



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE – LOJA SUCURSAL VILCABAMBA PERIODO 2019 - 2020.

Trabajo de Integración Curricular
previa a la obtención del Título de
Licenciada en Contabilidad y
Auditoría

AUTORA:

Yulissa Elizabeth Jaramillo Cajamarca

DIRECTOR:

Lcda. Yomar Rocío Pardo Villalta Mgtr. Sc.

Loja - Ecuador

2022

Loja, 18 de julio de 2022

Lcda. Yomar Rocío Pardo Villalta, Mgtr. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Certifico:

Que he revisado y orientado todo proceso de la elaboración del Trabajo de Integración Curricular titulado: **ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE – LOJA SUCURSAL VILCABAMBA PERIODO 2019-2020.**, de autoría de la estudiante **Yulissa Elizabeth Jaramillo Cajamarca**, previa a la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.



Firmado electrónicamente por:
**YOMAR ROCIO
PARDO
VILLALTA**

Lcda. Yomar Rocío Pardo Villalta, Mgtr. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

Yo, Yulissa Elizabeth Jaramillo Cajamarca, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular denominado: ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE – LOJA SUCURSAL VILCABAMBA PERIODO 2019-2020., y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido de la misma. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Firma:  Firmado electrónicamente por:
**YULISSA ELIZABETH
JARAMILLO
CAJAMARCA**

Cédula de Identidad: 1150224598

Fecha: Loja, 21 de julio de 2022

Correo electrónico: yulissa.jaramillo@unl.edu.ec

Teléfono o Celular: 0959885699

CARTA DE AUTORIZACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR POR PARTE DE LA AUTORA PARA LA CONSULTA DE PRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE TEXTO COMPLETO.

Yo, Yulissa Elizabeth Jaramillo Cajamarca declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular titulado ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA PERIODO 2019-2020., como requisito para optar el título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja, para que con fines académicos muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Integración Curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los veintiún días del mes de julio del dos mil veintidós.

Firma:  Firmado electrónicamente por:
**YULISSA ELIZABETH
JARAMILLO
CAJAMARCA**

Autora: Yulissa Elizabeth Jaramillo Cajamarca

Cédula: 1150224598

Dirección: Loja, Parroquia Vilcabamba, Barrio Santo Domingo.

Correo electrónico: yulissa.jaramillo@unl.edu.ec

Celular: 0959885699

DATOS COPLEMENTARIOS

Director del Trabajo de Titulación: Lcda. Yomar Rocío Pardo Villalta, Mgtr. Sc.

Tribunal de Grado

Presidente del Tribunal: Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza, Mgtr. Sc.

Integrante del Tribunal: Dra. Lucia Alexandra Armijos Tandazo, Mgtr. Sc.

Integrante del Tribunal: Lcda. Verónica Cecilia Cabrera Gonzalez, Mgtr. Sc.

Dedicatoria

Dedico mi trabajo de integración curricular en primer lugar a Dios por ser mi guía en cada paso que doy por darme la fuerza y la valentía para seguir adelante y no dejarme vencer por las adversidades encontradas en el camino y permitirme finalizar con éxito y felicidad la carrera universitaria.

A mi padre que hoy no está conmigo en la vida terrenal porque partió a un lugar mejor, pero que está presente en mi diario transitar porque él vive en mi corazón y estoy segura que desde el cielo el este orgulloso de mi y que esta tan feliz como yo.

A mi madre Carmita Cajamarca por ser mi apoyo incondicional en todo momento e inculcar en mi principios y valores que me han ayudado a ser la persona que soy ahora y enseñarme que con esfuerzo y perseverancia puedo cumplir cada uno de mis sueños; a mis hermanas a mi hermano y a mis sobrinos por su cariño y apoyo que me brindan siempre, lo cual me motiva a seguir adelante, a mis familiares, amigos y a todas las personas que me brindaron su apoyo para que este trabajo culmine con éxito permitiendo que se haga realidad este gran sueño.

Yulissa Elizabeth Jaramillo Cajamarca

Agradecimiento

Una vez finalizado mi trabajo de integración curricular dejo expresa constancia de mi gratitud a la Universidad Nacional de Loja, Facultad Jurídica Social y Administrativa, y a los docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría por sus conocimientos impartidos durante mi formación académica.

De manera especial a la Lcda. Yomar Rocío Pardo Villalta, Mgtr. Sc. Directora del Trabajo de Integración Curricular por su paciencia y dedicación, gracias por el tiempo de lectura dedicado a mi trabajo ya que apoyado en sus consejos, sugerencias y comentarios me permitieron reforzar este trabajo.

Finalmente, agradezco a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE – LOJA Sucursal Vilcabamba, representada por el Ing. Carlos Galán por haberme permitido realizar la elaboración del trabajo de titulación, ya que gracias a su buena voluntad me brindo la información necesaria para el mismo.

Yulissa Elizabeth Jaramillo Cajamarca

Índice de Contenidos

Portada	i
Certificación.....	ii
Autoría	iii
Carta de Autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice	vii
Índice de Figuras	xi
Índice de Tablas	xii
Índice de Anexos	xiv
1. Título.....	1
2. Resumen.....	2
2.1 Abstract.....	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	6
Sistema Financiero.....	6
Definiciones	6
Sistema Financiero Ecuatoriano.....	6
Composición del Sistema Financiero	7
Sector Financiero Público	7
Sector Financiero Privado.....	7
Sector Financiero Popular y Solidario	8
Economía Popular y Solidaria.....	9
Elementos del Sistema Financiero.....	10
Clasificación del Sistema Financiero.....	11
Cooperativismo	12
Cooperativismo Ecuatoriano.....	13
Sistema cooperativo.....	14
Marco Normativo y Regulatorio	14
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).....	15

Definiciones	15
Organizaciones supervisadas por las SEPS	16
Atribuciones	16
Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario	17
Objeto de la Ley de Economía Popular y Solidaria.....	17
Cooperativas	18
Definiciones	18
Importancia	18
Características	18
Clasificación de las Cooperativas.....	19
Cooperativas De Ahorro y Crédito	20
Definiciones	20
Importancia	20
Objetivo	21
Función	21
Operaciones Principales.....	21
Segmentación	22
Organismos de Control de las Cooperativas de Ahorro y Crédito	23
Base Legal de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	23
Estados Financieros.....	24
Importancia	24
Objetivos	24
Función	25
Principios	25
Usuarios Internos.....	25
Usuarios externos	26
Conjunto completo de Estados Financieros.....	27
Estado de Situación Financiera	27
Estado de resultados	29
Crédito	31
Definiciones	31
Importancia	31

Administración de Crédito	32
Control de Crédito	32
Políticas de Crédito.....	32
Proceso de Concesión de Crédito	32
Las Cinco “C” del Crédito	33
Garantías del Crédito	33
Calificación del Crédito	34
Cartera de Crédito	34
Definiciones	34
Importancia	34
Clasificación de la Cartera de Crédito	35
Sistema de Evaluación.....	36
Morosidad Crediticia	37
El Analista Financiero	38
Análisis Financiero	39
Definiciones	39
Importancia	40
Herramientas para el Análisis Financiero	40
Usuarios	41
Clasificación del Análisis Financiero	41
Análisis Interno	41
Análisis externo.....	42
Análisis Vertical	42
Análisis Horizontal.....	44
Indicadores Financieros	45
Importancia	45
Indicadores Financieros del Sector Cooperativo (SEPS)	45
Informe del Análisis Financiero	48
Importancia	48
Características del Informe del Análisis Financiero.....	49
Estructura	49
5. Metodología	51
Métodos	51

Científico.....	51
Deductivo.....	51
Inductivo.....	51
Analítico.....	51
Sintético.....	52
Matemático.....	52
Estadístico.....	52
Técnicas.....	52
Observación.....	52
Entrevista.....	52
Revisión Bibliográfica.....	52
6. Resultados.....	53
7. Discusión.....	155
8. Conclusiones.....	157
9. Recomendaciones.....	159
10. Bibliografía.....	160
11. Anexos.....	166

Índice de Figuras

Figura 1. Elementos del Sistema Financiero	10
Figura 2. Clasificación del Sistema Financiero	12
Figura 3. Clasificación de la SEPS	15
Figura 4. Modelo de Estado de Situación Financiera.....	28
Figura 5. Modelo de Estado de Resultados	30
Figura 6. Elementos del crédito	31
Figura 7. Clasificación de la Cartera de Crédito.....	35
Figura 8. Categorías de Morosidad Crediticia.....	37
Figura 9. Índice de Morosidad.....	46
Figura 10. Morosidad Cartera Consumo Prioritario.....	47
Figura 11. Morosidad Cartera Microcrédito.....	47
Figura 12. Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva.....	48
Figura 13. Estructura Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 2019	74
Figura 14. Estructura Económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 2019	79
Figura 15. Estructura Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 2020	85
Figura 16. Estructura Económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 2020	90
Figura 17. Composición de la Cartera de Crédito 2019.....	105
Figura 18. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer 2019.....	107
Figura 19. Cartera de Crédito Inmobiliario por Vencer 2019.....	108
Figura 20. Cartera de Microcrédito por Vencer 2019	109
Figura 21. Cartera de Créditos de Consumo Ordinario por Vencer 2019	110
Figura 22. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses 2019	111
Figura 23. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida 2019.....	112
Figura 24. Provisiones para Créditos Incobrables 2019.....	113
Figura 25. Composición de la Cartera de Créditos 2020.....	117

Figura 26. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer 2020	119
Figura 27. Cartera de Crédito Inmobiliario por Vencer 2020.....	120
Figura 28. Cartera de Microcrédito por Vencer 2020.....	121
Figura 29. Cartera de Créditos de Consumo Ordinario por Vencer 2020	122
Figura 30. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses 2020	123
Figura 31. Cartera de Créditos de Microcrédito que no Devenga Intereses 2020	124
Figura 32. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida 2020.....	125
Figura 33. Cartera de Créditos de Microcrédito Vencida 2020.....	126
Figura 34. Provisiones para Créditos Incobrables 2020.....	127
Figura 35. Composición de la Cartera de Crédito 2019 - 2020.....	132
Figura 36. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer 2019 - 2020.....	133
Figura 37. Cartera de Créditos Inmobiliario por Vencer 2019 - 2020.....	134
Figura 38. Cartera de Créditos Microcrédito por Vencer 2019 - 2020.....	135
Figura 39. Cartera de Créditos de Consumo Ordinario por Vencer 2019 - 2020	137
Figura 40. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses 2019 - 2020	138
Figura 41. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida 2019 - 2020	139
Figura 42. Provisiones para Créditos Incobrables 2019 - 2020.....	140
Figura 43. Índice de Morosidad.....	143
Figura 44. Morosidad Cartera Consumo Prioritario	144
Figura 45. Morosidad Cartera Microcrédito.....	145
Figura 46. Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva	147

Índice de Tablas

Tabla 1. Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	22
Tabla 2. Análisis Vertical de la Cartera de Crédito 2019	103
Tabla 3. Composición de Cartera de Crédito 2019	105
Tabla 4. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer 2019.....	106
Tabla 5. Cartera de Crédito Inmobiliario por Vencer 2019.....	107

Tabla 6. Cartera de Microcrédito por Vencer 2019	108
Tabla 7. Cartera de Créditos de Consumo Ordinario por Vencer 2019	109
Tabla 8. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses 2019.....	110
Tabla 9. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida 2019.....	112
Tabla 10. Provisiones para Créditos Incobrables 2019	113
Tabla 11. Análisis Vertical de la Cartera de Crédito 2020.....	115
Tabla 12. Composición de la Cartera de Crédito 2020	117
Tabla 13. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer 2020.....	119
Tabla 14. Cartera de Crédito Inmobiliario por Vencer 2020.....	120
Tabla 15. Cartera de Microcrédito por Vencer 2020	121
Tabla 16. Cartera de Créditos de Consumo Ordinario por Vencer 2020.....	122
Tabla 17. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses 2020.....	123
Tabla 18. Cartera de Créditos de Microcrédito que no Devenga Intereses 2020.....	124
Tabla 19. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida 2020	125
Tabla 20. Cartera de Créditos Microcrédito Vencida 2020.....	126
Tabla 21. Provisiones para Créditos Incobrables 2020	127
Tabla 22. Análisis Horizontal a la Cartera de Crédito CACPE-LOJA 2019 - 2020	129
Tabla 23. Composición de la Cartera de Crédito 2019 – 2020.....	131
Tabla 24. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer 2019 - 2020.....	133
Tabla 25. Cartera de Créditos Inmobiliario por Vencer 2019 - 2020.....	134
Tabla 26. Cartera de Microcrédito por Vencer 2019 - 2020	135
Tabla 27. Cartera de Créditos de Consumo Ordinario por Vencer 2019 - 2020	136
Tabla 28. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses 2019 - 2020.....	137
Tabla 29. Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida 2019 - 2020	139
Tabla 30. Provisiones para Créditos Incobrables 2019 - 2020.....	140
Tabla 31. Índice de Morosidad	142
Tabla 32. Cartera Improductiva.....	142

Tabla 33. Cartera Bruta	142
Tabla 34. Morosidad Cartera Consumo Prioritario	143
Tabla 35. Cartera Improductiva Consumo Prioritario.....	144
Tabla 36. Cartera Bruta Consumo Prioritario.....	144
Tabla 37. Morosidad Cartera Microcrédito	145
Tabla 38. Cartera Improductiva Microcrédito	145
Tabla 39. Cartera Bruta Microcrédito	145
Tabla 40. Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva.....	146
Tabla 41. Cartera Improductiva Bruta	146

Índice de Anexos

Anexo 1. Autorización de la Cooperativa	166
Anexo 2. Registro Único de Contribuyentes (RUC).....	167
Anexo 3. Estados Financieros Legalizados	169
Anexo 4. Entrevista.....	182
Anexo 5. Certificado de Aprobación del Trabajo de Integración Curricular.....	185
Anexo 6. Certificado de Traducción de Abstract.....	186

1. Título

**ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE – LOJA SUCURSAL
VILCABAMBA PERIODO 2019-2020.**

2. Resumen

El presente trabajo de integración curricular denominado ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE – LOJA SUCURSAL VILCABAMBA PERIODO 2019-2020, se desarrolló con el fin de conocer la situación en la que se encuentra la Cartera de Crédito y la gestión de recuperación de la misma.

Para el análisis y evaluación de la Cartera de Crédito se empleó un estudio analítico, descriptivo y explicativo de todas las carteras que constituyen la Cartera de Crédito de la Cooperativa de ahorro y Crédito CACPE – LOJA, Sucursal Vilcabamba, seguidamente se realizó un análisis vertical y horizontal por rubro de cartera para luego representarlo gráficamente para una mejor comprensión, permitiendo determinar el grado de colocación y morosidad de las mismas, se aplicó indicadores financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) que permitieron medir cada rubro de Cartera de Crédito.

Posteriormente se pudo verificar que la cartera de crédito con mayor colocación es la cartera de consumo prioritario por vencer con un 74,64% el cual está dirigido a personas naturales para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, a través del análisis comparativo se pudo determinar que la cartera de microcrédito obtuvo un incremento significativo de un periodo a otro en un 174,97% que representa un valor de \$ 542.295,34, la cartera de consumo prioritario que no devenga intereses con un 63,35% que equivale a \$ 21.578,90 y finalmente con el 40,81% las provisiones.

Luego del desarrollo de la aplicación de los indicadores de morosidad en la Cartera de Crédito se obtuvo que la morosidad se mantiene en un 2,20% en el año 2019 con un valor de \$ 90.964,93 y para el año 2020 un saldo de \$ 93.860,03 lo que quiere decir que la cooperativa no ha podido recuperar los valores de cartera castigada debido a la crisis financiera que atraviesa el país hasta la actualidad a causa del COVID-19.

Finalmente se expone las conclusiones en base al desarrollo del trabajo, los indicadores y de acuerdo a la entrevista aplicada al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE - LOJA, Sucursal Vilcabamba y referente a ello también se elaboran las respectivas recomendaciones las cuales aportan a la toma de decisiones.

