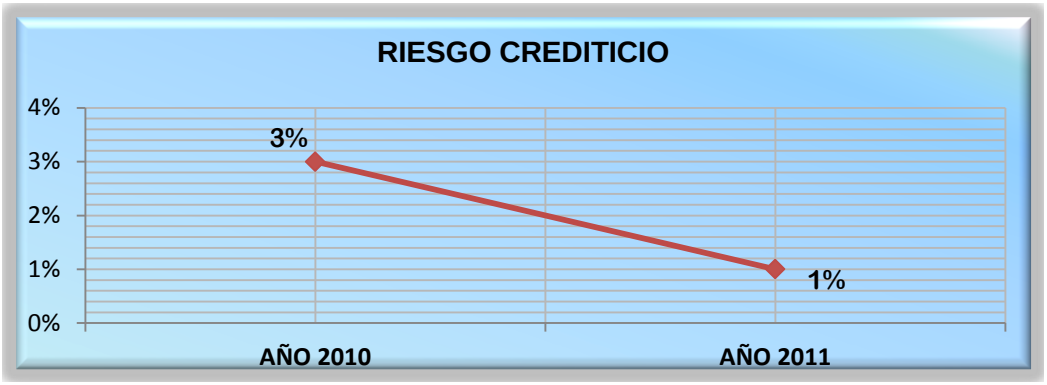
Fórmula: 1411+1412+1413+1414+1415+1416+1417+1418+1421+1422+1423+1424+1426+1427+1428/14

Código	Nombre de las Cuentas
14	Cartera de Crédito
1411	Cartera de Crédito Comercial que no Devenga Intereses
1412	Cartera de Crédito Consumo que no Devengan Intereses
1413	Cartera de Crédito vivienda que no Devengan Intereses
1414	Cartera de Crédito Microempresa que no Devengan Intereses
1415	Comercial reestructura que no Devengan Intereses
1416	Consumo reestructurada que no Devengan Intereses
1417	Vivienda reestructurada que no Devengan Intereses
1418	Microempresa reestructurada que no Devengan Intereses
1421	Cartera de Crédito Comercial Vencida
1422	Cartera de Crédito de Consumo Vencida
1423	Cartera de Crédito de Vivienda Vencida
1424	Cartera de Crédito Microempresa Vencida
1425	Comercial reestructura vencida
1426	Consumo reestructurada vencida
1427	Vivienda reestructurada vencida
1428	Microempresa reestructurada vencida

CUADRO N° 32

AÑO 2010	AÑO 2011
$R.C=\frac{2.151.102,27}{71.578.103,41}$ x100 R.C= 0,03 x100 **R.C= 3%**	$R.C=\frac{1.211.673,19}{108\ .385.319,56}$ x 100 R.C= 0,01 x100 **R.C= 1%**

GRÁFICO N° 32



Fuente: Estados Financieros de la COPMEGO Ltda."
Elaborado por: EL Autor

Interpretación:

El indicador de riesgo crediticio en el año 2010 es del 3% y para el año 2011 arroja un porcentaje de 1%, lo que quiere decir que la morosidad para el año de estudio ha disminuido debido a que la mayoría de los socios de cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., han cancelan a tiempo o porque existe la debida gestión de cobro.

Provisiones / Cartera de crédito Improductiva

$$PCI = \frac{1499}{1411 + 1412 + 1413 + 1414 + 1415 + 1416 + 1417 + 1417 + 1418 + 1421 + 1422 + 1423 + 1424 + 1425 + 1426 + 1427 + 1428 * -1}$$

1499	(Provisiones para Créditos Incobrables
1411	Cartera de Créditos Comercial que no devenga intereses
1412	Cartera de Créditos de Consumo que no devenga intereses
1413	Cartera de Créditos de Vivienda que no devenga intereses
1414	Cartera de Créditos de Microempresa que no devenga intereses
1415	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada que no devenga intereses
1416	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada que no devenga intereses
1417	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada que no devenga intereses
1418	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada que no devenga intereses
1421	Cartera de Créditos Comercial Vencida
1422	Cartera de Créditos de Consumo Vencida
1423	Cartera de Créditos de Vivienda Vencida
1424	Cartera de Créditos de microempresa Vencida
1425	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada Vencida
1426	Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada Vencida
1427	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada Vencida
1428	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada Vencida

CUADRO N° 33

AÑO 2010	AÑO 2011
$PCI = \frac{-7.411.564.14}{71578103,41 - 1}$ PCI= 0,10	$PCI = \frac{-10.420.580,92}{108.385.319,56 - 1}$ PCI= 0,09

GRÁFICO N° 33

Interpretación:

Las provisiones a las cuentas incobrables de la Cartera de crédito Improductiva para el año 2010 es del 10% y para el año 2011 el 9% de reserva o provisión que la cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. destinada para la cartera improductiva o que no genera ingresos a la misma y observándose una misma diferencia entre el año de estudio y el año base.

Cobertura de la cartera Comercial

$$CCC = \frac{149905 + 741405 + 741425}{1411 + 1415 + 1421 + 1425}$$

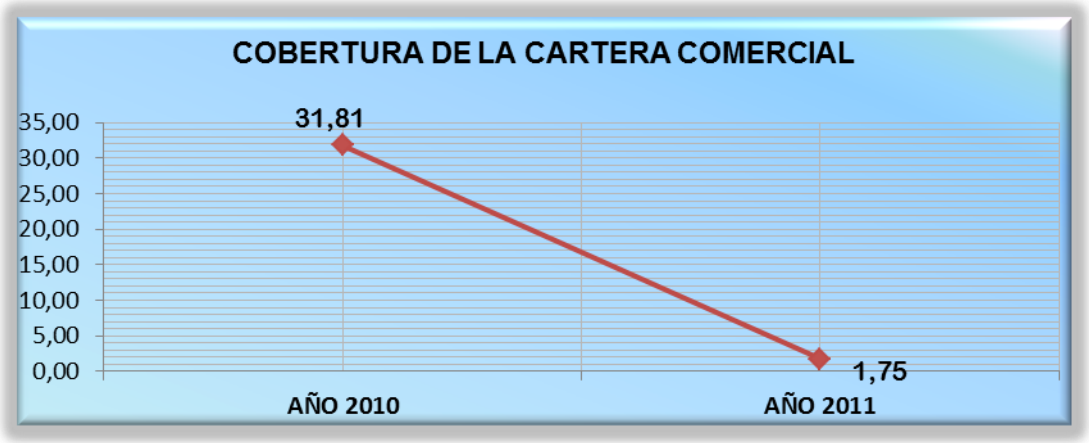
CUADRO N° 34

AÑO 2010	AÑO 2011
$CCC = \frac{-7.411.564.14 + 0 + 0}{89.143,68 + 0 + 143.833,13 + 0}$ CCC= 31,81	$CCC = \frac{-795.071,90 + 0 + 0}{272.940,88 + 0 + 180.222,93 + 0}$ CCC= 1,75

.

149905	(Cartera de Créditos Comercial)
741405	Provisión Cartera Reestructurada Comercial
741425	Provisión General Cartera Comercial
1411	Cartera de Créditos Comercial que no devenga intereses
1415	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada que no devenga intereses
1421	Cartera de Créditos Comercial Vencida
1425	Cartera de Créditos Comercial Reestructurada Vencida

GRÁFICO N° 34



Interpretación:

Las provisiones a las cuentas incobrables de la Cartera de crédito Improductiva para el año 2010 es del 10% y para el año 2011 el 9% de reserva o provisión que la cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. destinada para la cartera improductiva o que no genera ingresos a la misma y observándose una misma diferencia entre el año de estudio y el año base.

Cobertura de la cartera de Consumo

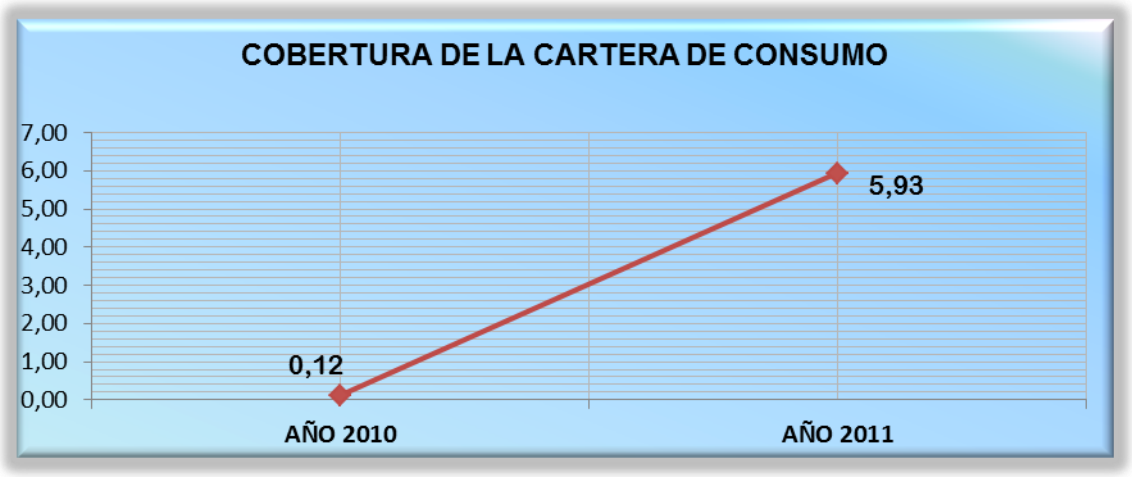
$$CCCONS = \frac{149910 + 741410 + 741430}{1412 + 1416 + 1422 + 1426}$$

149910	**(Cartera de Créditos de Consumo)**
741410	**Provisión Cartera Reestructurada Consumo**
741430	**Provisión General Cartera Consumo**
1412	**Cartera de Créditos de Consumo que no devenga intereses**
1416	**Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada que no devenga intereses**
1422	**Cartera de Créditos de Consumo Vencida**
1426	**Cartera de Créditos de Consumo Reestructurada Vencida**

CUADRO N° 35

AÑO 2010	AÑO 2011
$CCCONS = \frac{-2.520.698,09 + 7.180,39 + 2.137.866,33}{391.618,86 + 0 + 273.479,60 + 0}$ CCC= 0,12	$CCCONS = \frac{3.703.280,72 + 3.710,96 + 3.223.478,44}{937.187,94 + 4.166,34 + 227.471,65 + 259,88}$ CCC= 5,93

GRÁFICO N° 35



Interpretación:

El indicador de Cobertura de la cartera de Consumo de la cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., en el año 2010 se obtiene como resultado 0,12 y en el año 2011. Con un valor de 5,93, es decir que entre los dos años existe una diferencia considerable, observándose que se no ha existido la suficiente gestión de cobro por parte del departamento responsable para el efecto, por lo que la proporción de la provisión de la cartera improductiva de consumo, e indispensable.

Cobertura de la cartera de Vivienda

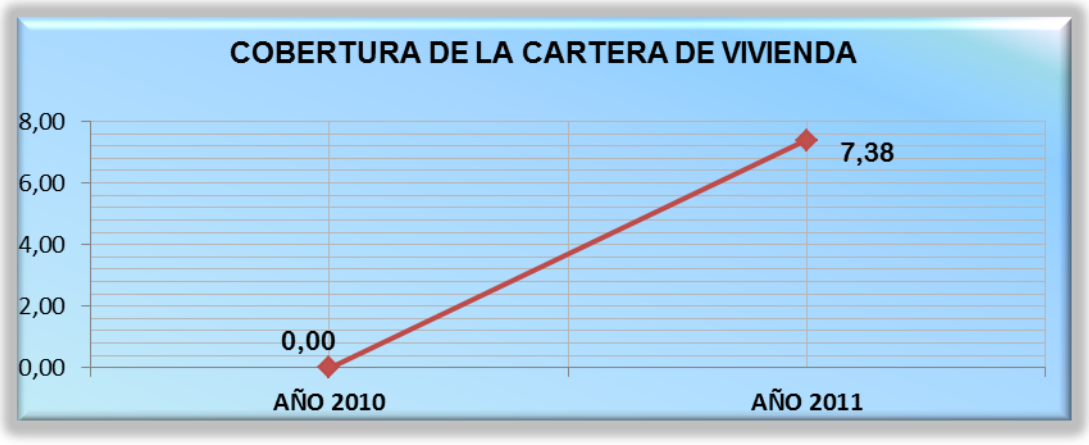
$$CCV = \frac{149915 + 741415 + 741435}{1413 + 1417 + 1423 + 1427}$$

149915	(Cartera de Créditos de Consumo)
741415	Provisión Cartera Reestructurada Vivienda
741435	Provisión General Cartera Vivienda
1413	Cartera de Créditos de Vivienda que no devenga intereses
1417	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada que no devenga intereses
1423	Cartera de Créditos de Vivienda Vencida
1427	Cartera de Créditos de Vivienda Reestructurada Vencida

CUADRO N° 36

AÑO 2010	AÑO 2011
$CCV = \frac{-135.420,59 + 0 + 0}{0 + 0 + 0 + 0}$ CCC= 0	$CCV = \frac{-257.035,52 + 0 + 0}{34.586,08 + 0 + 227,88 + 0}$ CCC= 7,38

GRÁFICO N° 36



Interpretación:

El índice de Cobertura de la cartera de Vivienda evidencia que en el año 2010 la proporción de la provisión de la cartera improductiva es de 0 y que para el año 2011 de 7,38 lo que demuestra que la cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega LTDA necesita mejorar las políticas crediticias para la recuperación oportuna de la cartera. De tal manera que se recuerde el dinero en forma puntual de los créditos concedidos a los socios o clientes.

Cobertura de la cartera de Microempresa

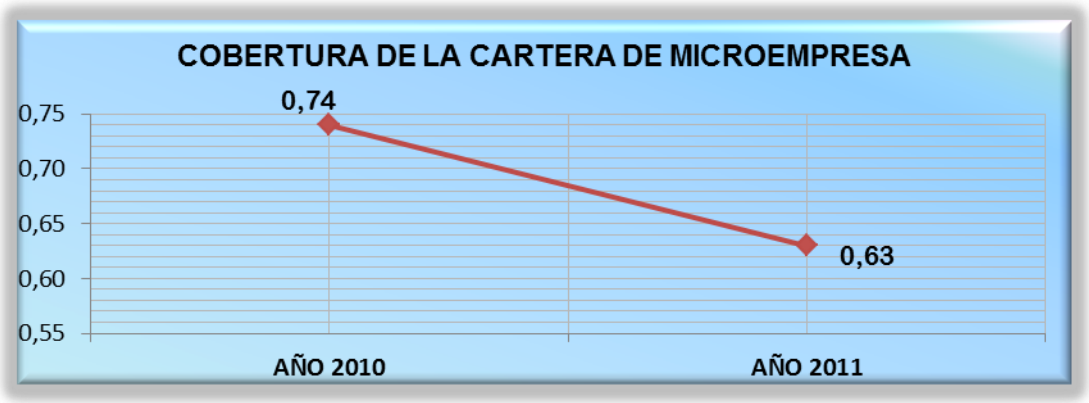
$$CCM = \frac{149920 + 741420 + 741440}{1414 + 1418 + 1424 + 1428}$$

149920	(Cartera de Créditos para la Microempresa)
741420	Provisión Cartera Reestructurada Microempresa
741440	Provisión General Cartera Microempresa
1414	Cartera de Créditos de Microempresa que no devenga intereses
1418	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada que no devenga intereses
1424	Cartera de Créditos de microempresa Vencida
1428	Cartera de Créditos de Microempresa Reestructurada Vencida

CUADRO N° 37

AÑO 2010	AÑO 2011
$CCM = \frac{-1.553.038,76 + 5.871,58 + 616.069,43}{586.066,07 + 0 + 666.960,73 + 1,00}$ CCC= 0,7	$CCM = \frac{-1.738.892,47 + 571,01 + 698.539,90}{1.094,147,71 + 0 + 560.215,82 + 0,00}$ CCC= 0,63

GRÁFICO N° 37



Interpretación:

El indicador de Cobertura de la cartera de Microempresa aplicado en la cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., en el año base tiene 0,74, en el año 2010 con 0,63 lo que indica que en la entidad financiera la proporción de la provisión constituida con respecto a la cartera improductiva de microempresa y al año anterior tiene una diminución de 0,11.

Loja, 16 de Julio del 2012

Dr.

Alberto Geovanny Bustos P.
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA".
Ciudad.-

De mi consideración:

Al término del trabajo investigativo me permito hacerle conocer los resultados obtenidos de la evaluación de la cartera de crédito en la cooperativa Manuel Esteban Godoy ortega Ltda., período, de enero al 31 de diciembre de 2011. El informe fue realizado en función de los objetivos de la Institución, demuestra una evaluación amplia y objetiva a efectos de establecer la posición financiera de la cartera de crédito de cooperativa durante el periodo económico de estudio. Las recomendaciones producto de la evaluación permitirán adoptar decisiones tendientes a la prestación de servicios mediante las diferentes modalidades de crédito a sus asociados o clientes.

Atentamente

Ricardo Javier Quezada Romero
ANALISTA FINANCIERO

INFORME DE LA EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CREDITO

ANALISIS A LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA

PERIODO DEL ANÁLISIS

2011

ANALISTA FINANCIERO:

RICARDO JAVIER QUEZADA ROMERO

LOJA - ECUADOR

2013

INFORME

Cartera de crédito según su destino

Cartera por vencer

Se determina que se ha concedido en mayor proporción créditos destinados al consumo, e incrementándose en un año de$ 52,711,058.98 a $ 79,395,463.32, que equivale a un valor de $ 26,684,404.34 es decir un 50% más que el año anterior, mientras que en los otros créditos se observa montos no muy significativos en relación al de consumo, así tenemos que en crédito de microempresa para el año base es de $ 14,136,555.17 y 2011 de $ 15,798,758.78, con una diferencia $1,662,203.61, ya que los socios están emprendiendo en microempresa debido a la falta de empleo en la provincia de Loja y resto del País, seguidamente en su orden del monto como lo representa el grafico está el crédito comercial y por último el de vivienda, observando que hay un incremento total de un año a otro.

Cartera Reestructurada

Se observa que de los grupos que conforman esta cartera: los créditos para consumo en el año 2011 es de $ 22,411.49 lo que significa que disminuyo en relación al año base.

En cuento a los créditos para la microempresa se concedió un monto de $ 10,375.35 lo que representa un decrecimiento frente al año anterior,

siendo el más representativo la de para consumo puesto que los socios de la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. Solicitan en un mayor porcentaje este crédito.

Cartera que no devenga Intereses

La cartera de crédito de la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. que no devenga intereses según la representación gráfica la de mayor significación es la de consumo con un monto de $ 937,187.94 lo que representa un crecimiento de un 60%, aproximadamente en relación al año anterior.

En cuanto a la cartera de crédito microempresa que no devenga intereses se tiene $ 11, 094,147.71, lo que es evidente una disminución en este rubro, mientras en cartera comercial hay un incremento de un 30% aproximadamente en relación al año base y en el de vivienda obtiene un monto únicamente en el año 2011 representando un mínimo riesgo crediticio para la Cooperativa.

Cartera Vencida

El mayor porcentaje de cartera vencida es el de microempresa, puesto que el año 2011 se tiene un monto de $ 560,215.82, sin embargo frente al año anterior se tiene una disminución , en un mínimo porcentaje de

incobrabilidad debido a que los créditos otorgados que no fueron recuperados en los periodos pactados, o los sujetos de crédito no cumplieron con el pago total de sus obligaciones a la fecha existiendo un riesgo considerable para la cooperativa, seguidamente se presenta la cartera de consumo y comercial pero sin embargo los montos no son considerables con respecto de la microempresa. La cartera de crédito de vivienda vencida tiene un valor $227.88, lo que se puede definir que tiene un comportamiento regular debido a que no existe un riesgo considerable.

Cartera Reestructurada Vencida

Existe un mínimo monto en microempresa y consumo para el año 2011 de cartera vencida es decir la entidad financiera aplicado una buena política en la reestructura del crédito en los plazos convenidos, observándose un comportamiento bajo debido a que existe un riesgo mínimo para la cooperativa en la recuperación de los préstamos .

Indicadores financieros

Indicadores de liquidez

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. por cada dólar que adeuda tiene 1.14 para el año 2011 para cubrir sus

obligaciones a corto plazo; lo que se evidencia mediante el indicador aplicado que cuenta con suficiente liquidez. Por lo que los depósitos de los clientes se encuentran garantizados y la cooperativa puede otorgar créditos a sus clientes sin ningún inconveniente para las diferentes actividades o requerimientos de los clientes o socios.

Indicadores de capital

Cobertura Patrimonial de Activos

El índice de morosidad bruta total evidencia que en el año 2010 la morosidad de la cartera es de 0.03 centavos de dólar y que para el año 2011 se mantiene en 0,03 centavos de dólar lo que demuestra que la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. necesita mejorar las políticas crediticias para la recuperación oportuna de la cartera.

Morosidad de la Cartera de Consumo

El índice de morosidad de la cartera de consumo se refleja gráficamente que en el año base se encuentra en el 1% y en el año 2011 se mantiene en el mismo porcentaje lo que es conveniente para la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., que no aumente este porcentaje para mejorar la eficiencia y efectividad de los recursos destinados a la concesión de créditos de consumo que solicitan los socios con la finalidad de destinarlos a los recursos en las diferentes actividades. Observando además que entre los rubros de cartera de

crédito que mantiene la cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. el monto más alto es el de consumo por vencer.

Morosidad de la Cartera de Microempresa

El indicador de morosidad de la cartera de microempresa de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., en el año base se obtiene como resultado según la replantación grafica 8% y en el año 2011 un porcentaje de 9%, es decir que entre los dos años no existe mucha diferencia, sin embargo no ha existido la suficiente gestión de cobro por parte del departamento de responsable, ya que es la cartera con mayor índice de morosidad, lo cual se debe al retraso de la cancelación de los préstamos por parte de los clientes o socios de la cooperativa.

Riesgo Crediticio

Indicador de riesgo crediticio en el año base es del 3% y para el año 2011 arroja un porcentaje de 1%, lo que quiere decir que la morosidad para el año de estudio ha disminuido debido a que la mayoría de los socios de cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., han cancelan a tiempo o porque existe la debida gestión de cobro.

Las provisiones a las cuentas incobrables de la Cartera de crédito Improductiva para el año 2010 es del 10% y para el año 2011 el 9% de reserva o provisión que la cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel

Esteban Godoy Ortega Ltda. destinada para la cartera improductiva o que no genera ingresos a la misma y observándose una misma diferencia entre el año de estudio y el año base

El resultado de la aplicación del indicador sobre cobertura de la cartera de consumo para el año 2011 es de 1,75 y para el año 2010 es de 31,81 lo que significa que en el año de estudio se obtiene un índice bajo con respecto al año anterior de proporción a la provisión constituida con respecto a la cartera improductiva comercial contra pérdidas de créditos incobrables por lo que es ventajoso tanto para la cooperativa como para los socios que mantienen créditos y sus pagos son puntuales sin tener que pagar intereses de mora por el tiempo de retraso de las cuotas mensuales

El indicador de Cobertura de la cartera de Consumo de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., en el año 2010 se obtiene como resultado 0,12 y en el año 2011. Con un valor de 5,93, es decir que entre los dos años existe una diferencia considerable, observándose que se no ha existido la suficiente gestión de cobro por parte del departamento responsable para el efecto, por lo que la proporción de la provisión de la cartera improductiva de consumo, e indispensable.

El índice de Cobertura de la cartera de Vivienda evidencia que en el año 2010 la proporción de la provisión de la cartera improductiva es de 0 y

que para el año 2011 de 7,38 lo que demuestra que la cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega LTDA necesita mejorar las políticas crediticias para la recuperación oportuna de la cartera. De tal manera que se recuerde el dinero en forma puntual de los créditos concedidos a los socios o clientes.

El indicador de Cobertura de la cartera de Microempresa, en el año base tiene 0,74, en el año 2010 con 0,63 lo que indica que en la entidad financiera la proporción de la provisión constituida con respecto a la cartera improductiva de microempresa y al año anterior tiene una diminución de 0,11

g) DISCUSIÓN.

La cartera de crédito comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgados por la entidad financiera, bajo las distintas modalidades autorizadas y en función al giro especializado que le corresponde a cada una de ellas, incluye todas las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuentes de financiamiento interno o externo.

Estas clases de operaciones a su vez incluyen una clasificación por su vencimiento en cartera por vencer, vencida y que no devengada intereses. Morosidad crediticia es la cartera pesada, por cuanto los clientes han incumplido su compromiso de pago; la morosidad es consecuencia de una mala calificación de crédito, en cuanto a información, garantías, y otros

Al realizar el análisis y evaluación a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega LTDA” el mayor porcentaje de cartera vencida es el de microempresa, puesto que para el año base tiene un monto de $666,960.73 y en el año 2011 en un monto de $ 560,215.82 lo que frente al año anterior se tiene una disminución , de incobrabilidad debido a que los créditos otorgados no fueron recuperados en los periodos pactados, o no cumplieron con el pago total de sus obligaciones a la fecha, existiendo un riesgo considerable para la cooperativa, seguidamente se presenta la cartera de

consumo y comercial pero sin embargo los montos no son considerables con respecto de la microempresa. La Cooperativa ha surgido en el mercado financiero y ha incrementado su cobertura en montos para otorgar créditos, por lo tanto es recomendable que los encargados de la concesión de los créditos verifiquen la capacidad de pago del deudor evitando el excesivo incremento de cartera vencida.