2.1 Abstract

The present research of curricular integration is entitled "ANALYSIS AND EVALUATION OF THE CREDIT PORTFOLIO IN THE COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE- LOJA -BRANCH BANK VILCABAMBA PERIOD 2019-2020, was developed in order to know the situation of the credit portfolio and its recovery management.

An analytical, descriptive, and explanatory study of all the portfolios that make up the credit portfolio of CACPE-LOJA bank branch-Vilcabamba was used for its analysis and evaluation, followed by a vertical and horizontal analysis by portfolio, then it was represented graphically for a better understanding, allowing us to determine the degree of loan placements and default rate of them.

Subsequently, it was verified that the loan portfolio with the highest placement is the priority consumer portfolio, with 74.64%. of credits collecting which is directed to individuals for the purchase of goods, services, or expenses not related to a productive activity, by means of a Comparative analysis It was possible to determine that the microcredit portfolio increased significantly from one period to another at 174.97% representing a value of \$ 542,295.34, the non-interest bearing priority consumer portfolio at 63.35% representing \$ 21,578.90 and portfolio that does not accrue interest with 63.35%, equivalent to \$ 21,578.90, and finally with 40.81% of financial provisions.

Following the implementation of delinquency indicators in the credit portfolio, it was determined that the delinquency rate remained at 2.20% in 2019 with a value of \$90,964.93 and a balance of \$93,860.03 in 2020. which means that the COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE-branch bank Vilcabamba has not been able to recover the values of the written-off portfolio due to the financial crisis that the country is going through up to the present time because of COVID-19.

Finally, the conclusions and the indicators are presented based on the development of the research according to the interview made to the manager of the COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CACPE-LOJA, bank branch Vilcabamba, and in reference to this, the respective recommendations are also elaborated, which contribute to the decision-making process.

3. Introducción

La cartera de crédito es el activo más importante en una entidad de intermediación financiera ya que se constituye como el mayor activo y su importancia radica en que es la fuente de ingresos y utilidades de la institución, las evaluaciones periódicas de la cartera de crédito tienen como objetivo revelar el alcance y la naturaleza de los diferentes riesgos que pueden afectar al activo y a su vez generar una pérdida patrimonial; por ello, es necesario que cada entidad de intermediación financiera establezca un adecuado sistema de evaluación de la cartera de crédito y control de sus riesgos inherentes ya que los sistemas de evaluación de cartera de crédito deben basarse en el análisis de información confiable y oportuna para identificar riesgos y posibles pérdidas asociadas, considerando explícitamente como criterios subyacentes la capacidad de pago del deudor y la garantía (si la hubiere) que sea subsidiaria o subordinada, reduciendo así la morosidad del deudor y el grado de incapacidad para pagar.

Con el fin de contribuir de alguna manera a la Cooperativa de ahorro y crédito CACPE - LOJA sucursal Vilcabamba, se ha desarrollado el trabajo de integración curricular, el cual permitirá dar a conocer el análisis y evaluación de las operaciones crediticias realizadas en la institución financiera durante el periodo 2019 – 2020; se espera que los resultados contribuyan a que los directivos y funcionarios hagan un uso pleno, eficiente y eficaz de los recursos financieros con los que cuenta la cooperativa en materia de otorgamiento de crédito y mejoren su éxito en la gestión de cartera crediticia.

El desarrollo del trabajo de titulación se encuentra estructurado de conformidad al Reglamento del Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja el cual contiene lo siguiente: **Título**, es el tema o denominación del trabajo; **Resumen**, se describe una síntesis del trabajo de integración curricular desarrollado en cada una de sus fases, en idioma español y traducido en inglés; **Introducción**, se detalla la importancia del tema y el aporte a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE – LOJA Sucursal Vilcabamba y la estructura del trabajo de integración curricular; **Marco Teórico**, se detallan de forma amplia todos los referentes teóricos abordados en la elaboración del proyecto de integración curricular y que fueron utilizados en el desarrollo del trabajo final de integración curricular; **Metodología**, se detallan los materiales, técnicas y métodos utilizados para la elaboración del trabajo de integración curricular; **Resultados**, se presenta la realización de la práctica que se la efectúa con el análisis de la cartera

de crédito y la aplicación de los indicadores financieros que permitieron evaluar las operaciones de crédito en los periodos analizados; **Discusión**, es una contrastación entre la situación real de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA antes y después de la aplicación del análisis y evaluación de Cartera de Crédito; **Conclusiones**, es una síntesis de los resultados obtenidos del trabajo realizado en función de los objetivos planteados; **Recomendaciones**, son sugerencias dirigidas a los directivos y administradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, a fin de ser consideradas como alternativa de mejoramiento; **Bibliografía**, se expone la base y fuente de consulta, y finalmente **Anexos**, en el que constan los documentos soporte como: Estados Financieros Legalizados de la cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA Sucursal Vilcabamba, RUC e Instrumentos de Investigación.

4. Marco Teórico

Sistema Financiero

Definiciones

De manera global el sistema financiero de un país está formado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan las unidades de gasto con superávit, hacia los prestatarios o unidades de gasto con déficit. El sistema financiero comprende, pues, tanto los instrumentos o activos financieros, como las instituciones o intermediarios y los mercados financieros (los intermediarios compran y venden los activos en los mercados financieros), así como las autoridades monetarias y financieras, encargadas de regularlo y controlarlo. (Calvo, Parejo, Rodríguez & Cuervo, 2014, p 1)

En base a los conceptos antes mencionados el sistema financiero sirve como un mediador entre las personas con excedentes de dinero y aquellas personas que no tienen suficientes recursos para financiar sus actividades, para lo cual las instituciones financieras desempeñan la función de intermediarias entre estos usuarios, poniendo a su alcance activos financieros que permiten mantener la riqueza de estos y la disposición de recursos económicos para el eficiente desarrollo de sus actividades.

Sistema Financiero Ecuatoriano

El sistema financiero ecuatoriano se encuentra compuesto por instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero. Según la Superintendencia de Bancos, los bancos constituyen el mayor y más importante participante del mercado con más del 90% de las operaciones del total del sistema. (Ordóñez Granda, Narváez Zurita, & Erazo Álvarez, 2020, p. 198)

El sistema financiero de un país consiste en un conjunto de instituciones financieras, intermediarios y mercados cuyo objetivo principal es canalizar los ahorros generados por los prestamistas (instituciones financieras) hacia los prestatarios (clientes). Esta labor de intermediación es llevada a cabo por los bancos y 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.

El sistema financiero permite que el dinero circule en la economía, que pase por muchas personas y que se realicen transacciones con el mismo, lo cual incentiva un sin número de actividades, así como la inversión en proyectos que, sin recursos no se podrían realizar, siendo de esta manera que se note en toda la economía.

Composición del Sistema Financiero

El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

Sector Financiero Público

El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, afin de impulsar su inclusión activa en la economía. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

El sector financiero público está compuesto por:

1. Bancos; y,
2. Corporaciones.

Sector Financiero Privado

El sector financiero privado está compuesto por las siguientes entidades:

1. Bancos múltiples y bancos especializados:

- a) Banco múltiple es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en dos o más segmentos de crédito; y,
 - b) Banco especializado es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en un segmento de crédito y que en los demás segmentos sus operaciones no superen los umbrales determinados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
2. De servicios financieros: almacenes generales de depósito, casas de cambio y corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas; y,
 3. De servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Bancos en el ámbito de su competencia. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014, art. 162)

Sector Financiero Popular y Solidario

El sector financiero popular y solidario está compuesto por:

1. Cooperativas de ahorro y crédito;
2. Cajas centrales;
3. Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro; y,
4. De servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia.

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se regirán por las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y las regulaciones que dicte la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014, art. 163)

Economía Popular y Solidaria

La Economía Popular y Solidaria es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria , 2011)

Principios de la Economía Popular y Solidaria

Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:

- La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre individuales;
- El comercio justo y consumo ético y responsable;
- La equidad de género;
- El respeto a la identidad cultural;
- La autogestión;
- La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- La distribución equitativa y solidaria de excedentes. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria , 2011)

Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria

Los sectores financiero y no financiero de la economía popular y solidaria están conformados por: cooperativas, asociaciones, organizaciones comunitarias y mutualistas, las cuales son entidades de gestión democrática, tienen personería jurídica de derecho privado e interés social. (design, 2015, p.2)

Cooperativas.

Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedad de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales, en común,

mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. (design, 2015, p.3)

Asociaciones.

Están constituidas por personas que hacen actividades económicas, productivas similares o complementarias. Juntos producen y comercializan bienes y servicios permitidos y socialmente necesarios, para ello se auto abastecen de materia prima, insumos, herramientas, tecnología y equipos en forma solidaria y auto gestionada. (design, 2015, p.3)

Organizaciones Comunitarias.

Están constituidas por el conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnico-culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales. Lo importante es que se organicen para hacer un trabajo conjunto para la producción, comercialización, distribución y consumo de bienes o servicios permitidos y socialmente necesarios, en forma solidaria y auto gestionada. (design, 2015, p.3)

Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda.

Son entidades que forman parte del sector financiero popular y solidario, cuyos objetivos son la captación de recursos del público para destinarlos al financiamiento de la vivienda, la construcción, para el bienestar familiar de sus clientes y socios. (design, 2015, p.3)

Elementos del Sistema Financiero

De acuerdo a Dueñas (2008), la estructura del sistema financiero, abarca tres elementos fundamentales que son:

Figura 1.

Elementos del Sistema Financiero



Nota: Elaboración propia a partir de la información tomada de Ricardo Dueñas (2008, p. 7)

Instrumentos o Activos Financieros

Los activos financieros son valores emitidos por las unidades económicas deficitarias que tienen como características principales: el grado de liquidez en función de su facilidad de conversión en dinero; el riesgo, en función de la solvencia del emisor y sus garantías; y la rentabilidad; es decir, la capacidad de producir intereses u otros rendimientos. (López & González, 2008, p. 2-4)

Instituciones o Intermediarios Financieros

Los intermediarios financieros actúan de mediadores entre quienes desean captar fondos y los inversionistas, cuya función que desempeñan se centra en poner en contacto a los prestatarios y a los prestamistas que existe en el sistema, permitiendo adecuar las necesidades de unos y de otros, entre las principales organismos financieros o intermediarios financieros tenemos:

- La Banca Privada,
- Las Mutualistas de Ahorro y Crédito,
- Las Sociedades Financieras, y
- Las Cooperativas de Ahorro y Crédito. (Aguilera & Tamayo, 2010, p. 22)

Mercados Financieros

Los Mercados Financieros se pueden definir como el mecanismo o lugar a través del cual se produce un intercambio de activos financieros y se determinan sus precios.

Las funciones principales de estos mercados financieros son las siguientes:

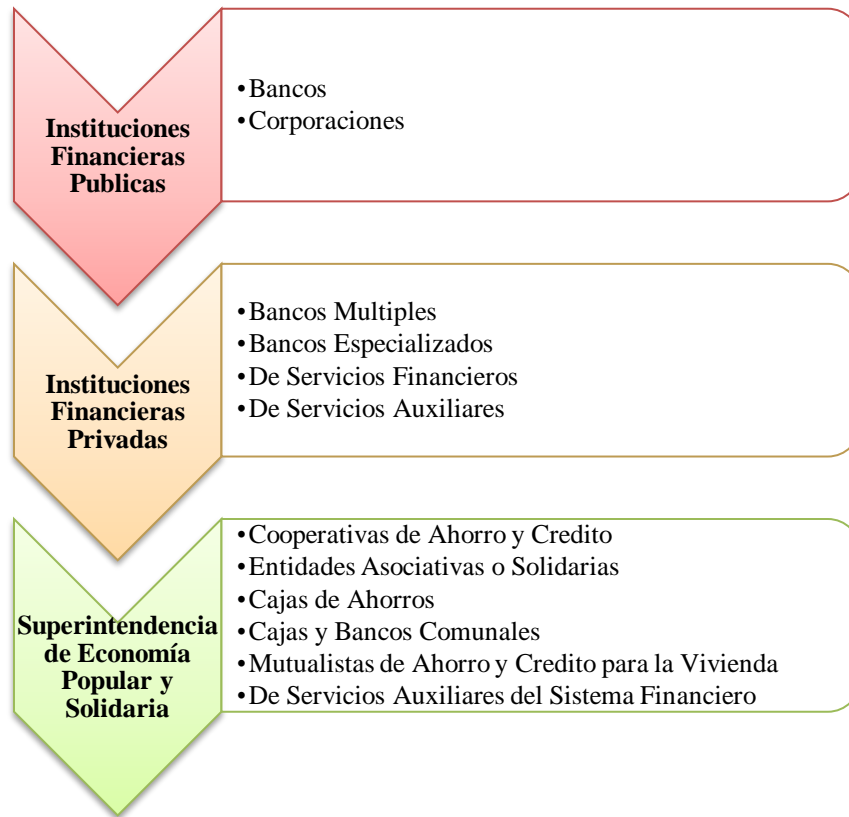
- Poner en contacto a los agentes intervinientes.
- Fijar de modo adecuado los precios de los instrumentos financieros.
- Proporcionar liquidez a los activos.
- Reducir los plazos y los costes de intermediación. (López & González, 2008, p. 5)

Clasificación del Sistema Financiero

El sistema financiero ecuatoriano se encuentra constituido de la siguiente forma, con el fin de gestionar y diversificar la actividad del sector.

Figura 2.

Clasificación del Sistema Financiero



Nota: Elaboración propia a partir de la información tomada del sitio web SCRIBD (2011)

Cooperativismo

El cooperativismo es un fenómeno concreto de la modernidad, el mismo que nace en media Revolución Industrial como alternativa para la clase trabajadora. Podemos situar el primer logro decisivo del cooperativismo en 1844 cuando 28 obreros fundaron en Rochdale (Inglaterra) una cooperativa textil de consumo liderada por Carlos Howard. Esta experiencia logró importantes resultados sentó las bases del cooperativismo actual: distribución equitativa de beneficios, acceso a la educación, igualdad de derechos, un voto por asociado y la no discriminación por edad, sexo, profesión, etc. (Aguilera & Tamayo, 2010)

La sociedad de los Justos Pioneros de Rochdale (Rochdale Society of Equitable Pioneers), sociedad que a nivel mundial fuera posteriormente reconocida como la primera organización cooperativa de consumo, y como su nombre mismo lo indicase, pionera en el sistema cooperativo internacional.

El objetivo de integrar la primera cooperativa de consumo fue: "El incentivo de lucro es el origen y la razón de ser de los intermediarios, y debe sustituirse por una noción de servicio mutuo o cooperación entre los consumidores" por ello se puede concluir que la clase consumidora está siempre a concurrir en el lucro, mientras tanto y paraese entonces la clase trabajadora puede cumplir sus objetivos con solidaridad. (Aguilera & Tamayo, 2010)

Los principios cooperativos son lineamientos por medio de los cuales las cooperativas ponen en práctica sus valores. Valores. - Las cooperativas se basa en los valores de ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad.

- **Primer principio:** Adhesión abierta y voluntaria
- **Segundo principio:** Control democrático de los socios
- **Tercer principio:** Participación económica de los socios
- **Cuarto principio:** Autonomía e independencia
- **Quinto principio:** Educación, entrenamiento e información
- **Sexto principio:** Cooperación entre cooperativas
- **Séptimo principio:** Compromiso con la comunidad. (Aguilera & Tamayo, 2010)

Cooperativismo Ecuatoriano

El cooperativismo comenzó oficialmente en el Ecuador a principios del siglo XX, con el nacimiento de varias cooperativas de consumo y de ahorro y crédito impulsadas por el estado, organizaciones religiosas, patronales y la cooperación internacional, y posteriormente por el programa de reforma agraria, adquirieron producción asociada. Y las cooperativas demercadeo neoliberal están fragmentadas y debilitadas por la intensa competencia entre cooperativas para atraer más clientes, la falta de cambios estructurales en sus instituciones, la pérdida del control estatal y la confianza en las leyes del mercado. (Grijalva, 2013)

La importancia del cooperativismo en el Ecuador radica en que surgió como una iniciativa que abarca una amplia gama de sectores sociales, como sindicatos de trabajadores, pequeños empresarios, empleados de la ciudad, transportistas, pequeños propietarios agrícolas, policía y Facultad Militar, Servicio y Consumo. (Grijalva, 2013)

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. (Aguilera & Tamayo, 2010)

De acuerdo al Art. 1 de la Ley de Cooperativas (2001) “Son Cooperativas las Sociedades de Derecho Privado, formadas por personas naturales o jurídicas que sin 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”.