Asimismo con los resultados obtenidos de la investigación se determinó la posición financiera y solvencia económica de la entidad con la aplicación de los indicadores financieros a los saldos de las carteras obtenidos en los periodos analizados, aportando con alternativas encaminadas al mejoramiento de las actividades de la Cooperativa y así puedan tomar medidas adecuadas para la recuperación de la cartera vencida.

h) CONCLUSIONES

Al término del presente trabajo de investigación y luego de haber presentado el respectivo Informe de evaluación a la cartera de crédito se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- ✓ En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.” no cuenta una herramienta sobre evaluación de cartera de créditos para la tomo de decisiones por parte de sus directivos.

- ✓ Con la aplicación de los diferentes indicadores financieros a los saldos de las carteras de crédito del período analizado, se determinó que la Cooperativa cuenta con liquidez para cumplir con sus obligaciones, lo cual es favorable para la cooperativas y sus asociados.

- ✓ Del análisis que se realizó a la cartera de consumo y microempresa se determinó que el mayor riesgo crediticio de la Cooperativa se encuentra en la cartera de Microempresas y consumo debido que son financiados a largo plazo y por ende difiere la recuperación de la misma.

- ✓ En cuanto a las políticas de cobranza en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.” existe un deterioro ya que no se ha signado responsabilidades a un personal específico que se dedique a la recuperación de cartera vencida.

- ✓ Al término de la evaluación de la cartera de crédito en el periodo 2011 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. se ha llegado a cumplir con los objetivos propuestos al inicio del trabajo.

i) RECOMENDACIONES

Al finalizar el trabajo de investigación se llegó a formular las siguientes recomendaciones:

- ✓ Al Gerente de la Cooperativa disponer a quien corresponda la realización periódica del análisis y evaluación a la cartera de crédito para determinar el grado de morosidad que se encuentra la misma y así evitar riesgos que puedan afectar el futuro de la Cooperativa.

- ✓ A su directivos seguir promocionando los servicios en beneficio de los socio y mantener la liquidez que le ha caracterizado para cumplir con sus obligaciones,

- ✓ Con la aplicación de los diferentes indicadores financieros a los saldos de las carteras de crédito del período analizado, se determinó que la Cooperativa cuenta con liquidez para cumplir con sus obligaciones, lo cual es favorable para la cooperativas y sus asociados

- ✓ Analizar la documentación de los socios previos al crédito para evitar riesgos crediticios o la recuperación del dinero e inconvenientes posteriores con el socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.

- ✓ Mejorar el proceso de recuperación de cartera mediante la aplicación de un sistema eficiente de cobranza que permita disminuir los niveles de morosidad.

- ✓ A los Directivos de la cooperativa se le recomienda tomar en consideración el Informe de la evaluación de la cartera de crédito con la finalidad de obtener información confiable para la correcta toma de decisiones.

j) BIBLIOGRAFÍA

- ✓ AYALA Villegas Sabino, 2007, Análisis Financiero, Primera Edición, Tarapoto – Perú.
- ✓ BERNSTEIN, Leopoldo A, 2007, "Análisis a los Estados Financieros", Editorial Inwin. México.
- ✓ BOLAÑOS, César, 2006, Conferencia de los Estados Financieros y su Importancia. Editorial Norma. Bogotá.
- ✓ DAVALOS, Nelson, 2007-2008, Diccionario Contable y Más. Editorial Arias, México.
- ✓ INDICADORES FINANCIEROS, 2010, Superintendencia de Bancos y Seguros. Quito- Ecuador.
- ✓ LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, 2011 Superintendencia de Bancos y Seguros. Quito- Ecuador.
- ✓ LEY DE COOPERATIVAS, REGLAMENTO Y LEGISLACIÓN CONEXA, 2009. Quito- Ecuador.
- ✓ MORENO Andrade René, 2006 cooperativas de consumo, Manual de Doctrina y Organización, Quito- Ecuador.
- ✓ UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, 2007, Contabilidad para Organizaciones Especiales, Módulo 7.

k) ANEXOS

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	137,507,963.05
11	FONDOS DISPONIBLES	31,665,926.60
1101	CAJA	5,391,504.30
110105	EFECTIVO	5,390,758.02
110110	CAJA CHICA	746.28
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	26,271,443.89
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	2,042,400.60
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	24,229,043.29
110315	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2,978.41
1105	REMESAS EN TRÁNSITO	0.00
110505	DEL PAÍS	0.00
110510	DEL EXTERIOR	0.00
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
1201	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0.00
120105	BANCOS	0.00
120110	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	0.00
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
120205	INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	0.00
120210	BANCOS	0.00
120215	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	0.00
1299	PROVISION PARA OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
129905	PROVISION PARA FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0.00
129910	PROVISION PARA OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
13	INVERSIONES	28,569,985.76
1301	PARA NEGOCIAR DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	5,736,132.67
130105	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
130110	DE 31 A 90 DÍAS	5,736,132.67
130115	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
130120	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
130125	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1302	PARA NEGOCIAR DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0.00
130205	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
130210	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
130215	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
130220	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
130225	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	17,879,622.75
130305	DE 1 A 30 DÍAS	6,702,090.89
130310	DE 31 A 90 DÍAS	7,053,208.85
130315	DE 91 A 180 DÍAS	4,124,323.01
130320	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
130325	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0.00
130405	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
130410	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
130415	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
130420	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
130425	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	5,353,448.94
130505	DE 1 A 30 DÍAS	3,586,365.62
130510	DE 31 A 90 DÍAS	1,767,083.32

CoopMego GERENCIA GENERAL
CoopMego AUDITORIA INTERNA
CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129	
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.	
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010	
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
130515	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
130520	DE 181 DÍAS A 1 AÑO	0.00
130525	DE 1 A 3 AÑOS	0.00
130530	DE 3 A 5 AÑOS	0.00
130535	DE 5 A 10 AÑOS	0.00
130540	DE MÁS DE 10 AÑOS	0.00
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0.00
130605	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
130610	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
130615	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
130620	DE 181 DÍAS A 1 AÑO	0.00
130625	DE 1 A 3 AÑOS	0.00
130630	DE 3 A 5 AÑOS	0.00
130635	DE 5 A 10 AÑOS	0.00
130640	DE MÁS DE 10 AÑOS	0.00
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0.00
130705	ENTREGADAS PARA OPERACIONES DE REPORTO	0.00
130710	DEPÓSITOS SUJETOS A RESTRICCIÓN	0.00
130720	OTROS	0.00
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-399,218.60
139905	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INVERS. MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO Y RESTRING)	0.00
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	-399,218.60
14	CARTERA DE CRÉDITOS	71,548,103.41
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	6,492,779.99
140105	DE 1 A 30 DÍAS	111,938.47
140110	DE 31 A 90 DÍAS	200,909.98
140115	DE 91 A 180 DÍAS	292,515.29
140120	DE 181 A 360 DÍAS	568,575.17
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	5,318,841.08
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	52,711,058.98
140205	DE 1 A 30 DÍAS	1,388,055.74
140210	DE 31 A 90 DÍAS	2,601,704.16
140215	DE 91 A 180 DÍAS	3,625,922.15
140220	DE 181 A 360 DÍAS	6,897,130.59
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	38,198,246.34
1403	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	3,385,516.68
140305	DE 1 A 30 DÍAS	30,446.53
140310	DE 31 A 90 DÍAS	70,460.31
140315	DE 91 A 180 DÍAS	96,957.60
140320	DE 181 A 360 DÍAS	200,682.96
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,986,969.28
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	14,136,555.17
140405	DE 1 A 30 DÍAS	489,622.96
140410	DE 31 A 90 DÍAS	1,023,413.28
140415	DE 91 A 180 DÍAS	1,292,347.83
140420	DE 181 A 360 DÍAS	2,233,963.30
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	9,097,207.80
1405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA POR VENCER	0.00
140505	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
140510	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
140515	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
140520	DE 181 A 360 DÍAS	0.00

CoopMego GERENCIA GENERAL
CoopMego AUDITORIA INTERNA
CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
140525	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1406	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	70,500.42
140605	DE 1 A 30 DÍAS	3,701.11
140610	DE 31 A 90 DÍAS	4,154.93
140615	DE 91 A 180 DÍAS	6,346.44
140620	DE 181 A 360 DÍAS	13,485.58
140625	DE MÁS DE 360 DÍAS	42,812.36
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA POR VENCER	0.00
140705	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
140710	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
140715	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
140720	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
140725	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1408	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA POR VENCER	12,153.24
140805	DE 1 A 30 DÍAS	316.70
140810	DE 31 A 90 DÍAS	284.03
140815	DE 91 A 180 DÍAS	421.67
140820	DE 181 A 360 DÍAS	755.49
140825	DE MÁS DE 360 DÍAS	10,375.35
1411	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	89,143.68
141105	DE 1 A 30 DÍAS	2,288.08
141110	DE 31 A 90 DÍAS	2,838.01
141115	DE 91 A 180 DÍAS	3,664.67
141120	DE 181 A 360 DÍAS	7,031.36
141125	DE MÁS DE 360 DÍAS	73,321.56
1412	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	391,618.86
141205	DE 1 A 30 DÍAS	39,912.78
141210	DE 31 A 90 DÍAS	52,048.00
141215	DE 91 A 180 DÍAS	66,120.04
141220	DE 181 A 360 DÍAS	91,718.83
141225	DE MÁS DE 360 DÍAS	141,819.21
1413	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	0.00
141305	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
141310	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
141315	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
141320	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
141325	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1414	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	586,066.07
141405	DE 1 A 30 DÍAS	36,768.04
141410	DE 31 A 90 DÍAS	55,250.88
141415	DE 91 A 180 DÍAS	67,539.85
141420	DE 181 A 360 DÍAS	113,240.93
141425	DE MÁS DE 360 DÍAS	313,266.37
1415	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0.00
141505	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
141510	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
141515	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
141520	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
141525	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1416	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0.00
141605	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
141610	DE 31 A 90 DÍAS	0.00

CoopMego GERENCIA GENERAL

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
141615	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
141620	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
141625	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1417	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0.00
141705	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
141710	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
141715	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
141720	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
141725	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1418	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA	0.00
141805	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
141810	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
141815	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
141820	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
141825	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1421	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	143,833.13
142105	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
142110	DE 31 A 90 DÍAS	31,832.12
142115	DE 91 A 180 DÍAS	1,551.18
142120	DE 181 A 360 DÍAS	45,356.52
142125	DE MÁS DE 360 DÍAS	65,093.31
1422	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	273,479.60
142205	DE 1 A 30 DÍAS	9,393.21
142210	DE 31 A 90 DÍAS	36,176.28
142215	DE 91 A 180 DÍAS	65,196.32
142220	DE 181 A 270 DÍAS	28,174.62
142225	DE MÁS DE 270 DÍAS	134,539.17
1423	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	0.00
142305	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
142310	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
142315	DE 91 A 270 DÍAS	0.00
142320	DE 271 A 360 DÍAS	0.00
142325	DE 361 A 720 DÍAS	0.00
142330	DE MÁS DE 720 DÍAS	0.00
1424	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	666,960.73
142405	DE 1 A 30 DÍAS	16,991.68
142410	DE 31 A 90 DÍAS	26,637.95
142415	DE 91 A 180 DÍAS	67,338.64
142420	DE 181 A 360 DÍAS	106,425.18
142425	DE MÁS DE 360 DÍAS	449,567.28
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA VENCIDA	0.00
142505	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
142510	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
142515	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
142520	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	0.00
142605	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
142610	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
142615	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
142620	DE 181 A 270 DÍAS	0.00
142625	DE MÁS DE 270 DÍAS	0.00

CoopMego GERENCIA GENERAL

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1427	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA VENCIDA	0.00
142705	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
142710	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
142715	DE 91 A 270 DÍAS	0.00
142720	DE 271 A 360 DÍAS	0.00
142725	DE 361 A 720 DÍAS	0.00
142730	DE MÁS DE 720 DÍAS	0.00
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA	1.00
142805	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
142810	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
142815	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
142820	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-7,411,564.14
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	-435,418.97
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-2,520,698.09
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	-135,420.59
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-1,553,038.76
149925	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	-13,051.97
149930	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	-2,753,935.76
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0.00
1501	DENTRO DEL PLAZO	0.00
1502	DESPUÉS DEL PLAZO	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	736,942.98
1601	INTERESES POR COBRAR DE OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
160105	INTERBANCARIOS VENDIDOS	0.00
160110	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	84,049.03
160205	PARA NEGOCIAR	480.30
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	64,709.03
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	18,859.70
160220	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0.00
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	519,446.45
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	43,397.09
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	337,312.58
160315	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	17,937.33
160320	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	119,758.05
160325	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1,041.40
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	0.00
1605	COMISIONES POR COBRAR	10,247.83
160505	CARTERA DE CRÉDITOS	8,919.21
160515	OPERACIONES CONTINGENTES	0.00
160590	OTRAS	1,328.62
1606	RENDIMIENTOS POR COBRAR DE FIDEICOMISOS MERCANTILES	0.00
1611	ANTICIPO PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES	7,815.20
1612	INVERSIONES VENCIDAS	714,045.23
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	21,525.52
161405	INTERESES	0.00
161410	COMISIONES	0.00
161415	GASTOS POR OPERACIONES CONTINGENTES	0.00
161420	SEGUROS	0.00
161425	IMPUESTOS	0.00