Las cajas de ahorro y crédito han sido las entidades más involucradas en el sistema financiero ecuatoriano en los últimos años, ya que los microcréditos han ganado gran popularidad en las zonas a las que sirven, especialmente en las zonas populares.

Marco Normativo y Regulatorio

El marco legal del sistema financiero ecuatoriano lo constituye un conjunto de leyes, reglamentos, decretos, normas y resoluciones que regulan la actividad financiera y se establecen en herramientas y documentos especiales para regularizar el ahorro y la inversión de los diversos elementos para el desarrollo de la economía. (Delgado, 2016)

Entre los principales marcos regulatorios a los que se encuentran sujetos las cooperativas tenemos:

- Constitución de La República del Ecuador.
- Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria.
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Reglamento de la Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria.
- Reglamento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.
- Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. (Delgado, 2016)

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

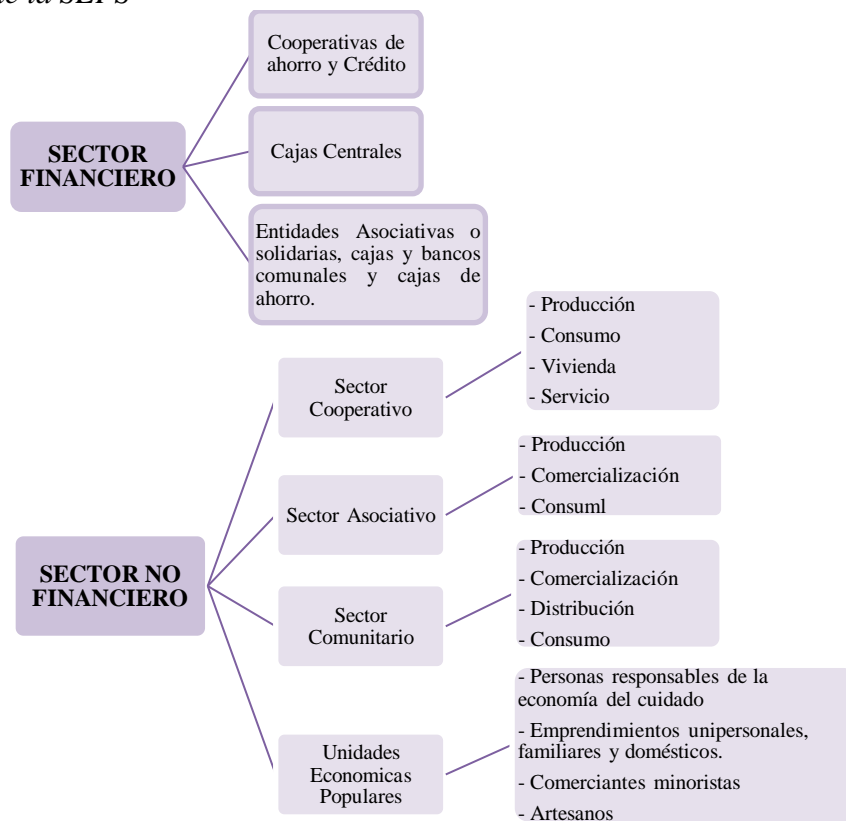
Definiciones

Es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, s.f.)

En otras palabras la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es el organismo encargado del control y supervisión de todas las organizaciones de la Economía Popular Solidaria, con el único objeto de hacer cumplir la Ley Orgánica de la Economía Popular Solidaria, promoviendo el desarrollo, la unidad, la estabilidad y el correcto funcionamiento, además posee personalidad jurídica y autonomía administrativa y financiera de derecho público, es por ello que al igual que el resto del mundo donde se aplica dicha economía, busca a través de sus acciones las mejores alternativas para promover la industria y contribuir a la resolución de problemas colectivos.

Figura 3.

Clasificación de la SEPS



Nota: Elaboración propia a partir de la información tomada del sitio web de la SEPS

Organizaciones Supervisadas por las SEPS

En base a las estadísticas nacionales públicas “Los sectores supervisados por la SEPS son: el sector financiero y el sector no financiero. En la actualidad el Ecuador cuenta con 3110 organizaciones cooperativas activas” (ACI-UE, 2020, p. 4).

Atribuciones

Según Chiriboga, L. (2014). Las atribuciones que la Ley le otorga a la Superintendencia, respecto de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (EPS) y del Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS), son:

- Ejercer el control de sus actividades económicas;
- Velar por su estabilidad, solidez y correcto funcionamiento;
- Otorgar personalidad jurídica a estas organizaciones;
- Fijar tarifarios de servicios;
- Autorizar las actividades financieras que dichas organizaciones desarrollen;
- Levantar estadísticas;
- Imponer sanciones; y,
- Expedir normas de carácter general.

Adicionalmente la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2018), en su artículo 147 también señala como atribuciones las siguientes:

- Ejercer el control de las actividades económicas de las personas y organizaciones sujetas a esta Ley;
- Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control;
- Otorgar personalidad jurídica a las organizaciones sujetas a esta Ley y disponer su registro;
- Fijar tarifarios de servicios que otorgan las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario;
- Autorizar las actividades financieras de las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario;

- Levantar estadísticas de las actividades que realizan las organizaciones sujetas a esta Ley;
- Imponer sanciones; y,
- Las demás previstas en la Ley y su Reglamento.

Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Es un conjunto de normas que comprenden a todo el Sector de la Economía Popular y Solidaria. Esta Ley recalca lo siguiente:

- Llevar a cabo un correcto cumplimiento de cada una de las regulaciones establecidas por los organismos competentes.
- Potenciar las prácticas de la Economía Popular y Solidaria.
- Establecer el marco jurídico y legal.

Objeto de la Ley de Economía Popular y Solidaria.

De acuerdo a la Constitución de la República del Ecuador, (2008). En el artículo 283 define al sistema económico como “social y solidario, que reconoce al ser humano como sujeto y fin; [que] propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y que tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir”. En concordancia a la Constitución, la Ley de Economía Popular y Solidaria tiene por objeto:

- Reconocer a las organizaciones de la economía popular y solidaria como motor del desarrollo del país;
- Promover los principios de la cooperación, democracia, reciprocidad y solidaridad en las actividades económicas que realizan las organizaciones de la EPS;
- Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las organizaciones de la EPS; Establecer mecanismos de rendición de cuentas de los directivos hacia los socios y miembros de las organizaciones de la economía popular y solidaria;
- Impulsar la participación activa de los socios y miembros en el control y toma de decisiones dentro de sus organizaciones, a diferencia de las actividades económicas

privadas;

- Identificar nuevos desafíos para el diseño de políticas públicas que beneficien, fortalezcan y consoliden al sector económico popular y solidario.
- Fortalecer la gestión de las organizaciones en beneficio de sus integrantes y la comunidad” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, s.f.)

Cooperativas

Definiciones

Según Vázquez, (2015). “Una Cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controladas”.

Las cooperativas son un tipo de organización empresarial sin ánimo de lucro, estas son conformadas libremente por sus miembros, llamados asociados, tienen seis principios básicos que son igualdad, democracia, equidad, responsabilidad, solidaridad y ayuda mutua.

Importancia

Las cooperativas permiten preservar la autonomía, dignidad y libertad de las personas, sin alterar la unidad de esfuerzos y la labor común, debido a que sus miembros se adhieren o se retiran de acuerdo con su Voluntad; se basa en el esfuerzo propio y ayuda mutua; se constituyen en verdaderas escuelas de democracia y fuentes de preparación técnica y económica de amplios sectores de la población. Una cooperativa entre mejores servicios brinde a los clientes mayor será su crecimiento. (Chiriboga, 2014, p. 14)

La importancia de las cooperativas radica en que pueden intervenir sectores que no tienen acceso al financiamiento a través de la banca privada y por lo tanto pueden desarrollar sus emprendimientos de manera eficaz, contribuyendo al desarrollo económico de sus familias y del entorno en donde interactúan.

Características de las Cooperativas

- Las cooperativas necesitan forzosamente un número de socios no menor de 10.

- Un capital variable y principalmente debe funcionar sobre principios de igualdad dentro del régimen de derechos y obligaciones de sus miembros.
- No persigue fines lucrativos y busca el mejoramiento social y económico de sus trabajadores.
- La igualdad comienza en la forma de repartir entre los asociados la proporción del tiempo trabajado o bien al monto de las operaciones realizadas. Según se trate de cooperativa de producción o de cooperativa de consumo. (GestioPolis.com, 2002)

Clasificación de las Cooperativas

De acuerdo a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, (2011). Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito o servicios.

- **Cooperativas de Producción.** – Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria , 2011)
- **Cooperativas de Consumo.** - Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria , 2011)
- **Cooperativas de Vivienda.** - Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios. En estas cooperativas la adjudicación de los bienes inmuebles se efectuará previo sorteo, en Asamblea General, una vez concluidas las obras de urbanización o construcción; y, se constituirán en patrimonio familiar. Los cónyuges o personas que mantienen unión de hecho, no podrán pertenecer a la misma cooperativa. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria , 2011)

- **Cooperativas de Ahorro y Crédito.** - Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria , 2011)
- **Cooperativas de Servicios.** - Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud, su accionar contribuye de manera significativa al desarrollo económico de sus integrantes” (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria , 2011)

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Definiciones

Las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades constituidas de acuerdo a la ley, cuyo objeto social es servir a las necesidades financieras de sus asociados mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito. Las cooperativas de ahorro y crédito son aquellas cooperativas de servicio que tengan por objeto único y exclusivo brindar servicios de intermediación financiera en beneficio de sus asociados. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2018, p.81)

Las cooperativas de ahorro y crédito, tienen como finalidad, incrementar el desarrollo económico, social y cultural de sus asociados, a través de programas integrales enfocados a los servicios de ahorro y crédito, transferencias monetarias internacionales (remesas), seguros, proyectos de desarrollo social, etc.

Importancia

Las cooperativas son muy importantes ya que han logrado convertirse en uno de los organismos financieros más significativos del país, esto se debe a que siempre buscan estar cerca de los clientes que son sus socios, los mismos que en la mayoría de los casos son personas de bajos recursos económicos y tienen dificultad para acceder a los servicios financieros, por lo tanto, las cooperativas son claves para alcanzar el desarrollo y crecimiento para mejorar la calidad de vida.

También permite a las organizaciones perfeccionarse cada vez más hasta llegar a constituir una cooperación, para crear asociaciones de personas que unen sus recursos individuales para satisfacer necesidades comunes a ellas.

Objetivo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

El objetivo principal de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, es la de impulsar el progreso y bienestar de sus asociados, así como el de fomentar el crecimiento de las mismas, generando valor, para así contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados, promoviendo además el ahorro interno y la disciplina crediticia. Estableciendo otros servicios y actividades que contribuyan al mejoramiento social y económico.

Función de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen la función de captar capital y ponerlo en el mercado, lo hacen incentivando a las personas a utilizar sus servicios, estas organizaciones financieras se caracterizan por atender a los clientes sin que estos sean los que lleguen a ellos, debido a que cubren específicamente al sector rural, esto facilita que las personas accedan a los servicios que prestan.

Operaciones Principales de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2011), en su artículo 83 establece que las Cooperativas de Ahorro y Crédito, según el segmento en que se ubiquen y previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades u operaciones:

- Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizado;
- Otorgar préstamos a sus socios;
- Conceder sobregiros ocasionales;
- Efectuar servicios de caja y tesorería;
- Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
- Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
- Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;

- Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
- Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
- Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que, en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
- Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos;
- Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional; Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales; y, Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia.

Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Según Código Orgánico Monetario y Financiero, (2014). Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos:

Tabla 1.

Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Segmento	Activos (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00
	Cajas de Ahorro, Bancos Comunes y Cajas Comunes.

Nota: Elaboración propia a partir de la información tomada de la Resolución No. 038-2015-F del Código Orgánico Monetario y Financiero (2015, p. 1)

De acuerdo a la segmentación que emite la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE – LOJA, objeto de estudio se encuentra ubicada en el segmento 2 por cuanto sus activos están en más de 20.000.000 de dólares aproximadamente. Cantidad que está dentro de la condición respectiva.

Organismos de Control de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito están bajo el control de:

- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)
- Servicios de Rentas Internas (SRI)
- Ministerio de Trabajo (MT)
- Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS)
- Banco Central del Ecuador (BCE)
- Unidad de Análisis Financiero (UAF)
- Corporación de Seguros de Depósitos (COSEDE)

Base Legal de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

- Constitución Política del Ecuador.
- Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su reglamento.
- Ley de servicios de Rentas Internas, su reglamento y resoluciones.
- Código de Trabajo.
- Ley de Seguridad Social y su reglamento.
- Ley de Prevención de Lavados de Activos.
- Reglamentos y estatutos internos de la Cooperativa.

Estados Financieros

De acuerdo a Espejo, (2011) “Los estados financieros son reportes formales, que reflejan razonablemente las cifras de la situación financiera y económica de una empresa, información que sirve a los diferentes usuarios para tomar decisiones cruciales en beneficio de la entidad” (402)

Para Gitman & Zutter (2012), los estados financieros son “documentos que incorporan información financiera sobre una entidad u organismo en términos monetarios, con el objeto de facilitar información oportuna a los involucrados en el funcionamiento del negocio la toma de decisiones de negocio”.

En otras palabras, los estados financieros contienen toda la información de carácter financiero de una unidad económica en donde se detallan y evidencian las cifras monetarias con que cuenta en un determinado momento, así mismo sirven como base para la toma de decisiones de la empresa.

Importancia

Según Baena, (2010) “Los estados financieros, cuya preparación y presentación es responsabilidad de los administradores, son el medio principal para suministrar información contable a quienes no tienen acceso a los registros de un ente económico. Mediante una tabulación formal de nombres y cantidades de dinero derivados de tales registros, reflejan, a una fecha de corte, la recopilación, clasificación y resumen final de los datos contables” (p.11). Los Estados Financieros expresan resultados económicos relacionados con la generación de una ganancia líquida analizando contablemente ingresos y gastos operativos realizados.