CoopMego GERENCIA GENERAL

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
161430	GASTOS JUDICIALES	21,525.52
161490	OTROS	0.00
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	0.00
161505	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	0.00
161510	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	0.00
161515	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	0.00
161520	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	0.00
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	201,438.22
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	0.00
169010	PRÉSTAMOS DE FONDO DE RESERVA	0.00
169020	ARRENDAMIENTOS	0.00
169030	POR VENTA DE BIENES Y ACCIONES	0.00
169035	JUICIOS EJECUTIVOS EN PROCESO	0.00
169090	OTRAS	201,438.22
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-821,624.50
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-840.48
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-820,784.02
17	BIENES REALIZABLES, ADJUD POR PAGO, DE ARREN MERC Y NO UTILIZADOS POR LA INSTIT.	1,370,451.10
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	0.00
170205	TERRENOS	0.00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	0.00
170215	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO	0.00
170220	UNIDADES DE TRANSPORTE	0.00
170225	DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00
170230	OTROS TÍTULOS VALORES	0.00
170235	MERCADERÍAS	0.00
170290	OTROS	0.00
1705	BIENES ARRENDADOS	0.00
170505	INMUEBLES	0.00
170510	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	0.00
170515	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	0.00
170520	UNIDADES DE TRANSPORTE	0.00
170525	EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN	0.00
170530	EQUIPO DE ENSILAJE	0.00
170590	OTROS	0.00
170599	(DEPRECIACIÓN DE BIENES ARRENDADOS)	0.00
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	1,370,451.10
170605	TERRENOS	1,081,243.21
170610	EDIFICIOS	293,159.35
170615	OTROS LOCALES	0.00
170620	REMODELACIONES EN CURSO	0.00
170690	OTROS	0.00
170699	(DEPRECIACIÓN DE BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN)	-3,951.46
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y RECUPERADOS)	0.00
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3,028,524.20
1801	TERRENOS	803,653.34
1802	EDIFICIOS	1,700,322.47
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	191,371.28
1804	OTROS LOCALES	0.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	774,301.81
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,005,708.93

CoopMego GERENCIA GENERAL

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129	
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.	
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010	
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	179,142.12
1808	EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN	0.00
1809	EQUIPO DE ENSILAJE	0.00
1890	OTROS	842,325.39
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-2,468,301.14
189905	(EDIFICIOS)	-787,587.54
189910	(OTROS LOCALES)	0.00
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-453,162.78
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-847,207.51
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-61,977.92
189930	(EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN)	0.00
189935	(EQUIPO DE ENSILAJE)	0.00
189940	(OTROS)	-318,365.39
19	OTROS ACTIVOS	588,029.00
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	149,130.53
190105	EN SUBSIDIARIAS Y AFILIADAS	0.00
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	135,051.55
190120	EN COMPAÑÍAS DE SERVICIOS AUXILIARES DEL SISTEMA FINANCIERO	4,000.00
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	10,078.98
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00
190205	INVERSIONES	0.00
190210	CARTERA DE CRÉDITOS POR VENCER	0.00
190215	CARTERA DE CRÉDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	0.00
190220	CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA	0.00
190225	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER	0.00
190230	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0.00
190235	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA VENCIDA	0.00
190240	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0.00
190245	CUENTAS POR COBRAR	0.00
190250	BIENES REALIZABLES	0.00
190255	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	0.00
190260	BIENES RECUPERADOS	0.00
190265	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	0.00
190270	PROPIEDADES Y EQUIPO	0.00
190275	OTROS ACTIVOS	0.00
190280	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0.00
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	121.74
190405	INTERESES	0.00
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	0.00
190490	OTROS	99,314.79
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	-99,193.05
1905	GASTOS DIFERIDOS	233,639.70
190505	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	0.00
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	0.00
190515	ESTUDIOS	0.00
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	34,615.50
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	631,625.28
190530	PLUSVALÍA MERCANTIL	0.00
190590	OTROS	0.00
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-432,601.08
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	72,276.19
190610	MERCADERÍAS DE COOPERATIVAS	0.00

CoopMego GERENCIA GENERAL

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
190615	PROVEDURÍA	72,276.19
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	0.00
1910	DIVISAS	0.00
1990	OTROS	167,916.95
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA	0.00
199010	OTROS IMPUESTOS	127,305.75
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	35,000.00
199025	FALTANTES DE CAJA	30.00
199090	VARIAS	5,581.20
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-35,056.11
199905	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES)	0.00
199910	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS)	0.00
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-35,056.11
2	PASIVOS	117,278,665.49
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	113,078,904.22
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	48,512,690.02
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	48,015,788.16
210140	OTROS DEPÓSITOS	384,967.40
210145	FONDOS DE TARJETAHABIENTES	0.00
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	111,934.46
2102	OPERACIONES DE REPORTO	0.00
210205	OPERACIONES DE REPORTO FINANCIERO	0.00
210210	OPERACIONES DE REPORTO POR CONFIRMAR	0.00
210215	OPERACIONES DE REPORTO BURSATIL	0.00
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	64,122,459.42
210305	DE 1 A 30 DÍAS	17,471,400.23
210310	DE 31 A 90 DÍAS	22,464,551.05
210315	DE 91 A 180 DÍAS	16,827,216.56
210320	DE 181 A 360 DÍAS	6,841,344.77
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	517,946.81
210330	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	0.00
2104	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	0.00
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	443,754.78
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
2201	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	0.00
220105	BANCOS	0.00
220110	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	0.00
2202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
220205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	0.00
220210	BANCOS	0.00
220215	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	0.00
2203	OPERACIONES POR CONFIRMAR	0.00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	0.00
230205	GIROS Y TRANSFERENCIAS	0.00
230210	COBRANZAS	0.00
2304	VALORES EN CIRCULACIÓN Y CUPONES POR PAGAR	0.00
230405	BONOS	0.00
230415	OTROS TÍTULOS VALORES	0.00
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00
2401	DENTRO DEL PLAZO	0.00
2402	DESPUÉS DEL PLAZO	0.00

CoopMego GERENCIA GENERAL
CoopMego AUDITORIA INTERNA
CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
25	CUENTAS POR PAGAR	3,558,233.63
2501	INTERESES POR PAGAR	1,076,382.06
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	0.00
250110	OPERACIONES DE REPORTO	0.00
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	1,076,382.06
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	0.00
250125	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	0.00
250130	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
250140	BONOS	0.00
250150	OTROS TÍTULOS VALORES	0.00
250155	FONDO DE RESERVA EMPLEADOS	0.00
250190	OTROS	0.00
2502	COMISIONES POR PAGAR	1,545.50
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	562,781.92
250305	REMUNERACIONES	137.48
250310	BENEFICIOS SOCIALES	32,278.26
250315	APORTES AL IESS	38,180.44
250320	FONDO DE RESERVA IESS	0.00
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	235,778.59
250330	GASTOS DE RESPONSABILIDAD, RESIDENCIA Y REPRESENTACIÓN	0.00
250390	OTRAS	256,407.15
2504	RETENCIONES	72,932.16
250405	RETENCIONES FISCALES	58,404.52
250490	OTRAS RETENCIONES	14,527.64
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	[illegible]
250505	IMPUESTO A LA RENTA	470,579.95
250510	MULTAS	0.00
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	150,917.61
2506	PROVEEDORES	33,812.44
2507	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA	0.00
2510	CUENTAS POR PAGAR A ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	0.00
2511	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES BANCARIAS Y OPERACIONES CONTINGENTES	1,840.00
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	1,187,441.99
259010	EXCEDENTES POR PAGAR	0.00
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	594.09
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,186,847.90
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
2601	SOBREGIROS	0.00
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	0.00
260205	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
260210	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
260215	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
260220	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
260305	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
260310	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
260315	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
260320	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
260325	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	0.00

CoopMego GERENCIA GENERAL

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
260605	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
260610	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
260615	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
260620	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	0.00
260705	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
260710	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
260715	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
260720	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
260725	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
2608	PRÉSTAMO SUBORDINADO	0.00
260805	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
260810	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
260815	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
260820	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
260825	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
2690	OTRAS OBLIGACIONES	0.00
269005	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
269010	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
269015	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
269020	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
269025	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00
2703	OTROS TÍTULOS VALORES	0.00
270305	CÉDULAS HIPOTECARIAS	0.00
270315	BONOS DE PRENDA	0.00
2790	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE VALORES EN CIRCULACIÓN	0.00
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	0.00
2803	DEUDA SUBORDINADA A PLAZO	0.00
280305	CONTRATOS DE DEUDA SUBORDINADA A PLAZO	0.00
280310	INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA SUBORDINADA	0.00
29	OTROS PASIVOS	641,527.64
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0.00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0.00
290115	RENTAS RECIBIDAS POR ANTICIPADO	0.00
290120	AFILIACIONES Y RENOVACIONES	0.00
290190	OTROS	0.00
2902	CONSIGNACIÓN PARA PAGO DE OBLIGACIONES	0.00
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	0.00
2904	FONDO DE RESERVA EMPLEADOS	0.00
2908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	0.00
2910	POSICIÓN	0.00
2912	MINUSVALIA MERCANTIL (BADWILL)	0.00
2990	OTROS	641,527.64
299005	SOBRANTES DE CAJA	16,279.69
299090	VARIOS	625,247.95
3	PATRIMONIO	20,229,297.56
31	CAPITAL SOCIAL	10,083,695.12
3103	APORTES DE SOCIOS	10,083,695.12
33	RESERVAS	6,923,331.06
3301	LEGALES	3,200,869.11

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
3303	ESPECIALES	2,092,132.14
330305	A DISPOSICIÓN DE LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS	718,575.51
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	1,373,556.63
330390	OTRAS	0.00
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	1,414,884.88
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	215,444.93
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1,706,479.14
3402	DONACIONES	187,492.30
340205	DONACIONAES - EN EFECTIVO"	187,492.30
340210	DONACIONES - EN BIENES	0.00
3490	OTROS	1,518,986.84
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	650,293.52
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	650,293.52
3502	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	0.00
3503	VALUACION INVERSION NETA DE UN NEGOCIO EN EL EXTRANJERO	0.00
36	RESULTADOS	865,498.72
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3602	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	865,498.72
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	0.00
4	GASTOS	12,848,718.99
41	INTERESES CAUSADOS	5,433,193.63
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5,263,610.28
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	844,987.52
410120	FONDOS DE TARJETAHABIENTES	0.00
410125	OPERACIONES DE REPORTO	0.00
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	4,418,622.76
410135	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	0.00
410190	OTROS	0.00
4102	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
410205	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	0.00
410210	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	169,583.35
410305	SOBREGIROS	0.00
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	0.00
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	0.00
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	0.00
410340	PRÉSTAMO SUBORDINADO	0.00
410350	OTRAS OBLIGACIONES	169,583.35
4104	VALORES EN CIRCULACIÓN Y OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0.00
410405	BONOS	0.00
410415	OTROS TÍTULOS VALORES	0.00
4105	OTROS INTERESES	0.00
410505	FONDOS DE RESERVA EMPLEADOS	0.00
410590	OTROS	0.00
42	COMISIONES CAUSADAS	44,744.53
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
4202	OPERACIONES CONTINGENTES	0.00
4203	COBRANZAS	0.00
4204	POR OPERACIONES DE PERMUTA FINANCIERA	0.00
4205	SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00

CoopMego GERENCIA GENERAL

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4290	VARIAS	44,744.53
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00
4301	PÉRDIDA EN CAMBIO	0.00
4302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	0.00
4303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	0.00
430305	EN VENTA DE INVERSIONES	0.00
430310	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
430390	OTRAS	0.00
4304	PÉRDIDAS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	0.00
4305	PRIMA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0.00
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	0.00
44	PROVISIONES	786,706.63
4401	INVERSIONES	2,690.53
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	766,192.81
4403	CUENTAS POR COBRAR	15,927.18
4404	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL	0.00
4405	OTROS ACTIVOS	56.11
4406	OPERACIONES CONTINGENTES	1,840.00
4407	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
45	GASTOS DE OPERACION	5,155,115.77
4501	GASTOS DE PERSONAL	1,877,500.43
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1,219,554.69
450110	BENEFICIOS SOCIALES	152,484.27
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	0.00
450120	APORTES AL IESS	158,263.26
450125	IMPUESTO A LA RENTA DEL PERSONAL	0.00
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	36,298.28
450135	FONDO DE RESERVA IESS	83,969.87
450190	OTROS	226,930.06
4502	HONORARIOS	220,362.85
450205	DIRECTORES	77,356.00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	143,006.85
4503	SERVICIOS VARIOS	1,310,166.49
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	21,455.58
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	264,334.20
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	96,819.00
450320	SERVICIOS BÁSICOS	167,795.18
450325	SEGUROS	202,923.89
450330	ARRENDAMIENTOS	163,740.49
450390	OTROS SERVICIOS	393,098.15
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	830,978.29
450405	IMPUESTOS FISCALES	46,087.56
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	33,618.77
450415	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	130,884.37
450420	APORTES A LA AGENCIA DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS	606,190.99
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	3.00
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	14,193.60
4505	DEPRECIACIONES	383,341.38
450510	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	2,204.02
450515	EDIFICIOS	103,688.23
450520	OTROS LOCALES	0.00
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	65,093.51