Objetivos de los Estados Financieros

“El objetivo de los estados financieros con propósito de la información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministran información acerca de los siguientes elementos de la entidad: (a) activos; (b) pasivos; (c) patrimonio neto; (a) gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias; (b) otros cambios en el patrimonio neto; y (c) flujos de efectivo”. (Carvalho, 2010, p. 2)

Función de los Estados Financieros

Proporcionan información a los propietarios y acreedores de la empresa acerca de la situación actual de esta y su desempeño financiero anterior. Los estados financieros proporcionan a los propietarios y acreedores una forma conveniente para fijar metas de desempeño e imponer restricciones a los administradores de la empresa. También proporcionan plantillas convenientes para la planeación financiera. (Baena, 2010, p. 28)

Principios de los Estados Financieros

- Datos contables registrados en términos de dinero
- Principio de partida doble
- La empresa es una entidad distinta de sus propietarios
- Se suponen las operaciones de un negocio en marcha.
- La consistencia de los estados financieros.
- Reconocimiento de los ingresos.
- Los ingresos y gastos deben ser razonablemente equilibrados.
- Las partidas del balance general deben estar valuadas al costo.
- Tendencia de que los errores subestimen las utilidades. (Baena, 2010, p. 28)

Usuarios Internos de los Estados Financieros

Espejo, (2013), afirma que están vinculados directamente con la empresa, por tanto, revisan o analizan la información financiera. Los usuarios internos son:

Inversionistas

Los proveedores de capital de riesgo y sus consejeros están interesados en el riesgo inherente y en el reembolso de sus inversiones. Los inversionistas requieren información que les ayude a decidir si deben comprar, retener o vender sus inversiones. Asimismo, los accionistas se encuentran interesados en obtener información que los habilite a conocer la capacidad de una entidad para pagar dividendos. (Espejo, 2013, p. 406)

Empleados

Los empleados y su grupo de representantes se encuentran interesados en la información acerca de la estabilidad y rentabilidad de sus empleadores. Así mismo, se encuentran interesados en la información que les ayude a conocer si la organización es capaz de pagar adecuadamente, remuneraciones, como beneficios por retiro y otras prestaciones. (Espejo, 2013, p. 406)

La Gerencia

La gerencia de una organización tiene la responsabilidad primaria de preparar y presentar los estados financieros de la misma. La gerencia se encuentra igualmente interesada en la información contenida en los estados financieros, a pesar de que tiene acceso a información adicional de naturaleza gerencial y financiera, lo cual ayuda en el desarrollo de su planeación, toma de decisiones y control de responsabilidades. La gerencia tiene la habilidad de determinar la forma y contenido de la información adicional con el objeto de satisfacer sus necesidades. (Espejo, 2013, p. 406)

Usuarios Externos de los Estados Financieros

Según Espejo, (2013) los usuarios externos son “las personas que tienen alguna vinculación con la empresa, pero no pertenecen formalmente a la misma”. Entre los usuarios externos tenemos:

Prestamistas

Se encuentran interesados en conocer si sus préstamos e intereses respectivos, serán pagados en la fecha requerida.

Proveedores y otros acreedores comerciales

Los mismos se interesan en obtener información acerca de la capacidad de pago de la empresa. Los acreedores comerciales se encuentran interesados en una empresa por períodos de tiempo más cortos que los prestamistas, a menos que dependan de la continuidad de la empresa para seguir considerándola un cliente de importancia. (Espejo, 2013, p. 407)

Clientes

El interés de los mismos radica en la continuidad de la empresa, especialmente cuando existe una relación a largo plazo, o existe dependencia de la empresa.

Gobierno y agencias gubernamentales

Su interés se centra en la distribución de los recursos, y por tanto en la actividad de las empresas. De la misma forma requieren cierto tipo de información a fin de regular las actividades de las empresas, determinar políticas fiscales, así como las bases del ingreso nacional y estadísticas similares. (Espejo, 2013, p. 407)

Público

Las empresas afectan al público de muy diversas maneras. Por ejemplo, las compañías pueden realizar contribuciones sustanciales a la economía local de varias formas, incluyendo el número de personas que emplean, y su relación empresarial con los proveedores locales. Los estados financieros deben ayudar al público mediante la información relativa a las directrices y mejoras recientes en la prosperidad de una empresa y en rango de sus actividades. (Espejo, 2013, p. 407)

Conjunto completo de Estados Financieros

Un juego completo de Estados Financieros comprende:

- Estado de situación financiera
- Estado de resultados
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujos en el efectivo
- Notas aclaratorias a los estados financieros

Estado de Situación Financiera

De acuerdo a Anaya, (2018) Los Estados de Situación Financiera “representan la situación de los activos y pasivos de una empresa, así como también de su patrimonio. En otras palabras, presenta la situación financiera o las condiciones de un negocio, en un momento dado, según se reflejan en los registros contables.

El nombre más utilizado para este estado es el de balance general, pero también algunos lo denominan estado de situación financiero, estado de inversiones, estado de recursos y obligaciones, o estado de activo, pasivo y capital.

Activo. - Representa los bienes y derechos de la empresa. Dentro del concepto de bienes están el efectivo, los inventarios, los activos fijos, etc. Dentro del concepto de derechos se puede clasificar las cuentas por cobrar, las inversiones en papel del mercado, las valorizaciones, etc.

Pasivo. - Representa las obligaciones totales de la empresa, en el corto o el largo plazo, cuyos beneficios son, por lo general, personas o entidades diferentes a los dueños de la empresa (de manera ocasional existen pasivos con los socios o accionistas de la compañía). Encajan dentro de esta definición las obligaciones bancarias, las obligaciones con proveedores, las cuentas por pagar, etc.

Patrimonio. - Representa la participación de los propietarios en el negocio, y resultade restar, del total del activo, el pasivo con terceros. El patrimonio también se denomina capital contable o capital social y superávit". (p.59)

Figura 4.

Modelo de Estado de Situación Financiera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "XX"			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2XXX			
1 ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
11 FONDOS DISPONIBLES			XXXXX
1101 Caja	XXXXX		
1103 Bancos y otras instituciones financieras	XXXXX		
14 CARTERA DE CRÉDITOS			XXXXX
1402 Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	XXXXX		
1404 Cartera de microcrédito por vencer	XXXXX		
1499 (Provisiones para créditos incobrables)	(XXXXX)		
16 CUENTAS POR COBRAR			XXXXX
1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos	XXXXX		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			XXXXX
ACTIVO NO CORRIENTE			
18 PROPIEDADES Y EQUIPO			XXXXX
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	XXXXX		
1806 Equipos de computación	XXXXX		
1899 (Depreciación acumulada)	(XXXXX)		
TOTAL NO CORRIENTE			XXXXX
OTROS ACTIVOS			
19 OTROS ACTIVOS			XXXXX
1905 Gastos diferidos	XXXXX		
TOTAL OTROS ACTIVOS			XXXXX
TOTAL ACTIVOS			XXXXX

2 PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		XXXXX
2101	Depositos a la vista	XXXXX	
2103	Depositos a plazo	XXXXX	

25	CUENTAS POR PAGAR		XXXXX
2501	Intereses por pagar	XXXXX	
2503	Obligaciones patronales	XXXXX	

	TOTAL PASIVO CORRIENTE		XXXXX
	TOTAL PASIVO		XXXXX
3 PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL		XXXXX
3103	Aportes de socios	XXXXX	

33	RESERVAS		XXXXX
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	XXXXX	

	TOTAL PATRIMONIO		XXXXX
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		XXXXX

	_____	_____	
	GERENTE	CONTADOR	

Estado de Resultados

Estupiñán, (2020) define como “el estado financiero que nos muestra la utilidad obtenida por la empresa en el periodo en cuestión. También se le conoce con el nombre de estado de ingresos y egresos, estado de rentas y gastos o estado de pérdidas y ganancias, siendo este último el más utilizado, a pesar de que es un error gramatical decir pérdidas y ganancias, por las dos cosas a la vez.

Es un documento de obligada creación por parte de las empresas, junto con la memoria y el balance. Consiste en desglosar, los gastos e ingresos en distintas categorías y obtener el resultado antes y después de impuestos.

Ingresos. - Representan las entradas de recursos en forma de incrementos del activo o disminuciones del pasivo o una combinación de las dos, que generan incrementos en el patrimonio neto.

Gastos. - Representan flujos de salida de recursos, disminuciones del activo o incrementos del pasivo o combinaciones de ambos”. (p. 63)

Figura 5.

Modelo de Estado de Resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "XX"			
ESTADO DE RESULTADOS			
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2XXX			
5 INGRESOS			
INGRESOS OPERATIVOS			
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			
		XXXXX	
5101 Depósitos	XXXXX		
1103 Bancos y otras instituciones financieras	XXXXX		
54 INGRESOS POR SERVICIOS			
		XXXXX	
5404 Manejo y Cobranzas	XXXXX		
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		XXXXX	
INGRESOS NO OPERATIVOS			
56 OTROS INGRESOS			
		XXXXX	
5601 Utilidad en venta de bienes	XXXXX	-	
TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS		<u>XXXXX</u>	XXXXX
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		<u>XXXXX</u>	
4 GASTOS			
GASTOS OPERATIVOS			
41 INTERESES CAUSADOS			
		XXXXX	
4101 Obligaciones con el público	XXXXX		
4103 Obligaciones financieras	XXXXX	XXXXX	
45 GASTOS DE OPERACION			
		XXXXX	
4501 Gastos de personal	XXXXX		
4502 Honorarios	XXXXX		
4503 Servicios Varios	XXXXX	XXXXX	
TOTAL GASTOS OPERATIVOS			
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			
47 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			
		XXXXX	
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	XXXXX		
4790 Otros	XXXXX		
TOTAL OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		XXXXX	
TOTAL GASTOS			XXXXX
EXCEDENTE DEL PERIODO			<u>XXXXX</u>
			=
			<u>XXXXX</u>
			=
_____ GERENTE		_____ CONTADOR	

Crédito

Definiciones

Ross (2014), menciona que es una operación financiera en la que una persona (el acreedor) realiza un préstamo por una cuantía determinada de dinero a otra persona (el deudor) y en la que este último, el deudor, se compromete a reembolsar la cantidad solicitada (además del pago de los intereses devengados, por seguros y costos asociados si los hubiera) en el tiempo o plazo determinado de acuerdo a las condiciones establecidas para dicho préstamo. (p. 150)

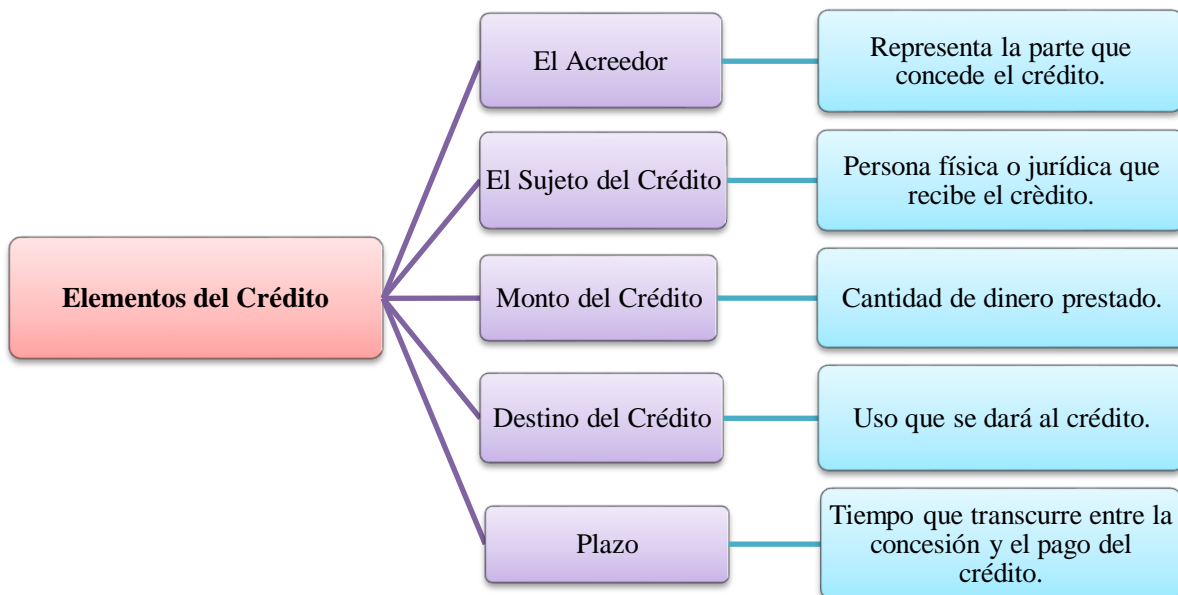
En otras palabras, mencionamos acerca del crédito, que es la capacidad de poder canalizar sus recursos hacia diferentes sectores con plazos establecidos conforme a sus pagos de cuota, esto llevando a un único propósito en poder impulsar un adecuado crecimiento económico y creación de valor hacia los usuarios.

Importancia

Para la economía de un país, desempeña un rol muy importante ya que por medio de éste permite y facilita el intercambio de bienes y servicios; además dentro de los procesos de reactivación económica, impulsa el desarrollo de los distintos sectores de una economía.

Figura 6.

Elementos del crédito



Nota: Elaboración propia a partir de la información tomada del sitio web Slideshare (2013).

Administración de Crédito

Reyes (2012) manifiesta que la administración de crédito maneja las cuentas por pagar y las cuentas por cobrar; posee como objetivo primordial el bosquejar con eficacia las políticas y procedimientos que propongan a sus clientes opciones cuando no pueden pagar en su totalidad dentro de los términos de crédito autorizados. (p. 50)

En conjunto, se puede decir que la gestión de crédito está enfocada para diseñar de manera eficiente y eficaz los procedimientos y políticas que los asesores deben conocer para asignar los créditos, en los cuales se detallarán los requisitos, montos y tiempos de pago y demás requisitos que el demandante deberá cumplir. La finalidad de la gestión de crédito es asegurar la devolución del crédito entregado y salvaguardar los intereses de la entidad financiera.

Control de Crédito

Estupiñán (2008) señala que el propósito del control de crédito es certificar que los resultados de aquello que se planeó, organizó y dirigió, estén de acuerdo a los objetivos establecidos. La particularidad del control reside en comprobar si la actividad controlada logra o no los objetivos o los resultados esperados. (p. 179)

En otras palabras, el control de crédito es el proceso de monitorear, comparar y corregir los resultados de lo que se planteó, para limitar cierto tipo de desviaciones indeseables o comportamientos inaceptables en una entidad u organismo.

Políticas de Crédito

Haro (2008), define a las políticas de crédito como: un proceso que percibe las actividades enfocadas a la decisión de conceder crédito a clientes y aquellas encaminadas a la gestión de recuperarlas, que consienta elevar al máximo el rendimiento sobre la inversión, es transcendental destacar que, una aplicación errónea de una buena política de crédito, no produce nunca resultados óptimos dentro de una entidad financiera. (p. 29)

Proceso de Concesión de Crédito

Los procesos de concesión de créditos son el conjunto de etapas que organizan las actividades de la entidad u organismo financiero en torno a un crédito, abarca todo el “ciclo de vida” del mismo, desde antes de la relación inicial con el cliente o beneficiario, hasta el cobro total o parcial del crédito. (Gitman & Zutter, 2012, p. 59)

Con base en la cita anterior, se puede decir que el proceso crediticio se divide en tres etapas: otorgamiento, seguimiento y recuperación; en la primera etapa correspondiente a la concesión, se realiza una evaluación para determinar la estructura de los requisitos para la concesión del crédito; en la segunda fase de seguimiento se controlará el cumplimiento de los pagos; finalmente, durante la fase de recuperación, se centrará en el cobro de efectivo, ya sea normal o judicial.

Las Cinco “C” del Crédito

Al respecto Solórzano & Vallejo (2013), “proporciona un esquema para un minucioso análisis del crédito de acuerdo tiempo y el costo que implica, este método de selección de crédito se usa para solicitudes de crédito de mucho dinero, y son las siguientes:

1. **Carácter.** - Disposición del cliente a cumplir sus obligaciones crediticias.
2. **Capacidad.** - La capacidad del solicitante para reembolsar el crédito solicitado, juzgado en términos del análisis de estados financieros enfocados en los flujos de efectivo disponibles para liquidar obligaciones de deuda.
3. **Capital.** - La deuda relacionada con el capital del solicitante.
4. **Colateral.** - La cantidad de activos de que dispone el solicitante para asegurar el reembolso del crédito. Cuanto mayor es la cantidad disponible de activos, mayores la probabilidad de que una empresa recupere los fondos si el solicitante se trae en los pagos.
5. **Condiciones.** - Las condiciones económicas actuales en general y de una industria específica y todas las condiciones únicas en torno a una transacción específica”.

Garantías de Crédito

Gitman & Zutter, (2012) definen a las garantías como el acto de afianzar un acuerdo por medio de documentos, prenda o hipoteca o por medio de un tercero, los valores, bienes o servicios otorgados por el prestatario, para asegurarse y protegerse contra algún riesgo o eventualidad.

Tipos de Garantías

Gitman & Zutter, (2012) “señala que el rol de la garantía debe constituir un instrumento de presión eficiente.

Quirografario.

Las garantías personales deben ser solidarias, así como también las garantías personales no deben ser subsidiarias.

Real.

Hipotecaria: la garantía hipotecaria se constituirá en forma abierta. Por un monto máximo del 60% del valor de la venta rápida que consta en el avalúa.

Prendaria: previo la aprobación de la garantía prendaria se realizará el avalúo”.

Calificación del Crédito

La calificación del crédito es un método de selección de crédito que se utiliza comúnmente con solicitudes de mucho volumen y poco dinero. La calificación del crédito aplica ponderaciones derivadas estadísticamente a características financieras y de crédito clave para predecir si un solicitante de crédito pagará puntualmente el crédito solicitado. La calificación de crédito se utiliza más en operaciones de tarjetas de crédito por parte de los bancos, compañías petroleras y tiendas departamentales. El propósito es tomar una decisión de crédito relativamente informada, rápida y sin costo, reconociendo que el costo de una sola mala decisión de calificación es pequeño. Sin embargo, si las deudas incobrables por calificaciones de crédito erróneas se incrementan, entonces se debe reevaluar el sistema de calificación. (Gitman & Zutter, 2012)

Cartera de Crédito

Definiciones

Según Gitman & Zutter (2012), la cartera de crédito “constituye una de las funciones más trascendentales dentro de la intermediación financiera, conjuntamente es aquella que representa los préstamos otorgados por la institución bajo varias modalidades de financiamiento, que cuentan con una autorización y de acuerdo al giro determinado que le pertenece, con los recursos propios o con fuentes de financiamiento que pueden ser internoso como externos”.

En otras palabras, una cartera de crédito es un conjunto de documentos que respaldan activos financieros u operaciones de financiación a terceros, y el titular de dichos documentos en la cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones establecidas en su texto. Los intereses que generan estas operaciones son la base de la rentabilidad de la entidad, y el grado de recuperación del crédito ayudará a facilitar nuevos préstamos a los clientes.

Importancia

La cartera de crédito es el activo más importante de las entidades de intermediación financiera, debido a que constituye la principal fuente generadora de ingresos, por lo que las

operaciones de crédito deben sustentarse adecuadamente en análisis objetivos de riesgo y realizarse de acuerdo a estrategias, políticas y procedimientos establecidos en cada entidad de intermediación financiera, debidamente aprobadas por el directorio u órgano equivalente y ajustarse en lo dispuesto en la Ley de Bancos y Entidades Financieras. (Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, s.f.)

Clasificación de la Cartera de Crédito

De acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2016). Existen muchas clases de créditos siendo los más tradicionales en el sistema financiero, los siguientes:

Figura 7.

Clasificación de la Cartera de Crédito



Nota: Elaboración propia a partir de la información tomada de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2016).

Crédito Comercial

Son aquellos créditos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento a las diversas actividades de producción y comercialización de bienes y servicios; las operaciones de tarjetas de crédito corporativas, también se consideran como créditos comerciales, de igual forma los créditos entre instituciones financieras. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2011)

Créditos de Consumo

Son créditos otorgados a personas naturales para la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, generalmente amortizados en cuotas periódicas, la fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por tal el ingreso bruto mensual promedio ingresos de la unidad familiar menos los gastos mensuales estimados del hogar. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2011)

Créditos Vivienda

Son las líneas de créditos destinados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, tales créditos que se encuentren amparados con garantía hipotecaria y hayan sido otorgados al usuario final del inmueble; caso contrario, se considerarán como créditos comerciales, de consumo o microcrédito según las características del sujeto de crédito y del monto que requiere. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2011)

Microcrédito

Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferioro igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional. (Nota Metodológica sobre las Estadísticas Monetarias y Financieras: Nueva Segmentación de Crédito, 2015, p. 3)

Cartera de Crédito Vigente

“Se denomina cartera vigente a los créditos concedidos por el banco a los usuarios y que están cumpliendo el plan de cuotas o amortizaciones otorgadas por el Banco” (González, 2016).

Cartera de Crédito Vencida

Salas (2015), insinúa que es la fracción del activo constituida por los documentos y en general por todos los créditos que no han sido saldados o pagados a la fecha de su vencimiento, expresado de otra forma son las operaciones de crédito, contingentes o directas, que al momento del vencimiento el cliente no las ha cancelado o renovado.

Sistema de Evaluación de la Cartera de Créditos

La evaluación permanente de la cartera de créditos permite conocer el grado y la naturaleza de los diferentes riesgos que pueden afectar a este activo y por lo tanto ocasionar pérdidas al patrimonio de la entidad de intermediación financiera. El sistema de evaluación de cartera debe estar fundamentado en el análisis de información confiable y oportuna para la identificación de riesgos y las eventuales pérdidas asociadas, considerando expresamente que el criterio básico es la capacidad de pago del deudor. (Pinzon, 2018)

Importancia

La Evaluación de Cartera permite valorar el riesgo del principal activo de las entidades solidarias, la cartera de crédito, compuesta por las operaciones de crédito aprobadas y desembolsadas a los asociados a través de diferentes modalidades, estableciendo las contingencias de pérdida de la misma y su contingencia registro de acuerdo con la realizada económica registro y contable. (Pinzon, 2018)

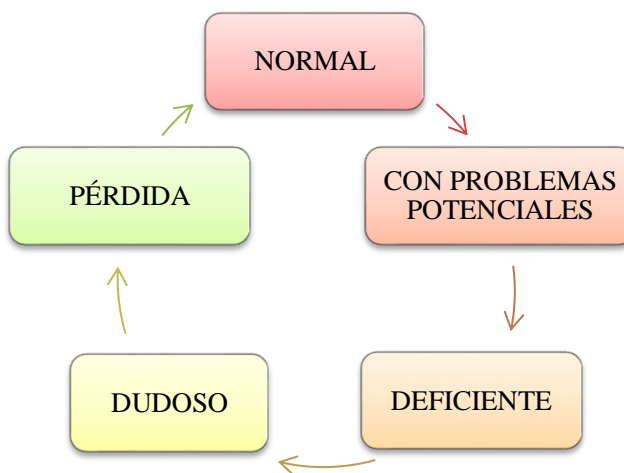
Morosidad Crediticia

“Viene a ser la cartera improductiva, por cuanto los clientes han incumplido su compromiso de pago; la morosidad es consecuencia de una mala calificación del crédito, en cuanto a información, garantías y una pésima administración”. (Villegas, 2015)

Por ello atendiendo a este último factor se debe tener en cuenta la clasificación del deudor o cartera de créditos.

Figura 8.

Categorías de Morosidad Crediticia



Nota: Elaboración propia a partir de la información tomada del sitio web Gestipolis (2015).

Categoría Normal

El análisis de flujo de fondos demuestra que el deudor es capaz de atender holgadamente todos sus compromisos financieros; es decir, presenta una situación financiera líquida, con bajo nivel de endeudamiento y adecuada estructura del mismo en relación a su capacidad de generar utilidades y así cumplir puntualmente con el pago de sus obligaciones. (Villegas, 2015)

Categoría con Problemas Potenciales

El análisis del flujo de fondos del deudor demuestra que, al momento de realizarse, 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. (Villegas, 2015)

Categoría Deficiente

El análisis del flujo de fondos del 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 para la empresa del sistema financiero; es decir presenta una situación financiera débil y un nivel de flujos de fondos que 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). (Villegas, 2015)

Categoría Dudoso

“El análisis del flujo de fondos del deudor demuestra que es altamente improbable que pueda atender la totalidad de sus compromisos financieros (incumplimiento por más de 90 días)”. (Villegas, 2015)

Categoría Pérdida

“Las deudas de deudores incorporados a esta categoría se consideran incobrables. Presenta incumplimiento mayor a 120 días”. (Villegas, 2015)

El Analista Financiero

Es un financista especializado a quien, con base en los estados financieros y demás información que posea sobre la empresa, le corresponde interpretar, analizar, obtener y presentar recomendaciones, una vez haya determinado si la situación financiera y los resultados de operación de una empresa son satisfactorios o no. (Prieto Hurtado, 2010 p. 15)

Dado que la actividad del analista es algo tan importante, que sus conclusiones y recomendaciones son de tan vasta trascendencia y pueden afectar positiva o negativamente no solo a una sino a muchas empresas, aquel que deber ser un profesional que reúna un mínimo de condiciones y cualidades como son las siguiente:

- Un profesional dedicado a esta labor debe contar con una capacidad analítica sobresaliente, gran habilidad para la investigación.
- Poseer mucha mística, entusiasmo, persistencia y condiciones especiales para el trabajo en equipo.
- Debe poseer sólidos y amplios conocimientos de contabilidad general y de costo, porque no podría interpretar y analizar debidamente los estados financieros, si no conoce las técnicas y procedimientos que se utilizan para su preparación.
- Debe contar con suficiente información sobre las características no financieras de la empresa que estudia, especialmente en cuanto a su organización, aspectos laborales, productos y mercado, proceso productivo, capacidad instalada, planes y proyecciones, etc.
- Finalmente, deber estar suficiente y permanentemente enterado de las situaciones y cambios en los campos económicos, político, monetario y fiscal, tanto a nivel nacional como internacional, los cuales pueden incidir en la marcha de la empresa, objeto de estudio. (Prieto Hurtado, 2010, pp. 15-16)

Análisis Financiero

Definiciones

EL análisis financiero radica en la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros para deducir una serie de medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones. En consecuencia, la función principal del análisis de los estados financieros es convertir los datos en información útil, razón por la que el análisis y evaluación de los estados financieros debe ser básicamente decisional. (Gitman & Zutter, 2012)

El estudio financiero es un método que permite examinar las consecuencias financieras de las decisiones de negocios para esto es indispensable utilizar técnicas que permitan recoger la información más relevante, llevar a término distintas mediciones y obtener conclusiones, gracias al estudio financiero es permisible estimar la productividad de una inversión, investigar su riesgo y entender si el flujo de fondos de un negocio alcanza para cubrir los pagos, entre otros asuntos.

Importancia

Son un componente indispensable de la mayor parte de las decisiones sobre préstamo, inversión y otras cuestiones próximas. La importancia del análisis de estados financieros radica en que facilita la toma de decisiones a los inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa. (Moreno, 2000)

Es el elemento principal de todo el conjunto de decisión que interesa al responsable de préstamo o el inversor en bonos. Su importancia relativa en el conjunto de decisiones sobre inversión depende de las circunstancias y del momento del mercado.

Herramientas para el Análisis Financiero

Mican, (2017) señala que “cuando hablamos de herramientas del análisis nos referimos a la información que sirve de punto de partida para el estudio, o sea la materia prima del análisis financiero.

El analista, dependiendo de su ubicación dentro o fuera de la empresa, cuenta con una serie de herramientas para el desarrollo de su análisis, entre las cuales las más importantes son las siguientes:

- Los estados financieros básicos suministrados por la entidad.
- La información complementaria sobre sistemas contables y políticas financieras.
- La información adicional que suministre la empresa sobre diferentes fases del mercado, la producción y la organización.
- Las herramientas de la administración financiera.
- Las matemáticas financieras como disciplina básica en toda decisión de tipo financiero o crediticio.
- La información de tipo sectorial que se tenga por estudios especializados o por el análisis de otras empresas similares.
- El análisis macroeconómico sobre aspectos como producción nacional, política monetaria, sector externo, sector público, etc. (p.31)

Actualmente, existen varias herramientas financieras, siendo los estados financieros los principales que permiten evaluar a una empresa en el ámbito económico y financiero, mismos tienen por objetivo mostrar cuanto ganó o perdió la empresa y a su vez indicar el valor de la misma. (Block, Hirt, & Danielsen, 2011)

Usuarios del Análisis Financiero

Sarango J. (2018) señala que los usuarios son:

Las Instituciones Financieras. - Tendrán interés en conocer si el crédito solicitado por los clientes se justifica en base a las necesidades de fondos, la determinación de la capacidad de pago de los créditos dependiendo de la antigüedad del negocio y sus niveles de rentabilidad.

Los Administradores. - Desearán disponer de información suficiente relacionada con la situación de la empresa a una fecha determinada, así como los resultados comparativos de varios ejercicios, el flujo de fondos, su rentabilidad, etc.

Los Comisarios, Interventores, etc. - Requieren del análisis financiero para informar y proponer las soluciones a la Junta de Accionistas o Socios, Directores y máximas autoridades de la empresa y organismo de control.

Entidades Públicas o Privadas. - Desearán a través del análisis financiero, realizar comparaciones entre empresas de actividades similares o diversos sectores de la economía.

Clasificación del Análisis Financiero

Por su naturaleza

- Análisis Interno
- Análisis Externo

Por su forma

- Análisis Vertical
- Análisis Horizontal. (p. 52-53)

Análisis Interno

Anaya, (2018) señala que el análisis interno tiene lugar “cuando el análisis tiene acceso a los libros y registros detallados de la compañía y puede comprobar por sí mismo toda la información relativa al negocio, en sus partes financieras y no financieras. Por lo general, este análisis puede ser requerido por la administración de la empresa, por algunos inversionistas en ciertas compañías y por organismos del gobierno con capacidad legal para exigir detalles y explicación sobre la información”. (p. 18)

Análisis Externo

Según Anaya, (2018) “es aquel en el cual donde no se tiene acceso a la totalidad de la información de la empresa y por consiguiente el análisis depende de la poca información que se suministre a encuentre publicada, a partir de la cual deben hacerse la evaluación y extraer sus conclusiones los bancos, los acreedores en general y algunos inversionistas.

Como es lógico suponer el analista externo encuentra a su paso muchas dificultades en la obtención de la información, bien sea por que la empresa no muestre simpatía por el estudio y no le interese colaborar, bien porque se trate de una empresa desorganizada, o simplemente porque la información haya sido “ajustada” a los intereses de la compañía con el ánimo de dificultar o introducir un sesgo en el trabajo del analista.

Sin embargo, estos contratiempos se han ido superando con la desaparición paulatina de los gerentes empíricos, quienes guardaban con gran sigilo cualquier dato relacionado con su compañía, y con el surgimiento de los administradores profesionales y técnicos, los cuales han comprendido que la mejor manera de obtener crédito o atraer a los inversionistas es mostrar una información clara, completa, ordenada y fácil de analizar”. (p. 18)

Análisis Vertical

Es una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base. Se trata de un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo. (Anaya, 2018, p. 124)

Importancia

El análisis vertical es importante porque permite conocer con claridad cómo están compuestos los estados financieros, es decir si la distribución de sus activos es equitativa y va de acuerdo a las necesidades financieras y operativas que tiene la empresa.

Beneficios

- Muestra la relevancia de cuentas o grupo de cuentas dentro del estado, si el analista, lector o asesor conoce bien la empresa, puede mostrar las relaciones de inversión y financiamiento entre activos y pasivos que han generado las decisiones financieras.

- Controla la estructura, puesto que se considera que la actividad económica debe tener la misma dinámica para todas las entidades.
- Evalúa los cambios estructurales, los cuales se deben dar por cambios significativos de la actividad, o cambios por las decisiones gubernamentales.
- Permiten plantear nuevas políticas de racionalización de costos, gastos y precios, como también de financiamiento.
- Permite seleccionar la estructura óptima, sobre la cual exista la mayor rentabilidad y que sirva como medio de control, para obtener el máximo rendimiento.

Procedimiento

El Análisis Vertical se realiza mediante la representación de porcentajes integrales que consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio, en el Balance General y los Ingresos y Gastos en el Estado de Resultados; tomando como base el valor del Activo total y Ventas Netas respectivamente.

Para obtener los cálculos de este análisis; se toma un estado financiero (Balance General o el Estado de Resultados) se relacionan las partes de los componentes con alguna cifra base del monto. Como ejemplo:

- Se toma como cifra base Activos Corrientes
- Esta cifra corresponde al 100% del grupo
- Posteriormente para obtener el porcentaje de cada uno de los elementos, se divide la cifra parcial para la cifra base, es decir Caja / Activo Corriente.
- El valor obtenido representa el porcentaje de la cuenta tomada como cifra parcial en relación al activo corriente.