CoopMego GERENCIA GENERAL

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	122,304.19
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	15,797.42
450540	EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN	0.00
450545	EQUIPO DE ENSILAJE	0.00
450590	OTROS	74,254.01
4506	AMORTIZACIONES	148,385.11
450605	GASTOS ANTICIPADOS	0.00
450610	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	0.00
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	0.00
450620	ESTUDIOS	0.00
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	14,319.81
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	134,065.30
450635	PLUSVALÍA MERCANTIL	0.00
450690	OTROS	0.00
4507	OTROS GASTOS	384,381.22
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	128,708.68
450710	DONACIONES	0.00
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	98,497.68
450790	OTROS	157,174.86
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	15.14
4601	PÉRDIDA EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0.00
4690	OTRAS	15.14
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	722,584.75
4701	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	0.00
4702	PÉRDIDA EN VENTA DE ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0.00
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	97,873.28
4790	OTROS	624,711.49
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	706,358.54
4805	IMPUESTO PARA EL INNFA	0.00
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	235,778.59
4815	IMPUESTO A LA RENTA	470,579.95
4890	OTROS	0.00
5	INGRESOS	13,714,217.71
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	12,420,866.34
5101	DEPOSITOS	225,451.48
510110	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	225,451.48
510115	OVERNIGHT	0.00
5102	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
510205	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0.00
510210	OPERACIONES DE REPORTO	0.00
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1,252,678.30
510305	PARA NEGOCIAR	345,135.97
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	614,702.40
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	292,839.93
510320	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0.00
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	10,942,736.56
510405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	543,765.76
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	7,170,560.92
510415	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	192,321.01
510420	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	2,842,485.42
510425	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	16,017.26
510430	DE MORA	177,586.19

CoopMego GERENCIA GENERAL
CoopMego AUDITORIA INTERNA
CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
510435	DESCUENTOS EN CARTERA COMPRADA	0.00
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	0.00
519005	POR PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	0.00
519010	PRÉSTAMOS FONDOS DE RESERVA	0.00
519090	OTROS	0.00
52	COMISIONES GANADAS	6,188.52
5201	CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
520105	COMISIONES GANADAS - CARTERA DE CRÉDITOS - CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL"	0.00
520110	COMISIONES GANADAS - CARTERA DE CRÉDITOS - CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO"	0.00
520115	COMISIONES GANADAS - CARTERA DE CRÉDITOS - CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA"	0.00
520120	COMISIONES GANADAS - CARTERA DE CRÉDITOS - CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA"	0.00
520125	COMISIONES GANADAS - CARTERA DE CRÉDITOS - CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA"	0.00
5202	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0.00
5203	AVALES	0.00
5204	FIANZAS	0.00
5205	CARTAS DE CRÉDITO	0.00
5290	OTRAS	6,188.52
53	UTILIDADES FINANCIERAS	0.00
5301	GANANCIA EN CAMBIO	0.00
5302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	0.00
5303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	0.00
530305	EN VENTA DE INVERSIONES	0.00
530310	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
530390	OTRAS	0.00
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	0.00
54	INGRESOS POR SERVICIOS	105,479.58
5403	AFILIACIONES Y RENOVACIONES	0.00
5404	MANEJO Y COBRANZAS	0.00
5490	OTROS SERVICIOS	105,479.58
549005	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	102,429.02
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	3,050.56
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	5,973.54
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0.00
5502	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES REALIZABLES Y RECUPERADOS	0.00
5503	DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	5,973.54
5590	OTROS	0.00
56	OTROS INGRESOS	1,175,709.73
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	0.00
5602	UTILIDAD EN VENTA DE ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0.00
5603	ARRENDAMIENTOS	400.00
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	984,513.70
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	14,566.70
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	803,616.28
560415	DEVOLUCIÓN DE IMPUESTOS Y MULTAS	0.00
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	166,330.72
5690	OTROS	190,796.03
59	PÉRDIDAS Y GANANACIAS	865,498.72
6	CUENTAS CONTINGENTES	423,453.00
61	DEUDORAS	0.00
6190	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0.00
64	ACREEDORAS	423,453.00
6401	AVALES	23,000.00

CoopMego GERENCIA GENERAL
CoopMego AUDITORIA INTERNA
CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129	
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.	
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010	
Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
640105	AVALES COMUNES	23,000.00
640110	AVALES CON GARANTÍA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
6402	FIANZAS Y GARANTÍAS	0.00
640205	GARANTÍAS ADUANERAS	0.00
640210	GARANTÍAS CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL	0.00
640215	FIANZAS CON GARANTÍA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
640290	OTRAS	0.00
6403	CARTAS DE CRÉDITO	0.00
640305	EMITIDAS POR LA INSTITUCIÓN	0.00
640310	EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSTITUCIÓN	0.00
640315	CONFIRMADAS	0.00
6404	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	400,453.00
640405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	0.00
640410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	232,701.00
640415	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	0.00
640420	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	167,752.00
6405	COMPROMISOS FUTUROS	0.00
640505	RIESGO ASUMIDO POR CARTERA VENDIDA	0.00
640510	RIESGO ASUMIDO EN CARTERA PERMUTADA	0.00
640590	OTROS COMPROMISOS	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	408,036,644.86
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	132,871,646.95
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	0.00
710105	EN COBRANZA	0.00
710110	EN CUSTODIA	0.00
710190	OTROS	0.00
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	0.00
710205	INVERSIONES PARA NEGOCIAR	0.00
710210	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00
710215	INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	0.00
710220	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0.00
710225	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	0.00
710230	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	0.00
710235	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	0.00
710240	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	0.00
710245	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	0.00
710250	BIENES MUEBLES	0.00
710255	BIENES INMUEBLES	0.00
710260	OTROS ACTIVOS	0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	294,130.59
710305	INVERSIONES	0.00
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	187,665.09
710315	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0.00
710320	CUENTAS POR COBRAR	12,590.50
710325	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y ARRENDAMIENTO MERCANTIL	0.00
710330	OTROS ACTIVOS	93,875.00
7104	LÍNEAS DE CRÉDITO NO UTILIZADAS	1,300,000.00
710405	DEL PAÍS	1,300,000.00
710410	DEL EXTERIOR	0.00
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	186,380.56
710505	INVERSIONES	0.00
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	186,380.56

CoopMego GERENCIA GENERAL

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
710515	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0.00
710520	CUENTAS POR COBRAR	0.00
710525	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y ARRENDAMIENTO MERCANTIL	0.00
710530	OTROS ACTIVOS	0.00
710535	OPERACIONES CONTINGENTES	0.00
7106	OPERACIONES ACTIVAS CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO	0.00
710605	INVERSIONES	0.00
710610	CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
710615	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0.00
710620	CUENTAS POR COBRAR	0.00
710625	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y ARRENDAMIENTO MERCANTIL	0.00
710630	OTROS ACTIVOS	0.00
710635	OPERACIONES CONTINGENTES	0.00
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	973,505.45
710705	COMERCIAL	140,681.79
710710	CONSUMO	218,928.66
710715	VIVIENDA	0.00
710720	PARA LA MICROEMPRESA	613,895.00
710725	REESTRUCTURADA	0.00
710730	INVERSIONES	0.00
710735	CUENTAS POR COBRAR	0.00
710790	OTROS ACTIVOS	0.00
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	405,957.89
710905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	25,200.65
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	74,299.31
710915	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	10.65
710920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	304,359.83
710925	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1,195.70
710990	OTROS	891.75
7110	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL FINANCIERO	0.00
711005	CÁNONES POR RECIBIR	0.00
711010	OPCIÓN DE COMPRA	0.00
711015	DESCUENTOS CONCEDIDOS	0.00
7112	OBLIGACIONES EXTINGUIDAS POR ACUERDOS CONCORDATORIOS Y OTROS CONTRATOS	0.00
7113	INVERSIONES POR VENCIMIENTO	0.00
711305	CORTO PLAZO	0.00
711310	LARGO PLAZO	0.00
7114	CUENTAS DE ORDEN DEUDORES - OBLIGACIONES EXTINGUIDAS POR OTROS CONTRATOS	0.00
711405	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS - OBLIGACIONES EXTINGUIDAS POR OTROS CONTRATOS	0.00
711410	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS - OBLIGACIONES EXTINGUIDAS POR OTROS CONTRATOS -	0.00
711415	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS - OBLIGACIONES EXTINGUIDAS POR OTROS CONTRATOS -	0.00
711420	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS - OBLIGACIONES EXTINGUIDAS POR OTROS CONTRATOS -	0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	129,711,672.46
719005	COBERTURA DE SEGUROS	129,711,672.46
719010	MULTAS E IMPUESTOS EN RECLAMO	0.00
719015	TÍTULOS POR EMITIR	0.00
719020	TÍTULOS EMITIDOS NO VENDIDOS	0.00
719025	TÍTULOS PROPIA EMISIÓN RECOMPRADOS	0.00
719035	TÍTULOS Y CUPONES POR INCINERAR	0.00
719045	TÍTULOS DE INVERSIONES COMPRADOS CON PACTO DE REVENTA	0.00
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	275,164,997.91

CoopMego GERENCIA GENERAL

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	271,720,539.15
740105	EN COBRANZA	0.00
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	106,206,713.57
740115	VALORES FIDUCIARIOS EN GARANTÍA	0.00
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	156,980,417.00
740125	OTROS BIENES EN GARANTÍA	4,025,323.21
740130	EN CUSTODIA	2,506,085.37
740135	EN ADMINISTRACIÓN	0.00
740140	EN COMODATO	0.00
7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	0.00
740205	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	0.00
740210	OBLIGACIONES INTERBANCARIAS	0.00
740215	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
740220	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	0.00
740225	CUENTAS POR PAGAR	0.00
740230	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
740235	VALORES EN CIRCULACIÓN	0.00
740240	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	0.00
740245	OTROS PASIVOS	0.00
740250	CONTINGENTES	0.00
7403	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS SUBSIDIARIAS Y AFILIADAS	0.00
740305	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	0.00
740310	OBLIGACIONES INTERBANCARIAS	0.00
740315	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
740320	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	0.00
740325	CUENTAS POR PAGAR	0.00
740330	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
740335	VALORES EN CIRCULACIÓN	0.00
740340	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	0.00
740345	OTROS PASIVOS	0.00
740350	CONTINGENTES	0.00
7404	DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR LA AGD	0.00
740405	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	0.00
740410	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
7406	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00
740605	INVERSIONES	0.00
740610	CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
740615	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0.00
740620	CUENTAS POR COBRAR	0.00
740625	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y ARRENDAMIENTO MERCANTIL	0.00
740630	OTROS ACTIVOS	0.00
740635	OPERACIONES CONTINGENTES	0.00
7407	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	69,218.90
740710	DEPÓSITOS DE AHORRO	56,218.90
740715	OTROS DEPÓSITOS	0.00
740720	OPERACIONES DE REPORTO	0.00
740725	DEPÓSITOS A PLAZO	13,000.00
740730	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	0.00
7412	ORDEN DE PRELACION	0.00
741205	PASIVOS GARANTIZADOS CONFORME A LA LEY	0.00
741210	COSTAS JUDICIALES CAUSADAS EN INTERES COMUN DE ACREEDORES	0.00
741215	DEUDAS CON TRABAJADORES E IESS	0.00

CoopMego GERENCIA GENERAL

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2010

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
741220	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES	0.00
741225	OBLIGACIONES POR DEPOSITOS Y CAPTACIONES DEL PUBLICO	0.00
741230	OTROS CREDITOS DE ACUERDO AL ORDEN Y FORMA DETERMINADOS EN EL CODIGO CIVIL	0.00
741235	ACCIONISTAS ADMINISTRADORES Y VINCULADOS	0.00
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	2,766,987.73
741405	PROVISION CARTERA COMERCIAL	0.00
741410	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA DE CONSUMO	7,180.39
741415	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA VIVIENDA	0.00
741420	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA MICROCREDITO	5,871.58
741425	PROVISION GENERAL CARTERA COMERCIAL	0.00
741430	PROVISION GENERAL CARTERA DE CONSUMO	2,137,866.33
741435	PROVISION GENERAL CARTERA DE VIVIENDA	0.00
741440	PROVISION GENERAL CARTERA MICROCREDITO	616,069.43
7415	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PRESTAMOS	179,342.76
741505	CARTERA COMERCIAL	3,285.25
741510	CARTERAS DE CONSUMO	95,180.09
741515	CARTERA DE VIVIENDA	4,884.55
741520	CARTERA DE MICROEMPRESA	75,992.87
7416	INTERESES PAGADOS POR DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PRESTAMOS	0.00
741605	DEPOSITOS A LA VISTA	0.00
741610	DEPOSITOS A PLAZO	0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	428,909.37
749010	CARTAS DE CRÉDITO AVISADAS	0.00
749020	CRÉDITOS APROBADOS NO INSTRUMENTADOS	0.00
749090	OTRAS	428,909.37