Fórmula

$$\text{Análisis Vertical} = \frac{\text{Valor Parcial}}{\text{Valor Base}} \times 100$$

Análisis Horizontal

El análisis comparativo u horizontal se basa en la comparación entre dos o más estados financieros. El análisis horizontal tiene la característica de dinámico y permite la obtención de índices, porcentajes más objetivos y confiables. Es un análisis dinámico porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un periodo a otro. (Bravo, 2015)

(Anaya H. O., 2018) señala que, “el análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un período a otro y, por tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, presentados para períodos diferentes. Es un análisis dinámico porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un período a otro”.

Importancia

Al iniciar su análisis, lo más importante es determinar qué cambios o números merecen especial atención y cuáles no. Por lo tanto, el análisis debe centrarse en los cambios extraordinarios o más significativos, y tanto los cambios absolutos como los relativos deben considerarse al identificar estos cambios.

Beneficios

- “Analiza el crecimiento o disminución de cada cuenta o grupo de cuentas de un estado financiero, de un periodo a otro.
- En términos porcentuales, halla el crecimiento simple o ponderado de cada cuenta o grupo de cuentas, que se conoce como la tendencia generalizada de las cuentas sin pretender que sea ideal.
- Muestra los resultados de una gestión porque las decisiones se ven reflejadas en los cambios de las cuentas.
- Muestra las variaciones de las estructuras financieras modificadas por los agentes económicos externos que se deben explicar las causas y los efectos de los resultados, tales como la inflación en los costos, y la recesión”. (Gaitán, 2020)

Procedimiento

- “Se toman dos Estados Financieros (Balance General o Estado de Resultados) de dos periodos consecutivos, preparados sobre la misma base de valuación.
- Se presentan las cuentas correspondientes de los Estados analizados.

- Se registran los valores de cada cuenta en dos columnas, en las dos fechas que se van a comparar, registrando en la primera columna las cifras del periodo más reciente y en la segunda columna, el periodo anterior.
- Se crea otra columna que indique los aumentos o disminuciones, que muestren la diferencia entre las cifras registradas en los dos periodos, restando de los valores del año más reciente los valores del año anterior.
- En una columna adicional se registran los aumentos y disminuciones en porcentaje, el cual se obtiene dividiendo el valor del aumento o disminución entre el valor del periodo base y multiplicado por 100". (Trujillo, Diaz, Molina, & Herrera, 2018)

Fórmula

$$\mathbf{Análisis Horizontal} = \left(\frac{\mathbf{Cifra\ del\ año\ actual} - \mathbf{Cifra\ del\ año\ anterior}}{\mathbf{Cifra\ del\ año\ anterior}} \right) \times 100$$

Indicadores Financieros

Los índices, ratios, o razones financieras son cocientes numéricos que miden la relación que existe entre determinadas cuentas de los estados financieros de las empresas, tomadas individualmente o agrupadas por sectores o tamaños. Algunos de ellos se calculan a partir del Balance General, otros a partir del Estado de Ganancias y Pérdidas y, algunas veces, a partir de ambos informes financieros. (Stickney, Weil, Schipper, & Francis, 2012, p. 264)

Importancia

Los indicadores financieros miden la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, el rendimiento y las ganancias de una empresa. Es una herramienta, a través de la cual se pueden interpretar los resultados, para saber afrontar las diversas situaciones que se puedan presentaren el futuro.

Indicadores Financieros del Sector Cooperativo (SEPS)

La importancia del cálculo de los indicadores financieros es relevante, ya que de esta manera se puede evidenciar el estado real de una entidad financiera por medio de un diagnóstico de sus principales ratios; como lo mencionan Vergiú & Bendezú (2007). Adicionalmente, el indicador se complementa con su interpretación y diagnóstico, de tal forma que permite tomar medidas con el objetivo de optimizar los resultados financieros.

Los principales indicadores utilizados por el Sector Cooperativo Ecuatoriano emitidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) se clasifican en los siguientes grupos:

- Capital.
- Estructura y Calidad de Activos.
- Eficiencia Microeconómica.
- Rentabilidad.
- Intermediación Financiera.
- Eficiencia Financiera.
- Liquidez.

Calidad de Activos

Figura 9.

Índice de Morosidad

DEFINICIÓN	Mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de cartera bruta (proporción de la cartera que se encuentra en mora). Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de crédito.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{CARTERA IMPRODUCTIVOS}}{\text{CARTERA BRUTA}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Cartera Improductiva Bruta: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés.</p> <p>Cartera Bruta: Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables.</p>	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera. La relación mientras más baja es mejor.
ESTÁNDAR	≤5%

Nota: Elaboración propia a partir de la información tomada de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Figura 10.

Morosidad Cartera Consumo Prioritario

DEFINICIÓN	Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva consumo prioritario frente al total cartera bruta consumo prioritario.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{CARTERA IMPRODUCTIVA CONSUMO PRIORITARIO}}{\text{CARTERA BRUTA CONSUMO PRIORITARIO}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Cartera improductiva consumo prioritario: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés de la línea de crédito “consumo prioritario”.</p> <p>Cartera bruta consumo prioritario: Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito “consumo prioritario”.</p>	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito consumo prioritario. La relación mientras más baja es mejor
ESTÁNDAR	≤5%

Nota: Elaboración propia a partir de la información tomada de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Figura 11.

Morosidad cartera microcrédito

DEFINICIÓN	Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva microcrédito frente al total cartera bruta microcrédito.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{CARTERA IMPRODUCTIVA MICROCRÉDITO}}{\text{CARTERA BRUTA MICROCRÉDITO}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Cartera improductiva microcrédito: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés de la línea de crédito “microcrédito”.</p> <p>Cartera bruta microcrédito: Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito “microcrédito”.</p>	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito microcrédito. La relación mientras más baja es mejor.
ESTÁNDAR	≤5%

Nota: Elaboración propia a partir de la información tomada de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Figura 12.

Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

DEFINICIÓN	Mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de cartera morosa. La relación mientras más alta es mejor. Los ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera improductiva bruta y por línea de crédito.
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\frac{\text{PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITO}}{\text{CARTERA IMPRODUCTIVA BRUTA}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Provisiones de Cartera de Créditos: Constituye una reserva para proteger la cartera de crédito que registra problemas de irrecuperabilidad.</p> <p>Cartera Improductiva bruta: Cartera que no genera ingresos para la entidad, es decir, cartera a la cual se ha suspendido la causación de intereses. Se obtiene de la suma entre la cartera que no devenga intereses más la cartera vencida.</p>	
INTERPRETACIÓN DEL INDICADOR	Establece la suficiencia de contingencia de la cartera que cae en mora a través de la construcción de una provisión en función del tamaño de la cartera improductiva.
ESTÁNDAR	$\geq 100\%$

Nota: Elaboración propia a partir de la información tomada de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Informe del Análisis Financiero

Es un documento elaborado por un analista financiero que da a conocer todo el procedimiento seguido en la aplicación de métodos de análisis financiero para informar a los propietarios de una empresa o entidad sobre los cambios obtenidos en el análisis de los estados financieros.

La carta de informe de análisis financiero es importante no solo para los gerentes de la empresa y sus dueños, sino también para los directores, ya que a través del informe la entidad demuestra solvencia, liquidez, capacidad de endeudamiento, rentabilidad financiera, y con ello la toma de decisiones encaminadas a mejorar la gestión financiera institucional.

Importancia

El informe de análisis financiero y de capital de trabajo es importante para los directivos o administradores de una organización, pues permite conocer la situación actual por la que atraviesa

la empresa en un momento determinado, adicionalmente en este informe se expondrán las estrategias de mejoramiento que, a criterio del analista, serán las más óptimas para mejorar la gestión empresarial del ente analizado. (Zhanay, 2013, pág. 49)

Características del Informe del Análisis Financiero

Sarango, (2018) señala que entre las características del Informe del Análisis Financiero tenemos las siguientes:

- **Fidedigna**

Los datos que aparecen en el informe deben ser los mismos de los libros contables los cuales deberán estar bajo el imperio de las normas establecidas ya sea, en el reglamento interno, código de comercio, NEC, Principios Generalmente Aceptados de Contabilidad entre otros.

- **Claro y Sencillo**

El informe debe ser redactado de manera entendible para quienes revisan este documento y no solamente para quienes conocen el tema.

- **Funcional**

Que los estados financieros en su análisis y comentarios reflejan de manera práctica como se han desarrollado la gestión económica y sus resultados en términos de progreso, aciertos y dificultades para obtener ingresos, cubrir costos y gastos y de esa manera establecer si es rentable o no.

Estructura del Informe del Análisis Financiero

Encabezado

- El nombre de la entidad
- Denominación del informe
- Estados financieros que se van a analizar con su respectivo periodo.

Antecedentes

- Mención y alcance del trabajo realizado.
- Breve historia de la organización, desde su constitución hasta la fecha del informe.
- Breve descripción de las características mercantiles, jurídicas y financieras de la empresa.

- Objetivos que persigue el trabajo realizado.
- Firma del responsable.

Objetivos del Informe

Enumeración de los propósitos que tiene el informe.

Identificación de los Problemas.

- Describir de manera detallada y resumida cada uno de los problemas que llevaron a la elaboración del informe.

Análisis de las causas.

- Detallar de manera clara y concisa cuáles han sido las causas de los problemas identificados en el punto anterior.

Estados Financieros.

- En esta parte se presentan los estados financieros de la entidad, generalmente en forma sintética y comparativa.

Gráficas.

- Se pueden utilizar gráficos para que la información sea clara y precisa.
- Resumir las cifras de los estados financieros resaltando las más importantes en el estudio que se está realizando.

Conclusiones y Recomendaciones.

- Describir de forma clara y breve qué puede y debe hacer la entidad para solucionar los problemas que se están presentando.
- Se debe incluir unas breves conclusiones de la situación en la que se encuentra la organización. (pp. 75-77)

5. Metodología

Métodos

Científico

Este método se aplicó en la elaboración de todo el Trabajo de Integración Curricular que permitió recopilar la información científica propuesta por distintos autores, con el fin de que muestre un estudio explicativo y descriptivo relacionado a las políticas y manejo de la cartera de crédito con la cual se elaboró el marco teórico, en base a conceptos, teorías y procedimientos que sustenten el presente trabajo. Asimismo, permitió contrastar conocimientos a través de aspectos teóricos de la recopilación de información obtenida de diversas fuentes bibliográficas y la aplicación del análisis a la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA sucursal Vilcabamba.

Deductivo

Permitió conocer las diferentes particularidades de la entidad como; contexto empresarial, base legal, movimiento de la cartera de crédito partiendo de las generalidades hasta llegar a las características específicas en cuanto al análisis financiero en el campo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Respecto a la práctica, aporto a la interpretación de la información financiera de forma general en cuanto a los grupos de cuentas y sus datos para luego desarticular las cuentas específicas y analizar de manera separada.

Inductivo

Con la ayuda de este método se pudo formular criterios generales a partir de los conocimientos particulares en base a los resultados obtenidos luego de la aplicación del análisis e indicadores financieros que permitieron conocer la situación económico financiera de la Cooperativa, asimismo plasmar dichos criterios en el informe financiero y a su vez establecer conclusiones y recomendaciones tanto en el informe como al final del trabajo para un mejor desarrollo institucional de la Cooperativa.

Analítico

Facilitó la interpretación de los resultados que arrojó la aplicación del análisis vertical y horizontal a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito lo cual a su vez ayudo a la elaboración del informe, en donde se plasmaron los resultados.

Sintético

Se usó para la interpretación de los resultados obtenidos a partir de la aplicación de los indicadores financieros y de esta forma finalmente plasmar dichos resultados en la elaboración del informe financiero de manera clara y coherente con sus respectivas conclusiones y recomendaciones que sin duda serán útiles para la adecuada toma de decisiones.

Matemático

Se aplicó en el desarrollo de los indicadores financieros, en la realización de los distintos cálculos y operaciones matemáticas referentes al análisis. Este método estuvo presente en toda la ejecución práctica del trabajo de integración curricular a través del cual se obtuvieron resultados reales y verificables.

Estadístico

Mediante este método se organizó, tabuló e interpretó la información recopilada y representar gráficamente los resultados mediante barras para realizar comparaciones y mediciones de parámetros sobre el crecimiento o disminución de cartera de crédito en los períodos propuestos.

Técnicas

Observación

Esta técnica permitió analizar y verificar los Estados Financieros, de forma específica el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados, los mismos que permitieron conocer la estructura económico-financiera en la que se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA sucursal Vilcabamba de manera directa.

Entrevista

Se aplicó al Representante Legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA sucursal Vilcabamba, de tal manera que permitió obtener información actualizada, verídica y confiable de las operaciones realizadas, lo cual ayuda a conocer el funcionamiento de la misma y finalizar con éxito el trabajo de integración curricular.

Revisión Bibliográfica

Mediante esta técnica se obtuvo información importante, útil y confiable de distintas fuentes como son: libros, artículos científicos, tesis, portales web, entre otros, con el objetivo de citar conceptualizaciones y criterios referentes al análisis financiero, lo cual sirvió para sustentar la elaboración del marco teórico del trabajo de integración curricular.

6. Resultados

Contexto Empresarial



La Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Loja CACPE – LOJA Ltda. tuvo su inicio el 14 de enero del año 1991, llevando aproximadamente 31 años al servicio de la ciudadanía lojana, cuenta con 12 sucursales y 3 agencias distribuidas en tres provincias: El Oro, Zamora Chinchipe, y Loja, encontrando dentro de esta última la Sucursal Vilcabamba. Las demás sucursales se encuentran distribuidas de la siguiente manera: Alamor, Catacocha, Cariamanga, Saraguro, Yantzaza, Catamayo, Balsas, Malacatos, Macará, Pindal y Loja. Su actual Gerente es el Economista Jorge Piedra, con resolución N° JB- 2009 – 1315 del 12 de junio del 2009, la Junta Bancaria aprobó las normas contenidas en el capítulo I “De las tarifas por servicios financieros”, del título XIV “De la transparencia de la información”, del libro I “Normas generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero” de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, cuyo artículo 1 en su numeral 1.7 establece que los servicios financieros tarifados diferenciados son diferenciados son aquellos autorizados previamente por la Junta Bancaria, por lo tanto resolvió que:

Se aprueba la autorización a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa de Loja CACPE LOJA Ltda. los servicios financieros tarifados diferenciados que podrá ofertar a sus clientes y usuarios, conforme lo establece el segundo inciso del artículo 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Loja CACPE – LOJA, Sucursal Vilcabamba se creó el 26 de octubre del año 2000 en la parroquia Vilcabamba, esto se dio a partir de la necesidad de los comerciantes y agricultores y demás personas en general que pedían que una institución financiera llegara a esta localidad, se inició con un capital que fue dependiente de la matriz de aproximadamente un millón de dólares, en ese entonces, su Gerente Econ. Lic. Tulio Ocampo. El Servicio de Rentas Internas SRI le ha designado el RUC N° 1190075539001 como instrumento formal para ejercer su actividad y de la misma manera cumplan sus obligaciones tributarias.

Esta entidad se encuentra autorizada para realizar operaciones de intermediación financiera, además prestar servicios financieros a sus socios y terceros, en el marco de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, según decreto ejecutivo N° 354.

Se ha venido realizando cambios a favor de su crecimiento y expansión, tratando de mantener siempre la mejor atención y ofreciendo productos de calidad que son los elementos diferenciadores y decisivos del prestigio que mantiene esta institución.

Misión

“Somos una cooperativa de ahorro y crédito socialmente responsable, que satisface las necesidades de sus socios y clientes, brindando productos y servicios financieros ágiles, innovadores y de calidad, contribuyendo al desarrollo y crecimiento económico del país”

Visión

“Ser una cooperativa de ahorro y crédito en constante crecimiento, comprometida con la transformación social, tecnológica, ambiental y económica del país, a través de sus servicios financieros”

Valores

- **Solidaridad**

Apoyar, cooperar en la solución de problemas de los asociados, la familia y la comunidad. También promueve los valores éticos de la honestidad, transparencia, responsabilidad social y compromiso con los demás.