Lic. Geovanny Bustos Parra.
GERENTE GENERAL

Econ. Manuel Rodrigo Benavides
AUDITOR INTERNO

Lic. Víctor Alejandro Solís
CONTADOR GENERAL

CoopMego
AUDITORIA INTERNA

CoopMego
CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	168,209,644.36
11	FONDOS DISPONIBLES	25,786,744.47
1101	CAJA	7,150,577.75
110105	EFECTIVO	7,149,831.47
110110	CAJA CHICA	746.28
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	18,627,945.53
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	2,745,584.60
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	15,882,360.93
110315	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	8,221.19
1105	REMESAS EN TRÁNSITO	0.00
110505	DEL PAÍS	0.00
110510	DEL EXTERIOR	0.00
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
1201	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0.00
120105	BANCOS	0.00
120110	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	0.00
1202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
120205	INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	0.00
120210	BANCOS	0.00
120215	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	0.00
1299	PROVISION PARA OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
129905	PROVISION PARA FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0.00
129910	PROVISION PARA OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
13	INVERSIONES	27,318,675.87
1301	PARA NEGOCIAR DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	0.00
130105	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
130110	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
130115	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
130120	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
130125	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1302	PARA NEGOCIAR DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0.00
130205	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
130210	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
130215	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
130220	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
130225	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	22,410,645.44
130305	DE 1 A 30 DÍAS	15,606,068.75
130310	DE 31 A 90 DÍAS	2,453,898.26
130315	DE 91 A 180 DÍAS	4,350,678.43
130320	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
130325	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0.00
130405	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
130410	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
130415	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
130420	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
130425	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	5,307,771.09
130505	DE 1 A 30 DÍAS	3,895,257.97
130510	DE 31 A 90 DÍAS	1,397,513.12

CoopMego AUDITORÍA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Código	Nombre de la cuenta	Saldo
130515	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
130520	DE 181 DÍAS A 1 AÑO	15,000.00
130525	DE 1 A 3 AÑOS	0.00
130530	DE 3 A 5 AÑOS	0.00
130535	DE 5 A 10 AÑOS	0.00
130540	DE MÁS DE 10 AÑOS	0.00
1306	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0.00
130605	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
130610	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
130615	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
130620	DE 181 DÍAS A 1 AÑO	0.00
130625	DE 1 A 3 AÑOS	0.00
130630	DE 3 A 5 AÑOS	0.00
130635	DE 5 A 10 AÑOS	0.00
130640	DE MÁS DE 10 AÑOS	0.00
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0.00
130705	ENTREGADAS PARA OPERACIONES DE REPORTO	0.00
130710	DEPÓSITOS SUJETOS A RESTRICCIÓN	0.00
130720	OTROS	0.00
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-399,740.66
139905	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INVERS. MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO Y RESTRING)	0.00
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	-399,740.66
14	CARTERA DE CREDITOS	108,385,319.56
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	13,876,388.41
140105	DE 1 A 30 DÍAS	204,677.19
140110	DE 31 A 90 DÍAS	370,775.68
140115	DE 91 A 180 DÍAS	542,680.30
140120	DE 181 A 360 DÍAS	1,121,885.58
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	11,636,369.66
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	79,395,463.32
140205	DE 1 A 30 DÍAS	1,754,766.62
140210	DE 31 A 90 DÍAS	3,233,558.30
140215	DE 91 A 180 DÍAS	4,388,332.85
140220	DE 181 A 360 DÍAS	8,796,932.29
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	61,221,873.26
1403	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	6,391,076.02
140305	DE 1 A 30 DÍAS	64,816.87
140310	DE 31 A 90 DÍAS	118,935.72
140315	DE 91 A 180 DÍAS	174,562.70
140320	DE 181 A 360 DÍAS	368,024.46
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	5,664,736.27
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	15,798,758.78
140405	DE 1 A 30 DÍAS	694,599.31
140410	DE 31 A 90 DÍAS	1,217,546.06
140415	DE 91 A 180 DÍAS	1,579,371.76
140420	DE 181 A 360 DÍAS	2,784,624.15
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	9,522,617.50
1405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA POR VENCER	0.00
140505	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
140510	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
140515	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
140520	DE 181 A 360 DÍAS	0.00

CoopMego AUDITORÍA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Código	Nombre de la cuenta	Saldo
140525	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1406	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	22,411.40
140605	DE 1 A 30 DÍAS	1,506.22
140610	DE 31 A 90 DÍAS	1,959.03
140615	DE 91 A 180 DÍAS	2,586.57
140620	DE 181 A 360 DÍAS	4,999.29
140625	DE MÁS DE 360 DÍAS	11,360.38
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA POR VENCER	0.00
140705	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
140710	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
140715	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
140720	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
140725	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1408	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA POR VENCER	10,375.35
140805	DE 1 A 30 DÍAS	310.49
140810	DE 31 A 90 DÍAS	349.66
140815	DE 91 A 180 DÍAS	518.52
140820	DE 181 A 360 DÍAS	927.61
140825	DE MÁS DE 360 DÍAS	8,269.07
1411	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	272,940.88
141105	DE 1 A 30 DÍAS	8,505.78
141110	DE 31 A 90 DÍAS	8,657.05
141115	DE 91 A 180 DÍAS	11,264.63
141120	DE 181 A 360 DÍAS	21,106.71
141125	DE MÁS DE 360 DÍAS	223,406.71
1412	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	937,187.94
141205	DE 1 A 30 DÍAS	53,828.48
141210	DE 31 A 90 DÍAS	57,358.50
141215	DE 91 A 180 DÍAS	79,277.56
141220	DE 181 A 360 DÍAS	153,177.25
141225	DE MÁS DE 360 DÍAS	593,546.15
1413	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	34,586.08
141305	DE 1 A 30 DÍAS	1,017.35
141310	DE 31 A 90 DÍAS	703.21
141315	DE 91 A 180 DÍAS	879.99
141320	DE 181 A 360 DÍAS	2,202.94
141325	DE MÁS DE 360 DÍAS	29,782.59
1414	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	1,094,147.71
141405	DE 1 A 30 DÍAS	86,422.19
141410	DE 31 A 90 DÍAS	107,938.75
141415	DE 91 A 180 DÍAS	132,073.44
141420	DE 181 A 360 DÍAS	194,317.23
141425	DE MÁS DE 360 DÍAS	573,396.10
1415	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0.00
141505	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
141510	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
141515	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
141520	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
141525	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1416	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	4,166.34
141605	DE 1 A 30 DÍAS	172.61
141610	DE 31 A 90 DÍAS	355.40

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.**
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
141615	DE 91 A 180 DÍAS	547.64
141620	DE 181 A 360 DÍAS	1,163.88
141625	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,926.89
1417	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0.00
141705	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
141710	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
141715	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
141720	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
141725	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1418	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA	0.00
141805	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
141810	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
141815	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
141820	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
141825	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1421	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	180,222.93
142105	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
142110	DE 31 A 90 DÍAS	5,277.68
142115	DE 91 A 180 DÍAS	25,936.21
142120	DE 181 A 360 DÍAS	70,718.70
142125	DE MÁS DE 360 DÍAS	78,290.34
1422	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	227,471.65
142205	DE 1 A 30 DÍAS	1,026.98
142210	DE 31 A 90 DÍAS	61,267.31
142215	DE 91 A 180 DÍAS	5,605.61
142220	DE 181 A 270 DÍAS	95,288.88
142225	DE MÁS DE 270 DÍAS	64,282.87
1423	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	227.88
142305	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
142310	DE 31 A 90 DÍAS	227.88
142315	DE 91 A 270 DÍAS	0.00
142320	DE 271 A 360 DÍAS	0.00
142325	DE 361 A 720 DÍAS	0.00
142330	DE MÁS DE 720 DÍAS	0.00
1424	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	560,215.82
142405	DE 1 A 30 DÍAS	26,273.51
142410	DE 31 A 90 DÍAS	89,558.14
142415	DE 91 A 180 DÍAS	56,427.12
142420	DE 181 A 360 DÍAS	94,693.40
142425	DE MÁS DE 360 DÍAS	293,263.65
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA VENCIDA	0.00
142505	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
142510	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
142515	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
142520	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	259.88
142605	DE 1 A 30 DÍAS	175.89
142610	DE 31 A 90 DÍAS	82.99
142615	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
142620	DE 181 A 270 DÍAS	0.00
142625	DE MÁS DE 270 DÍAS	1.00

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1427	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA VENCIDA	0.00
142705	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
142710	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
142715	DE 91 A 270 DÍAS	0.00
142720	DE 271 A 360 DÍAS	0.00
142725	DE 361 A 720 DÍAS	0.00
142730	DE MÁS DE 720 DÍAS	0.00
1428	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA VENCIDA	0.00
142805	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
142810	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
142815	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
142820	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-10,420,580.92
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL)	-795,071.90
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-3,703,280.72
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	-257,035.52
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-1,738,892.47
149925	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	-4,281.97
149930	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	-3,922,018.34
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0.00
1501	DENTRO DEL PLAZO	0.00
1502	DESPUÉS DEL PLAZO	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	1,211,673.19
1601	INTERESES POR COBRAR DE OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
160105	INTERBANCARIOS VENDIDOS	0.00
160110	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	138,325.25
160205	PARA NEGOCIAR	0.00
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	118,149.78
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	20,175.47
160220	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0.00
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	757,405.66
160305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	89,894.42
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	490,663.09
160315	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	37,724.75
160320	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	138,702.33
160325	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	421.07
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	0.00
1605	COMISIONES POR COBRAR	9,381.84
160505	CARTERA DE CRÉDITOS	8,919.21
160515	OPERACIONES CONTINGENTES	0.00
160590	OTRAS	462.63
1606	RENDIMIENTOS POR COBRAR DE FIDEICOMISOS MERCANTILES	0.00
1611	ANTICIPO PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES	9,815.20
1612	INVERSIONES VENCIDAS	714,045.23
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	11,142.97
161405	INTERESES	0.00
161410	COMISIONES	0.00
161415	GASTOS POR OPERACIONES CONTINGENTES	0.00
161420	SEGUROS	0.00
161425	IMPUESTOS	0.00

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.**
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
161430	GASTOS JUDICIALES	11,142.97
161490	OTROS	0.00
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	0.00
161505	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	0.00
161510	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	0.00
161515	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	0.00
161520	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	0.00
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	527,212.24
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	0.00
169010	PRÉSTAMOS DE FONDO DE RESERVA	0.00
169020	ARRENDAMIENTOS	0.00
169030	POR VENTA DE BIENES Y ACCIONES	0.00
169035	JUICIOS EJECUTIVOS EN PROCESO	0.00
169090	OTRAS	527,212.24
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-955,655.20
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-1,383.27
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-954,271.93
17	BIENES REALIZABLES, ADJUD POR PAGO, DE ARREN MERC Y NO UTILIZADOS POR LA INSTIT.	1,714,616.94
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	0.00
170205	TERRENOS	0.00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	0.00
170215	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO	0.00
170220	UNIDADES DE TRANSPORTE	0.00
170225	DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00
170230	OTROS TÍTULOS VALORES	0.00
170235	MERCADERÍAS	0.00
170290	OTROS	0.00
1705	BIENES ARRENDADOS	0.00
170505	INMUEBLES	0.00
170510	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	0.00
170515	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	0.00
170520	UNIDADES DE TRANSPORTE	0.00
170525	EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN	0.00
170530	EQUIPO DE ENSILAJE	0.00
170590	OTROS	0.00
170599	(DEPRECIACIÓN DE BIENES ARRENDADOS)	0.00
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	1,714,616.94
170605	TERRENOS	1,255,953.86
170610	EDIFICIOS	482,804.71
170615	OTROS LOCALES	0.00
170620	REMODELACIONES EN CURSO	0.00
170690	OTROS	0.00
170699	(DEPRECIACIÓN DE BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN)	-24,141.63
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y RECUPERADOS)	0.00
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3,228,972.23
1801	TERRENOS	803,653.34
1802	EDIFICIOS	1,700,322.47
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	476,496.42
1804	OTROS LOCALES	0.00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	851,384.79
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,121,580.22

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.**
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	160,156.76
1808	EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN	0.00
1809	EQUIPO DE ENSILAJE	0.00
1890	OTROS	904,568.79
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-2,789,190.56
189905	(EDIFICIOS)	-903,896.46
189910	(OTROS LOCALES)	0.00
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-516,216.28
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-937,493.45
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-31,581.13
189930	(EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN)	0.00
189935	(EQUIPO DE ENSILAJE)	0.00
189940	(OTROS)	-400,003.24
19	OTROS ACTIVOS	563,642.10
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	163,503.48
190105	EN SUBSIDIARIAS Y AFILIADAS	0.00
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	151,424.50
190120	EN COMPAÑIAS DE SERVICIOS AUXILIARES DEL SISTEMA FINANCIERO	2,000.00
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	10,078.98
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00
190205	INVERSIONES	0.00
190210	CARTERA DE CRÉDITOS POR VENCER	0.00
190215	CARTERA DE CRÉDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	0.00
190220	CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA	0.00
190225	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER	0.00
190230	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	0.00
190235	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA VENCIDA	0.00
190240	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0.00
190245	CUENTAS POR COBRAR	0.00
190250	BIENES REALIZABLES	0.00
190255	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	0.00
190260	BIENES RECUPERADOS	0.00
190265	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	0.00
190270	PROPIEDADES Y EQUIPO	0.00
190275	OTROS ACTIVOS	0.00
190280	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0.00
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	0.00
190405	INTERESES	0.00
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	0.00
190490	OTROS	0.00
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	0.00
1905	GASTOS DIFERIDOS	195,733.91
190505	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	0.00
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	0.00
190515	ESTUDIOS	0.00
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	64,298.06
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	402,928.56
190530	PLUSVALÍA MERCANTIL	0.00
190590	OTROS	0.00
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-271,492.71
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	87,732.49
190610	MERCADERÍAS DE COOPERATIVAS	0.00

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
190615	PROVEDURÍA	87,732.49
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	0.00
1910	DIVISAS	0.00
1990	OTROS	165,269.23
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA	0.00
199010	OTROS IMPUESTOS	129,891.23
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	35,000.00
199025	FALTANTES DE CAJA	0.00
199090	VARIAS	378.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-48,597.01
199905	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES)	-13,593.23
199910	(PROVISIÓN PARA VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS)	0.00
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-35,003.78
2	PASIVOS	145,380,746.27
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	141,935,691.97
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	58,948,292.02
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	58,055,729.86
210140	OTROS DEPÓSITOS	742,973.22
210145	FONDOS DE TARJETAHABIENTES	0.00
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	149,588.94
210155	DEPOSITOS DE CUENTA BASICA	0.00
2102	OPERACIONES DE REPORTO	0.00
210205	OPERACIONES DE REPORTO FINANCIERO	0.00
210210	OPERACIONES DE REPORTO POR CONFIRMAR	0.00
210215	OPERACIONES DE REPORTO BURSATIL	0.00
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	82,712,801.79
210305	DE 1 A 30 DÍAS	20,900,158.34
210310	DE 31 A 90 DÍAS	29,314,589.59
210315	DE 91 A 180 DÍAS	21,973,444.98
210320	DE 181 A 360 DÍAS	9,504,087.02
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	1,020,521.86
210330	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	0.00
2104	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	0.00
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	274,598.16
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
2201	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	0.00
220105	BANCOS	0.00
220110	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	0.00
2202	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
220205	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	0.00
220210	BANCOS	0.00
220215	OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	0.00
2203	OPERACIONES POR CONFIRMAR	0.00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
2302	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	0.00
230205	GIROS Y TRANSFERENCIAS	0.00
230210	COBRANZAS	0.00
2304	VALORES EN CIRCULACIÓN Y CUPONES POR PAGAR	0.00
230405	BONOS	0.00
230415	OTROS TÍTULOS VALORES	0.00
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00
2401	DENTRO DEL PLAZO	0.00

CoopMego
AUDITORIA INTERNA

CoopMego
CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Codigo	Nombre de la Cuenta	Saldo
2402	DESPUÉS DEL PLAZO	0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	2,757,575.45
2501	INTERESES POR PAGAR	1,512,176.27
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	0.00
250110	OPERACIONES DE REPORTO	0.00
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	1,512,176.27
250120	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	0.00
250125	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	0.00
250130	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
250140	BONOS	0.00
250150	OTROS TÍTULOS VALORES	0.00
250155	FONDO DE RESERVA EMPLEADOS	0.00
250190	OTROS	0.00
2502	COMISIONES POR PAGAR	2,667.70
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	435,975.21
250305	REMUNERACIONES	480.74
250310	BENEFICIOS SOCIALES	31,272.34
250315	APORTES AL IESS	29,530.19
250320	FONDO DE RESERVA IESS	0.00
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	61,943.60
250330	GASTOS DE RESPONSABILIDAD, RESIDENCIA Y REPRESENTACIÓN	0.00
250390	OTRAS	[illegible]
2504	RETENCIONES	68,801.84
250405	RETENCIONES FISCALES	40,452.66
250490	OTRAS RETENCIONES	28,349.18
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	303,002.59
250505	IMPUESTO A LA RENTA	146,617.93
250510	MULTAS	0.00
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	156,384.66
2506	PROVEEDORES	12,214.45
2507	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA	0.00
2510	CUENTAS POR PAGAR A ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS	0.00
2511	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES BANCARIAS Y OPERACIONES CONTINGENTES	0.00
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	422,737.39
259010	EXCEDENTES POR PAGAR	0.00
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1,135.19
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	421,602.20
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
2601	SOBREGIROS	0.00
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	0.00
260205	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
260210	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
260215	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
260220	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
260305	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
260310	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
260315	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
260320	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
260325	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Código	Nombre de la cuenta	Saldo
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	0.00
260605	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
260610	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
260615	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
260620	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	0.00
260705	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
260710	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
260715	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
260720	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
260725	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
2608	PRÉSTAMO SUBORDINADO	0.00
260805	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
260810	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
260815	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
260820	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
260825	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
2690	OTRAS OBLIGACIONES	0.00
269005	DE 1 A 30 DÍAS	0.00
269010	DE 31 A 90 DÍAS	0.00
269015	DE 91 A 180 DÍAS	0.00
269020	DE 181 A 360 DÍAS	0.00
269025	DE MÁS DE 360 DÍAS	0.00
27	VALORES EN CIRCULACION	0.00
2703	OTROS TÍTULOS VALORES	0.00
270305	CÉDULAS HIPOTECARIAS	0.00
270315	BONOS DE PRENDA	0.00
2790	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE VALORES EN CIRCULACIÓN	0.00
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	0.00
2803	DEUDA SUBORDINADA A PLAZO	0.00
280305	CONTRATOS DE DEUDA SUBORDINADA A PLAZO	0.00
280310	INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA SUBORDINADA	0.00
29	OTROS PASIVOS	687,478.85
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0.00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0.00
290115	RENTAS RECIBIDAS POR ANTICIPADO	0.00
290120	AFILIACIONES Y RENOVACIONES	0.00
290190	OTROS	0.00
2902	CONSIGNACIÓN PARA PAGO DE OBLIGACIONES	0.00
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	0.00
2904	FONDO DE RESERVA EMPLEADOS	0.00
2908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	0.00
2910	POSICIÓN	0.00
2912	MINUSVALIA MERCANTIL (BADWILL)	0.00
2990	OTROS	687,478.85
299005	SOBRANTES DE CAJA	20,120.75
299090	VARIOS	667,358.10
3	PATRIMONIO	22,828,898.09
31	CAPITAL SOCIAL	11,800,644.29
3103	APORTES DE SOCIOS	11,800,644.29
33	RESERVAS	7,766,690.62

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Código	Nombre de la cuenta	Saldo
3301	LEGALES	4,049,348.25
3303	ESPECIALES	2,087,012.56
330305	A DISPOSICIÓN DE LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS	718,575.51
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	1,368,437.05
330390	OTRAS	0.00
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	1,414,884.88
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	215,444.93
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	2,406,873.87
3402	DONACIONES	187,492.30
340205	DONACIONAES - EN EFECTIVO"	187,492.30
340210	DONACIONES - EN BIENES	0.00
3490	OTROS	2,219,381.57
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	650,293.52
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	650,293.52
3502	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	0.00
3503	VALUACION INVERSION NETA DE UN NEGOCIO EN EL EXTRANJERO	0.00
36	RESULTADOS	204,395.79
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3602	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	204,395.79
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	0.00
4	GASTOS	17,343,558.85
41	INTERESES CAUSADOS	6,933,408.87
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,933,408.87
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	1,138,376.78
410120	FONDOS DE TARJETAHABIENTES	0.00
410125	OPERACIONES DE REPORTO	0.00
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	5,795,032.09
410135	DEPÓSITOS DE GARANTÍA	0.00
410140	DEPOSITOS DE CUENTA BASICA	0.00
410190	OTROS	0.00
4102	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
410205	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS	0.00
410210	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
410305	SOBREGIROS	0.00
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	0.00
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	0.00
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	0.00
410340	PRÉSTAMO SUBORDINADO	0.00
410350	OTRAS OBLIGACIONES	0.00
4104	VALORES EN CIRCULACIÓN Y OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0.00
410405	BONOS	0.00
410415	OTROS TÍTULOS VALORES	0.00
4105	OTROS INTERESES	0.00
410505	FONDOS DE RESERVA EMPLEADOS	0.00
410590	OTROS	0.00
42	COMISIONES CAUSADAS	61,367.13
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
4202	OPERACIONES CONTINGENTES	0.00
4203	COBRANZAS	0.00

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Código	Nombre de la cuenta	Saldo
4204	POR OPERACIONES DE PERMUTA FINANCIERA	0.00
4205	SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00
4290	VARIAS	61,367.13
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00
4301	PÉRDIDA EN CAMBIO	0.00
4302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	0.00
4303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	0.00
430305	EN VENTA DE INVERSIONES	0.00
430310	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
430390	OTRAS	0.00
4304	PÉRDIDAS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	0.00
4305	PRIMA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0.00
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	0.00
44	PROVISIONES	3,686,540.50
4401	INVERSIONES	522.06
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	3,532,559.21
4403	CUENTAS POR COBRAR	139,857.82
4404	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL	0.00
4405	OTROS ACTIVOS	13,601.41
4406	OPERACIONES CONTINGENTES	0.00
4407	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
45	GASTOS DE OPERACION	6,107,172.83
4501	GASTOS DE PERSONAL	2,328,716.30
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1,470,446.70
450110	BENEFICIOS SOCIALES	181,019.21
450115	GASTOS DE REPRESENTACIÓN, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	0.00
450120	APORTES AL IESS	192,286.64
450125	IMPUESTO A LA RENTA DEL PERSONAL	0.00
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	24,875.33
450135	FONDO DE RESERVA IESS	103,456.03
450190	OTROS	356,630.63
4502	HONORARIOS	288,008.36
450205	DIRECTORES	84,960.00
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	203,048.36
4503	SERVICIOS VARIOS	1,513,889.45
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	30,796.59
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	353,491.59
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	208,018.08
450320	SERVICIOS BÁSICOS	178,143.22
450325	SEGUROS	98,775.53
450330	ARRENDAMIENTOS	179,038.55
450390	OTROS SERVICIOS	465,625.89
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	948,745.92
450405	IMPUESTOS FISCALES	1,979.19
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	88,883.11
450415	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	134,404.68
450420	APORTES AL COSEDE PRIMA FIJA	737,094.73
450421	APORTES AL COSEDE PRIMA FIJA AJUSTADA	40,591.12
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	0.00
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	11,594.09
4505	DEPRECIACIONES	404,581.76
450510	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	20,190.17

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
450515	EDIFICIOS	116,308.92
450520	OTROS LOCALES	0.00
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	63,726.82
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	93,338.11
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	30,053.21
450540	EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN	0.00
450545	EQUIPO DE ENSILAJE	0.00
450590	OTROS	80,964.53
4506	AMORTIZACIONES	209,928.53
450605	GASTOS ANTICIPADOS	0.00
450610	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	0.00
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	0.00
450620	ESTUDIOS	0.00
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	10,960.86
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	110,123.13
450635	PLUSVALÍA MERCANTIL	0.00
450690	OTROS	88,844.54
4507	OTROS GASTOS	413,302.51
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	156,452.50
450710	DONACIONES	0.00
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	129,196.01
450790	OTROS	127,654.00
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	[illegible]
4601	*PÉRDIDA EN ACCIONES* Y PARTICIPACIONES	6,522.03
4690	OTRAS	1,943.19
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	338,042.77
4701	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	0.00
4702	PÉRDIDA EN VENTA DE ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0.00
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	101,305.65
4790	OTROS	236,737.12
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	208,561.53
4805	IMPUESTO PARA EL INNFA	0.00
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	61,943.60
4815	IMPUESTO A LA RENTA	146,617.93
4890	OTROS	0.00
5	INGRESOS	17,547,954.64
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	16,550,455.02
5101	DEPÓSITOS	163,425.03
510110	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	163,425.03
510115	OVERNIGHT	0.00
5102	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00
510205	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS	0.00
510210	OPERACIONES DE REPORTO	0.00
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	[illegible]
510305	*PARA NEGOCIAR*	41,849.09
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,069,891.27
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	303,920.43
510320	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0.00
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	14,971,369.20
510405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	1,094,608.30
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	10,092,780.76
510415	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	532,394.02