- **Honestidad**

Las operaciones las realiza de manera honesta y transparente para que estén orientadas al beneficio de la sociedad.

- **Lealtad**

Trabajamos y brindamos un servicio con rectitud, cumpliendo con lo que exige la ley, siendo fieles y gratos con nuestros socios.

- **Equidad**

Existe una justa distribución de los excedentes entre los miembros de la cooperativa.

- **Transparencia**

Somos una entidad con una visión clara y evidente, trabajamos bajo las estipulaciones de la ley y las establecidas en el reglamento.

Productos y Servicios

Los productos que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA sucursal Vilcabamba son:

- Crédito funcionario y empleado (consumo)
- Crédito mejoras “Casa Linda”
- Créditos convenios institucionales
- Crédito de consumo
- Microcrédito
- Ahorro a la vista
- Depósitos a plazo fijo

Asimismo, cuenta con los siguientes servicios:

- Transferencias interbancarias mediante el sistema SPI Banco Central del Ecuador.
- Transferencias interbancarias con otras oficinas de la Cooperativa.
- Débitos de servicios básicos (Teléfono, luz, agua)
- Giros Internacionales.

Base Legal

La institución para llevar a cabo todas sus actividades crediticias, de inversión y financiamiento se encuentra basada en disposiciones, leyes, normativas y reglamentos como son:

- Constitución de la República;
- Ley de la Superintendencia de Bancos y Seguros;
- Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario;
- Ley de Régimen Tributario Interno;
- Ley de Seguridad Social;
- Ley de Compañías;
- Código Orgánico Monetario Financiero;
- Código de Trabajo;
- Código Civil;
- Reglamento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA;
- Normas y Reglamento interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE - LOJA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA
BALANCE GENERAL INTERNO (EN LINEA)

Pag:1

Oficina : 12 SUCURSAL VILCABAMBA
 Fecha : 12/31/2019

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Saldo:
1	ACTIVO	6,049,201.13
11	FONDOS DISPONIBLES	152,456.66
1101	CAJA	95,029.58
110105	Efectivo	94,929.58
11010501	BOVEDA	77,449.58
11010503	Efectivo en atms	17,480.00
110110	Caja chica	100.00
1103	Bancos y otras instituciones financ	47,637.08
110310	Bancos e instituciones financieras	47,637.08
11031001	Bco Loja Ah Vilcabamba 2901531393	47,637.08
1105	Remesas en transito	9,790.00
110505	Del pais	9,790.00
11050501	Cheques de Otras PLazas	9,790.00
14	CARTERA DE CREDITOS	4,297,383.01
1402	Cartera de credito de consumo por	3,588,225.28
140205	De 1 a 30 dias	101,956.88
140210	De 31 a 90 dias	176,982.89
140215	De 91 a 180 dias	253,391.14
140220	De 181 a 360 dias	453,065.21
140225	De mas de 360 dias	2,602,829.16
1403	Cartera de credito inmobiliario por	5,665.43
140305	De 1 a 30 dias	310.32
140310	De 31 a 90 dias	631.81
140315	De 91 a 180 dias	965.05
140320	De 181 a 360 dias	2,006.61
140325	De mas de 360 dias	1,751.64
1404	Cartera de microcredito por vencer	309,938.85
140405	De 1 a 30 dias	6,215.38
140410	De 31 a 90 dias	11,243.66
140415	De 91 a 180 dias	16,667.41
140420	De 181 a 360 dias	32,576.50
140425	De mas de 360 dias	243,235.90
1426	Cartera de credito de consumo que n	56,900.33
142605	De 1 a 30 dias	7,123.27
142610	De 31 a 90 dias	5,277.32
142615	De 91 a 180 dias	5,973.97
142620	De 181 a 360 dias	11,117.82
142625	De mas de 360 dias	27,407.95
1450	Cartera de credito de consumo venci	34,064.60
145005	De 1 a 30 dias	1,677.32
145010	De 31 a 90 dias	4,840.20
145015	De 91 a 180 dias	4,681.00
145020	De 181 a 270 dias	8,179.87
145025	De mas de 270 dias	14,686.21
1499	(Provisiones para creditos incobrab	-170,403.80
149910	(Cartera de credito de consumo)	-146,241.64
149915	(Cartera de credito inmobiliario)	-67.65
149920	(Cartera de microcreditos)	-5,907.37
149987	(Provisiones no reversadas por requ	-3,223.69
14998710	(Cartera de crédito de consumo)	-3,223.69
149989	(Provision generica voluntaria)	-6,133.24
16	CUENTAS POR COBRAR	40,739.05
1603	Intereses por cobrar de cartera de	40,739.05
160310	Cartera de credito de consumo	32,822.35
160315	Cartera de credito inmobiliario	48.98
160320	Cartera de microcredito	3,746.60
1614	Pagos por cuenta de socios	142.00
161430	Gastos judiciales	142.00
16143001	Cartera Judicial	142.00
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	-142.00
169910	(Provision para otras cuentas por c	-142.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	12,683.19
1805	Muebles, enseres y equipos de ofici	23,370.69
180505	Muebles de Oficina	17,815.92
180510	Equipos de Oficina	4,753.17
180515	Enseres de Oficina	801.60
1806	Equipos de computacion	35,646.74
180605	Equipos de Computacion	29,800.44
180610	Equipos de Comunicacion	5,846.30
1890	Otros	13,576.46
189005	Otros (Enseres no Depreciab)	143.83
189035	Equipos de Seguridad	13,432.63
1899	(Depreciacion acumulada)	-59,910.70
189915	(Muebles, enseres y equipos de ofic	-14,721.67
18991505	(Muebles de Oficina)	-11,336.77

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA
BALANCE GENERAL INTERNO (EN LINEA)

Pag:2

Oficina : 12 SUCURSAL VILCABAMBA
Fecha : 12/31/2019

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Saldo:
18991510	(Equipos de Oficina)	-2,970.84
18991515	(Enseres de Oficina)	-414.06
189920	(Equipos de computacion)	-35,084.29
18992005	(Equipos de Computacion)	-29,245.00
18992010	(Equipos de Comunicacion)	-5,839.29
189940	(Otros)	-10,104.74
18994035	(Equipos de Seguridad)	-10,104.74
19	OTROS ACTIVOS	1,545,939.22
1905	Gastos diferidos	317.37
190520	Programas de computacion	2,141.61
190599	(Amortizacion acumulada gastos dife	-1,824.24
19059920	(Programas de Computacion)	-1,824.24
1908	Transferencias internas	1,545,621.85
190805	TRANSFERENCIAS INTERNAS	1,545,621.85
1990	Otros	134.40
199015	Depositos en garantia y para import	134.40
19901501	(LINEA TELEFONO)	134.40
1999	(Provision para otros activos irrec	-134.40
199990	(Provision para otros activos)	-134.40
2	PASIVOS	-5,767,905.98
21	OBLLIGACIONES CON EL PUBLICO	-5,631,721.20
2101	Depositos a la vista	-1,659,137.96
210135	Depositos de ahorro	-1,641,163.71
21013501	AHORROS A LA VISTA	-1,493,089.76
21013503	AHORRO BLOQUEOS	-9,485.64
21013511	AHORRO A LA VISTA	-138,588.31
210150	Depositos por confirmar	-17,974.25
2103	Depositos a plazo	-3,972,583.24
210305	De 1 a 30 dias	-538,726.53
210310	De 31 a 90 dias	-894,079.48
210315	De 91 a 180 dias	-832,943.38
210320	De 181 a 360 dias	-1,430,537.39
210325	De mas de 361 dias	-276,296.46
25	CUENTAS POR PAGAR	-135,814.78
2501	Intereses por pagar	-66,414.37
250115	Depositos a plazo	-66,414.37
2503	Obligaciones patronales	-30,592.34
250310	Beneficios Sociales	-1,026.67
25031005	Decimo Tercero	-357.12
25031010	Decimo Cuarto	-656.60
25031015	Vacaciones	-12.95
250325	Participacion a empleados	-9,194.43
25032505	UTILIDADES TRABAJADORES	-9,194.43
250390	Otras	-20,371.24
25039002	Provision para jubilacion patronal	-16,229.42
25039003	Indemnizaciones Laborales	-4,141.82
2505	Contribuciones, impuestos y multas	-14,338.59
250505	Impuesto a la renta	-14,338.59
2590	Cuentas por pagar varias	-24,469.48
259090	Otras cuentas por pagar	-24,469.48
25909004	SEGURO DESGRAVAMEN	-20,012.17
25909023	BONO SOLIDARIO	-4,457.31
29	OTROS PASIVOS	-370.00
2990	Otros	-370.00
299005	Sobrantes de Caja	-170.00
29900502	Sobrantes de Cajeros Atm	-170.00
299090	Varios	-200.00
29909010	Depositos no Identificados	-200.00
3	PATRIMONIO	-281,295.15
31	CAPITAL SOCIAL	-56,685.27
3103	Aportes de socios	-56,685.27
310305	APORTES SOCIOS	-56,685.27
33	RESERVAS	-186,636.84
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-146,544.41
330105	Reserva Legal Irrepartible	-39,300.85
330110	Aporté de los Socios x capitalizac	-107,243.56
3303	Especiales	-40,042.04
330310	Para futuras capitalizaciones	-40,042.04
3305	Revalorizacion del patrimonio	-50.39
330505	Sin Restriccion	-50.39
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-209.84
3401	Otros aportes patrimoniales	-209.84
340105	Reservas de Educacion	-104.92
340110	Reservas de Prev.y Asist.Social	-104.92
36	RESULTADOS	-37,763.20

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA
 BALANCE GENERAL INTERNO (EN LINEA)

Pag:3

Oficina : 12 SUCURSAL VILCABAMBA
 Fecha : 12/31/2019

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Saldo:
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	-37,763.20
360305	Utilidad o Excedente	-37,763.20
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	63,288.90
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	17,285.76
710310	Cartera de creditos	17,285.76
71031010	Cartera de creditos de consumo prio	17,285.76
7105	Operaciones activas con empresas vi	9,716.20
710510	Cartera de creditos	9,716.20
7107	Cartera de creditos y otros activos	14,514.32
710710	Cartera de credito de consumo	14,514.32
7109	Intereses, comisiones e ingresos en	21,772.62
710910	Cartera de credito de consumo	11,015.71
710990	Otros	10,756.91
71099005	INTERESES DE MORA	10,756.91
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-63,288.90
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-17,285.76
720310	Cartera de creditos	-17,285.76
72031010	Cartera de creditos de consumo prio	-17,285.76
7205	Operaciones activas con empresas vi	-9,716.20
720510	Cartera de Credito	-9,716.20
7207	Cartera de creditos y otros activos	-14,514.32
720710	Consumo prioritario	-14,514.32
7209	Intereses en suspenso	-21,772.62
720910	Cartera de creditos de consumo prio	-11,015.71
720990	OTROS	-10,756.91
72099005	INTERESES EN MORA	-10,756.91
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	10,951,745.78
7301	Valores y bienes recibidos de terce	10,942,388.86
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	5,948,120.00
73011001	PAGARES	5,948,120.00
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	4,994,268.86
7314	Provisiones constituidas	9,356.92
731421	Provision generica voluntaria carte	6,133.23
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-10,951,745.78
7401	Valores y bienes recibidos de terce	-10,942,388.86
740110	Documentos en garantia	-5,948,120.00
74011001	PAGARES	-5,948,120.00
740120	Bienes inmuebles en garantia	-4,994,268.86
7414	Provisiones constituidas	-9,356.92
741421	Provision generica voluntaria carte	-6,133.23



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE LOJA LTDA.
 Ing Carlos Galán
 GERENTE SUCURSAL VILCABAMBA

ESTADO ANALITICO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
(EN DOLARES)

FORM No. 501

ENTIDAD INFORMANTE : COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA CODIGO OFICINA : 1009
OFICINA : SUCURSAL VILCABAMBA MES DE DICIEMBRE DE 2019

CUENTA	NOMBRE	SALDO
4	CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS	
4	GASTOS	643,975.18
41	INTERESES CAUSADOS	310,917.92
4101	Obligaciones con el publico	307,384.32
410115	Depósitos de ahorro	18,952.80
41011510	AHORROS A LA VISTA	18,952.80
410130	Depósitos a plazo	288,431.52
4103	Obligaciones financieras	3,533.60
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del se	3,533.60
41031001	FINANCOOP	3,533.60
42	COMISIONES CAUSADAS	13.12
4290	Varias	13.12
429001	Mantenimiento cuentas bancarias	13.12
44	PROVISIONES	64,099.51
4402	Cartera de créditos	64,099.51
440220	Crédito de consumo prioritario	59,947.11
440240	Microcrédito	4,152.40
45	GASTOS DE OPERACION	268,935.63
4501	Gastos de personal	124,613.35
450105	Remuneraciones mensuales	64,431.24
45010505	Sueldos	61,237.72
45010515	Incentivo	3,193.52
450110	Beneficios sociales	8,866.22
45011010	Decimo Tercer Sueldo	6,443.48
45011015	Decimo Cuarto Sueldo	2,422.74
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	264.00
45011505	Representación Funcionarios	264.00
450120	Aportes al IESS	10,931.39
450130	Pensiones y jubilaciones	5,857.85
450135	Fondo de reserva IESS	6,470.74
450190	Otros	27,791.91
45019005	Gasto asist Medica Empleados	1,170.82
45019010	Horas Extras	1,930.01
45019020	Lunch	5,239.48
45019030	Capacitación Funcionarios	991.99
45019045	Viáticos y Movilizac Funcionr y Empleados	695.38
45019052	Refrigerio y atención Empleados	152.54
45019053	Uniformes	31.36
45019056	Indemnizaciones	1,897.60
45019060	Vacaciones	1,837.23
45019061	Subsidio de Antigüedad	13,845.50
4502	Honorarios	21,413.65
450205	Directores	10,938.09
45020505	Dietas consejo vigilancia	3,048.75
45020510	Dietas Consejo Adm.	7,889.34
450210	Honorarios profesionales	10,475.56
45021005	Gerente General	7,788.49
45021010	Honorarios a Profesionales	1,365.47
45021015	Auditoria Externa	1,321.60
4503	Servicios varios	50,998.45
450305	Movilización, fletes y embalajes	1,398.02
450310	Servicios de guardiana	14,994.92
450315	Publicidad y propaganda	4,506.91
45031505	Publicidad televisiva	2,252.59
45031510	Publicidad radial	2,254.32
450320	Servicios básicos	8,273.76
45032005	Energía Eléctrica	1,673.08
45032015	Telecomunicaciones	4,640.36
45032020	Internet	1,008.00
45032030	Consumo telefónico	952.32
450325	Seguros	2,553.22
45032504	DINERO Y VALORES	1,926.60
45032505	Fidelidad	275.72
45032511	Incendio	242.91