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Código	Nombre de la cuenta	Saldo
510420	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	3,052,775.66
510425	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	9,681.27
510430	DE MORA	189,129.19
510435	DESCUENTOS EN CARTERA COMPRADA	0.00
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	0.00
519005	POR PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	0.00
519010	PRÉSTAMOS FONDOS DE RESERVA	0.00
519090	OTROS	0.00
52	COMISIONES GANADAS	5,113.89
5201	CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
520105	COMISIONES GANADAS - CARTERA DE CRÉDITOS - CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL"	0.00
520110	COMISIONES GANADAS - CARTERA DE CRÉDITOS - CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO"	0.00
520115	COMISIONES GANADAS - CARTERA DE CRÉDITOS - CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA"	0.00
520120	COMISIONES GANADAS - CARTERA DE CRÉDITOS - CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA"	0.00
520125	COMISIONES GANADAS - CARTERA DE CRÉDITOS - CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA"	0.00
5202	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0.00
5203	AVALES	0.00
5204	FIANZAS	0.00
5205	CARTAS DE CRÉDITO	0.00
5290	OTRAS	5,113.89
53	UTILIDADES FINANCIERAS	0.00
5301	GANANCIA EN CAMBIO	0.00
5302	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES	0.00
5303	*EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS*	0.00
530305	EN VENTA DE INVERSIONES	0.00
530310	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
530390	OTRAS	0.00
5304	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL	0.00
54	INGRESOS POR SERVICIOS	164,403.73
5403	AFILIACIONES Y RENOVACIONES	0.00
5404	MANEJO Y COBRANZAS	0.00
5490	OTROS SERVICIOS	164,403.73
549005	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	159,258.83
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	5,144.90
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	22,894.98
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	17,126.46
5502	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES REALIZABLES Y RECUPERADOS	0.00
5503	DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	5,768.52
5590	OTROS	0.00
56	OTROS INGRESOS	805,087.02
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	0.00
5602	UTILIDAD EN VENTA DE ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0.00
5603	ARRENDAMIENTOS	10,258.88
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	529,913.13
560405	*DE ACTIVOS CASTIGADOS*	47,482.52
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	325,252.95
560415	DEVOLUCIÓN DE IMPUESTOS Y MULTAS	0.00
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	157,177.66
5690	OTROS	264,915.01
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	204,395.79
6	CUENTAS CONTINGENTES	944,036.99
61	DEUDORAS	0.00

CoopMego
AUDITORIA INTERNA

CoopMego
CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Codigo	Nombre de la Cuenta	Saldo
6190	OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0.00
64	ACREEDORAS	944,036.99
6401	AVALES	0.00
640105	AVALES COMUNES	0.00
640110	AVALES CON GARANTÍA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
6402	FIANZAS Y GARANTÍAS	0.00
640205	GARANTÍAS ADUANERAS	0.00
640210	GARANTÍAS CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL	0.00
640215	FIANZAS CON GARANTÍA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
640290	OTRAS	0.00
6403	CARTAS DE CRÉDITO	0.00
640305	EMITIDAS POR LA INSTITUCIÓN	0.00
640310	EMITIDAS POR CUENTA DE LA INSTITUCIÓN	0.00
640315	CONFIRMADAS	0.00
6404	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	944,036.99
640405	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	231,119.00
640410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	417,765.99
640415	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	106,001.00
640420	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	189,151.00
6405	COMPROMISOS FUTUROS	0.00
640505	RIESGO ASUMIDO POR CARTERA VENDIDA	0.00
640510	RIESGO ASUMIDO EN CARTERA PERMUTADA	0.00
640590	OTROS COMPROMISOS	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	501,323,479.90
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	164,788,940.42
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	0.00
710105	EN COBRANZA	0.00
710110	EN CUSTODIA	0.00
710190	OTROS	0.00
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	0.00
710205	INVERSIONES PARA NEGOCIAR	0.00
710210	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00
710215	INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	0.00
710220	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0.00
710225	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	0.00
710230	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	0.00
710235	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	0.00
710240	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	0.00
710245	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	0.00
710250	BIENES MUEBLES	0.00
710255	BIENES INMUEBLES	0.00
710260	OTROS ACTIVOS	0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	488,605.24
710305	INVERSIONES	0.00
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	375,254.48
710315	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0.00
710320	CUENTAS POR COBRAR	19,475.76
710325	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y ARRENDAMIENTO MERCANTIL	0.00
710330	OTROS ACTIVOS	93,875.00
7104	LÍNEAS DE CRÉDITO NO UTILIZADAS	1,300,000.00
710405	DEL PAÍS	1,300,000.00
710410	DEL EXTERIOR	0.00

CoopMego
AUDITORIA INTERNA

CoopMego
CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Código	Nombre de la cuenta	Saldo
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	25,422.50
710505	INVERSIONES	0.00
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	25,422.50
710515	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0.00
710520	CUENTAS POR COBRAR	0.00
710525	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y ARRENDAMIENTO MERCANTIL	0.00
710530	OTROS ACTIVOS	0.00
710535	OPERACIONES CONTINGENTES	0.00
7106	OPERACIONES ACTIVAS CON ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO	0.00
710605	INVERSIONES	0.00
710610	CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
710615	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0.00
710620	CUENTAS POR COBRAR	0.00
710625	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y ARRENDAMIENTO MERCANTIL	0.00
710630	OTROS ACTIVOS	0.00
710635	OPERACIONES CONTINGENTES	0.00
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	808,103.27
710705	COMERCIAL	174,178.49
710710	CONSUMO	172,373.47
710715	VIVIENDA	0.00
710720	PARA LA MICROEMPRESA	461,551.31
710725	REESTRUCTURADA	0.00
710730	INVERSIONES	0.00
710735	CUENTAS POR COBRAR	0.00
710790	OTROS ACTIVOS	0.00
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	524,085.80
710905	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL	33,502.72
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	92,274.20
710915	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	966.19
710920	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	395,485.26
710925	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	412.16
710990	OTROS	1,445.27
7110	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL FINANCIERO	0.00
711005	CÁNONES POR RECIBIR	0.00
711010	OPCIÓN DE COMPRA	0.00
711015	DESCUENTOS CONCEDIDOS	0.00
7112	OBLIGACIONES EXTINGUIDAS POR ACUERDOS CONCORDATORIOS Y OTROS CONTRATOS	0.00
7113	INVERSIONES POR VENCIMIENTO	0.00
711305	CORTO PLAZO	0.00
711310	LARGO PLAZO	0.00
7114	CUENTAS DE ORDEN DEUDORES - OBLIGACIONES EXTINGUIDAS POR OTROS CONTRATOS	0.00
711405	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS - OBLIGACIONES EXTINGUIDAS POR OTROS CONTRATOS	0.00
711410	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS - OBLIGACIONES EXTINGUIDAS POR OTROS CONTRATOS -	0.00
711415	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS - OBLIGACIONES EXTINGUIDAS POR OTROS CONTRATOS -	0.00
711420	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS - OBLIGACIONES EXTINGUIDAS POR OTROS CONTRATOS -	0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	161,642,723.61
719005	COBERTURA DE SEGUROS	161,642,723.61
719010	MULTAS E IMPUESTOS EN RECLAMO	0.00
719015	TÍTULOS POR EMITIR	0.00
719020	TÍTULOS EMITIDOS NO VENDIDOS	0.00
719025	TÍTULOS PROPIA EMISIÓN RECOMPRADOS	0.00
719035	TÍTULOS Y CUPONES POR INCINERAR	0.00

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	2129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Codigo	Nombre de la Cuenta	Saldo
719045	TITULOS DE INVERSIONES COMPRADOS CON PACTO DE REVENTA	0.00
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	336,534,539.48
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	332,101,864.14
740105	EN COBRANZA	0.00
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	146,175,398.71
740115	VALORES FIDUCIARIOS EN GARANTÍA	0.00
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	176,096,890.36
740125	OTROS BIENES EN GARANTÍA	6,584,450.37
740130	EN CUSTODIA	3,245,124.70
740135	EN ADMINISTRACIÓN	0.00
740140	EN COMODATO	0.00
7402	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	0.00
740205	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	0.00
740210	OBLIGACIONES INTERBANCARIAS	0.00
740215	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
740220	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	0.00
740225	CUENTAS POR PAGAR	0.00
740230	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
740235	VALORES EN CIRCULACIÓN	0.00
740240	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	0.00
740245	OTROS PASIVOS	0.00
740250	CONTINGENTES	0.00
7403	OPERACIONES PASIVAS CON EMPRESAS SUBSIDIARIAS Y AFILIADAS	0.00
740305	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	0.00
740310	OBLIGACIONES INTERBANCARIAS	0.00
740315	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
740320	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	0.00
740325	CUENTAS POR PAGAR	0.00
740330	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
740335	VALORES EN CIRCULACIÓN	0.00
740340	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	0.00
740345	OTROS PASIVOS	0.00
740350	CONTINGENTES	0.00
7404	DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR LA AGD	0.00
740405	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	0.00
740410	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
7406	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00
740605	INVERSIONES	0.00
740610	CARTERA DE CRÉDITOS	0.00
740615	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	0.00
740620	CUENTAS POR COBRAR	0.00
740625	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y ARRENDAMIENTO MERCANTIL	0.00
740630	OTROS ACTIVOS	0.00
740635	OPERACIONES CONTINGENTES	0.00
7407	DEPÓSITOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	38,574.30
740710	DEPÓSITOS DE AHORRO	38,574.30
740715	OTROS DEPÓSITOS	0.00
740720	OPERACIONES DE REPORTO	0.00
740725	DEPÓSITOS A PLAZO	0.00
740730	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	0.00
7412	ORDEN DE PRELACION	0.00

CoopMego AUDITORIA INTERNA

CoopMego CONTABILIDAD GENERAL

CoopMego
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Balance General

ENTIDAD:	Z129
NOMBRE:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA" LTDA.
FECHA DEL BALANCE:	dic 31 2011

Codigo	Nombre de la Cuenta	Saldo
741205	PASIVOS GARANTIZADOS CONFORME A LA LEY	0.00
741210	COSTAS JUDICIALES CAUSADAS EN INTERES COMUN DE ACREEDORES	0.00
741215	DEUDAS CON TRABAJADORES E IESS	0.00
741220	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES	0.00
741225	OBLIGACIONES POR DEPOSITOS Y CAPTACIONES DEL PUBLICO	0.00
741230	OTROS CREDITOS DE ACUERDO AL ORDEN Y FORMA DETERMINADOS EN EL CODIGO CIVIL	0.00
741235	ACCIONISTAS ADMINISTRADORES Y VINCULADOS	0.00
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	3,926,300.31
741405	PROVISION CARTERA COMERCIAL	0.00
741410	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA DE CONSUMO	3,710.96
741415	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA VIVIENDA	0.00
741420	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA MICROCREDITO	571.01
741425	PROVISION GENERAL CARTERA COMERCIAL	0.00
741430	PROVISION GENERAL CARTERA DE CONSUMO	3,223,478.44
741435	PROVISION GENERAL CARTERA DE VIVIENDA	0.00
741440	PROVISION GENERAL CARTERA MICROCREDITO	698,539.90
7415	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PRESTAMOS	38,891.36
741505	CARTERA COMERCIAL	902.31
741510	CARTERAS DE CONSUMO	21,103.50
741515	CARTERA DE VIVIENDA	0.00
741520	CARTERA DE MICROEMPRESA	16,885.55
7416	INTERESES PAGADOS POR DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PRESTAMOS	0.00
741605	DEPOSITOS A LA VISTA	0.00
741610	DEPOSITOS A PLAZO	0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	428,909.37
749010	CARTAS DE CRÉDITO AVISADAS	0.00
749020	CRÉDITOS APROBADOS NO INSTRUMENTADOS	0.00
749090	OTRAS	428,909.37

Dr. Geovanny Bustos Parra,
GERENTE GENERAL

Econ. Manuel Rodrigo Benavides,
AUDITOR INTERNO

Lic. Martha Sonia Jaramillo,
CONTADORA GENERAL

CoopMego
AUDITORIA INTERNA

CoopMego
CONTABILIDAD GENERAL

INDICE

Portada i

Certificación ii

Autoría iii

Dedicatoria iv

Agradecimiento v

a) Titulo 1

b) Resumen 2

c) Introducción 6

d) Revisión de Literatura 8

e) Materiales y Métodos 57

f) Resultados 59

Informe de la evaluación de cartera de crédito 141

g) Discusión 149

h) Conclusiones 151

i) Recomendaciones 153

j) Bibliografía 155

k) Anexos 156

Índice 192