45032512	Robo	28.99
45032514	Equipo Electrónico	63.16
45032515	Responsabilidad Civil	15.84
450330	Arrendamientos	10,956.60
450390	Otros servicios	8,315.02
45039010	Servicios Especializados	5,390.71
45039015	Transporte Dinero	497.54
45039025	Centrales de Riesgo	1,144.16
45039030	Atención y Refrigerio Directivos	50.44
45039035	Viáticos Moviliz Capacitac Directivos	1,232.17
4504	Impuestos, contribuciones y multas	6,701.58
450410	Impuestos Municipales	717.41
450415	Aportes a la SEPS	5,135.47
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	514.09
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	334.61
45049006	Aportes Icored	334.61
4505	Depreciaciones	13,229.68
450510	Bienes no utilizados por la institución	6,500.70
450515	Edificios	2,646.99
45051501	Edificios	2,646.99
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,384.26
45052505	Muebles de Oficina	957.57
45052510	Equipos de Oficina	346.53
45052515	Enseres de Oficina	80.16
450530	Equipos de computación	936.52
45053005	Equipos de Computación	362.51
45053010	Equipos de Comunicación	574.01
450590	Otros	1,761.21
45059035	Equipos de Seguridad	1,761.21
4506	Amortizaciones	1,263.35
450625	Programas de computación	1,263.35
4507	Otros gastos	50,715.57
450705	Suministros diversos	4,260.39
45070505	Suministros de Oficina	3,972.15
45070510	Suministros de Limpieza	288.24
450715	Mantenimiento y reparaciones	31,911.67
45071501	Manten Edificios y Locales	6,914.64
45071502	Mant Muebles Enseres y Equipos	8,480.14
45071503	Manten y Soporte Cobis	7,147.49
45071504	Combustibles y Lubricantes	20.01
45071505	Mantenimiento Vehiculo	118.87
45071506	Mantn Sinetcom-Uniplex-Software-Sonda	2,165.17
45071507	Emision y renov tarjetas debito	785.14
45071508	Mant sistemas informaticos	2,077.37
45071509	Gastos SMS ATMs	194.99
45071511	Mantenimiento Cajeros	4,007.85
450790	Otros	14,543.51
45079001	Publicaciones	12.00
45079005	Judiciales y Notariales	45.03
45079010	Suscripciones	939.06
45079020	Gastos de Asamblea	192.60
45079030	Atenciones a Terceros	4,179.77
45079031	No Deducibles	4,846.94
45079035	Gasto Gestion Cobranzas	830.78
45079045	Gastos Navidenos	3,497.33

47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	9.00
4790	OTROS	9.00
479010	Otras	9.00
47901005	Perdidas activos baja	9.00

TOT.CTAS.RESULTADO DEUDORAS 643,975.18

5 CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS

5 INGRESOS 705,271.40

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	653,783.41
5101	Depositos	198.88
510110	Depositos en instituciones financieras e instituciones del s	198.88
51011005	Int Ganados en Bcos e Instituc Financieras	198.88
5104	Intereses y descuentos de cartera de creditos	653,584.53
510410	Cartera de creditos de consumo prioritario	535,255.78
510415	Cartera de credito inmobiliario	776.03
510420	Cartera de microcredito	26,762.75
510426	Cartera de credito de consumo ordinario	85,539.87
510450	De mora	5,250.10

54	INGRESOS POR SERVICIOS	1,545.90
5490	Otros servicios	1,545.90
549005	Tarifados con costo maximo	51.85
54900503	Reposicion libreta x perdida, robo, deterioro	41.44
54900504	Cheques devueltos Nacionales	1.92
54900505	COSTO TRANSFERENCIAS SPI ENVIADOS	55.42
54900506	ESTADOS DE CUENTA POR OFICINA	246.66
54900507	Certificaciones y Referencias	807.30
54900509	Emision tarjeta de debito	280.37
54900514	RENOVACION PLASTICO T/D	40.71
54900515	REPOSICION T/D X PERDIDA, ROBO, DETERIORO	

55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,673.10
5590	Otros	4,673.10
559005	Ingresos Varios	4,673.10
559010	Multas Funcionarios	

56	OTROS INGRESOS	45,268.99
5604	Recuperaciones de activos financieros	12,647.23
560410	Reversion de provisiones	12,647.23
5690	Otros	32,621.76
569002	Transacc Ventanilla	1,358.56
56900205	Transacion-giros	1,358.56
569005	Ingresos Varios	29,834.66
569010	AVALUOS - MINUTAS	1,428.54
56901001	Avaluo Zona Urbana	773.23
56901002	Minutas De Constituci'n	385.68

TOT.CTAS.RESULTADO ACREEDORAS		705,271.40

PERDIDAS Y GANANCIAS		61,296.22

GERENTE GENERAL

AUDITOR

CONTADOR



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE LOJA SUCURSAL VILCABAMBA
Ing Carlos Galán
GERENTE SUCURSAL VILCABAMBA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA
BALANCE GENERAL INTERNO (EN LINEA)

Pag:1

Oficina : 12 SUCURSAL VILCABAMBA
Fecha : 12/31/2020

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Saldo:
1	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	6,242,352.93
1101	CAJA	234,350.93
110105	Efectivo	91,689.06
11010501	BOVEDA	91,589.06
11010503	Efectivo en atms	71,049.06
110110	Caja chica	20,540.00
1103	Bancos y otras instituciones financ	100.00
110310	Bancos e instituciones financieras	130,017.52
11031001	Bco Loja Ah Vilcabamba 2901531393	130,017.52
1104	Efectos de cobro inmediato	130,017.52
110401	Efectos de cobro inmediato	1,044.35
11040105	Cheques Locales	1,044.35
1105	Remesas en transito	1,044.35
110505	Del pais	11,600.00
11050501	Cheques de Otras PLazas	11,600.00
14	CARTERA DE CREDITOS	11,600.00
1402	Cartera de credito de consumo por	4,500,100.53
140205	De 1 a 30 dias	3,358,804.49
140210	De 31 a 90 dias	111,043.76
140215	De 91 a 180 dias	170,150.60
140220	De 181 a 360 dias	243,606.87
140225	De mas de 360 dias	438,115.03
1403	Cartera de credito inmobiliario por	2,395,888.23
140305	De 1 a 30 dias	1,751.64
140310	De 31 a 90 dias	344.11
140315	De 91 a 180 dias	1,051.21
1404	Cartera de microcredito por vencer	356.32
140405	De 1 a 30 dias	852,234.19
140410	De 31 a 90 dias	18,108.49
140415	De 91 a 180 dias	35,085.33
140420	De 181 a 360 dias	50,499.53
140425	De mas de 360 dias	98,547.45
1426	Cartera de credito de consumo que n	649,993.39
142605	De 1 a 30 dias	33,859.94
142610	De 31 a 90 dias	4,081.22
142615	De 91 a 180 dias	3,468.13
142620	De 181 a 360 dias	4,632.77
142625	De mas de 360 dias	6,295.20
1428	Cartera de microcredito que no dev	15,382.62
142805	De 1 a 30 dias	2,823.25
142810	De 31 a 90 dias	867.91
142815	De 91 a 180 dias	940.41
142820	De 181 a 360 dias	1,014.93
142825	De mas de 360 dias	1,014.93
1450	Cartera de credito de consumo venci	55,643.50
145005	De 1 a 30 dias	2,342.15
145010	De 31 a 90 dias	3,752.26
145015	De 91 a 180 dias	4,331.50
145020	De 181 a 270 dias	22,950.89
145025	De mas de 270 dias	22,266.70
1452	Cartera de microcredito vencida	1,533.34
145215	De 91 a 180 dias	806.69
145220	De 181 a 360 dias	726.65
1499	(Provisiones para creditos incobrab	-239,945.21
149910	(Cartera de credito de consumo)	-187,119.73
149915	(Cartera de credito inmobiliario)	-24.17
149920	(Cartera de microcreditos)	-29,896.00
149987	(Provisiones no reversadas por requ	-3,224.52
14998710	(Cartera de crédito de consumo)	-3,223.69
14998715	(Cartera Credito inmobiliario)	-0.83
149989	(Provision generica voluntaria)	-8,286.61
16	CUENTAS POR COBRAR	135,670.96
1603	Intereses por cobrar de cartera de	135,646.96
160310	Cartera de credito de consumo	105,387.21
160315	Cartera de credito inmobiliario	15.19
160320	Cartera de microcredito	17,641.47
1614	Pagos por cuenta de socios	184.00
161430	Gastos judiciales	184.00
16143001	Cartera Judicial	184.00
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	-160.00
169910	(Provision para otras cuentas por c	-160.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	9,291.53
1805	Muebles, enseres y equipos de ofici	23,538.69
180505	Muebles de Oficina	17,983.92
180510	Equipos de Oficina	4,753.17
180515	Enseres de Oficina	801.60

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA
BALANCE GENERAL INTERNO (EN LINEA)

Pag:2

Oficina : 12 SUCURSAL VILCABAMBA
 Fecha : 12/31/2020

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Saldo:
1806	Equipos de computacion	35,646.74
180605	Equipos de Computacion	29,800.44
180610	Equipos de Comunicacion	5,846.30
1890	Otros	13,576.46
189005	Otros (Enseres no Depreciab)	143.83
189035	Equipos de Seguridad	13,432.63
1899	(Depreciacion acumulada)	-63,470.36
189915	(Muebles, enseres y equipos de ofic	-16,223.25
18991505	(Equipos de Oficina)	-12,424.78
18991510	(Equipos de Oficina)	-3,304.25
18991515	(Enseres de Oficina)	-494.22
189920	(Equipos de computacion)	-35,420.68
18992005	(Equipos de Computacion)	-29,581.39
18992010	(Equipos de Comunicacion)	-5,839.29
189940	(Otros)	-11,826.43
18994035	(Equipos de Seguridad)	-11,826.43
19	OTROS ACTIVOS	1,362,938.98
1905	Gastos diferidos	106.88
190520	Programas de computacion	2,141.61
190599	(Amortizacion acumulada gastos dife	-2,034.73
19059920	(Programas de Computacion)	-2,034.73
1908	Transferencias internas	1,362,832.10
190805	TRANSFERENCIAS INTERNAS	1,362,832.10
1990	Otros	134.40
199015	Depositos en garantia y para import	134.40
19901501	(LINEA TELEFONO)	134.40
1999	(Provision para otros activos irrec	-134.40
199990	(Provision para otros activos)	-134.40
2	PASIVOS	-5,930,573.05
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-5,833,593.21
2101	Depositos a la vista	-2,000,235.95
210135	Depositos de ahorro	-1,957,684.10
21013501	AHORROS A LA VISTA	-1,883,156.22
21013502	AHORRO JUVENIL	-1,757.93
21013503	AHORRO BLOQUEOS	-6,173.74
21013511	AHORRO A LA VISTA	-66,590.71
21013513	AHORRO BLOQUEO	-5.50
210150	Depositos por confirmar	-42,551.85
2103	Depositos a plazo	-3,833,357.26
210305	De 1 a 30 dias	-367,139.80
210310	De 31 a 90 dias	-1,399,842.27
210315	De 91 a 180 dias	-637,122.36
210320	De 181 a 360 dias	-1,092,824.20
210325	De mas de 361 dias	-336,428.63
25	CUENTAS POR PAGAR	-96,199.84
2501	Intereses por pagar	-58,687.80
250115	Depositos a plazo	-58,687.80
2503	Obligaciones patronales	-25,348.76
250310	Beneficios Sociales	-1,992.83
25031005	Decimo Tercero	-164.55
25031010	Decimo Cuarto	-566.61
25031015	Vacaciones	-1,261.67
250325	Participacion a empleados	-1,210.18
25032505	UTILIDADES TRABAJADORES	-1,210.18
250390	Otras	-22,145.75
25039002	Provision para jubilacion patronal	-17,978.81
25039003	Indemnizaciones Laborales	-4,166.94
2505	Contribuciones, impuestos y multas	-2,072.70
250505	Impuesto a la renta	-1,794.25
250590	Otras contribuciones e impuestos	-278.45
25059005	Impuesto Solca	-278.45
2590	Cuentas por pagar varias	-10,090.58
259090	Otras cuentas por pagar	-10,090.58
25909004	SEGURO DESGRAVAMEN	-3,933.27
25909023	BONO SOLIDARIO	-4,657.31
25909050	CUENTAS POR PAGAR	-1,500.00
29	OTROS PASIVOS	-780.00
2990	Otros	-780.00
299005	Sobrantes de Caja	-580.00
29900502	Sobrantes de Cajeros Atm	-200.00
299090	Varios	-200.00
29909010	Depositos no Identificados	-311,779.88
3	PATRIMONIO	-62,385.27
31	CAPITAL SOCIAL	-62,385.27
3103	Aportes de socios	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA
BALANCE GENERAL INTERNO (EN LINEA)

Pag:3

Oficina : 12 SUCURSAL VILCABAMBA
Fecha : 12/31/2020

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Saldo:
310305	APORTES SOCIOS	
33	RESERVAS	-62,385.27
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-244,121.35
330105	Reserva Legal Irrepartible	-185,147.32
330110	Aporte de los Socios x capitalizac	-58,182.45
3303	Especiales	-126,964.87
330310	Para futuras capitalizaciones	-58,923.64
3305	Revalorizacion del patrimonio	-50.39
330505	Sin Restriccion	-50.39
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-209.84
3401	Otros aportes patrimoniales	-209.84
340105	Reservas de Educacion	-104.92
340110	Reservas de Prev.y Asist.Social	-104.92
36	RESULTADOS	-5,063.42
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	-5,063.42
360305	Utilidad o Excedente	-5,063.42
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	127,662.03
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	27,542.61
710310	Cartera de creditos	27,542.61
71031010	Cartera de creditos de consumo prio	27,542.61
7105	Operaciones activas con empresas vi	19,944.09
710510	Cartera de creditos	19,944.09
7107	Cartera de creditos y otros activos	47,364.05
710710	Cartera de credito de consumo	47,364.05
7109	Intereses, comisiones e ingresos en	32,811.28
710910	Cartera de credito de consumo	14,259.67
710920	Cartera de microcredito	515.65
710990	Otros	18,035.96
71099005	INTERESES DE MORA	18,035.96
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-127,662.03
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-27,542.61
720310	Cartera de creditos	-27,542.61
72031010	Cartera de creditos de consumo prio	-27,542.61
7205	Operaciones activas con empresas vi	-19,944.09
720510	Cartera de Credito	-19,944.09
7207	Cartera de creditos y otros activos	-47,364.05
720710	Consumo prioritario	-47,364.05
7209	Intereses en suspenso	-32,811.28
720910	Cartera de creditos de consumo prio	-14,259.67
720920	Cartera de microcredito	-515.65
720990	OTROS	-18,035.96
72099005	INTERESES EN MORA	-18,035.96
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	11,122,900.49
7301	Valores y bienes recibidos de terce	11,101,389.20
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	6,511,350.00
73011001	PAGARES	6,511,350.00
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	4,590,039.20
7314	Provisiones constituidas	11,510.29
731421	Provision generica voluntaria carte	7,899.70
731422	Provision generica voluntaria carte	2.80
731423	Provision generica voluntaria carte	152.02
7315	Depositos o captaciones constituido	10,001.00
731510	Cartera de credito de consumo prior	10,001.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-11,122,900.49
7401	Valores y bienes recibidos de terce	-11,101,389.20
740110	Documentos en garantia	-6,511,350.00
74011001	PAGARES	-6,511,350.00
740120	Bienes inmuebles en garantia	-4,590,039.20
7414	Provisiones constituidas	-11,510.29
741421	Provision generica voluntaria carte	-7,899.70
741422	Provision generica voluntaria carte	-2.80
741423	Provision generica voluntaria carte	-152.02
7415	Depositos o captaciones constituido	-10,001.00
741510	Cartera de consumo	-10,001.00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA SUCURSAL VILCABAMBA
Ing Carlos Galan
GERENTE SUCURSAL VILCABAMBA

ESTADO ANALITICO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
(EN DOLARES)

FORM No. 501

ENTIDAD INFORMANTE : COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA CODIGO OFICINA : 1009
OFICINA : SUCURSAL VILCABAMBA MES DE DICIEMBRE DE 2020

CUENTA	NOMBRE	SALDO
4	CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS	
4	GASTOS	719,402.60
41	INTERESES CAUSADOS	348,415.85
4101	Obligaciones con el publico	333,060.63
410115	Depositos de ahorro	21,875.22
41011510	AHORROS A LA VISTA	21,872.29
410130	Depositos a plazo	311,185.41
4103	Obligaciones financieras	15,355.22
410310	Obligaciones con instituciones financieras del pais y del se	8,422.46
41031001	FINANCOOP	8,422.46
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector publico	6,932.76
41033001	Prog Nac Finanzas Populares	5,180.49
42	COMISIONES CAUSADAS	11.94
4290	Varias	11.94
429001	Mantenimiento cuentas bancarias	11.94
44	PROVISIONES	86,739.57
4401	Inversiones	
440110	PROVISION GENERAL INVERSIONES	
4402	Cartera de creditos	84,454.18
440210	Credito comercial prioritario	
440220	Credito de consumo prioritario	57,514.68
440225	Credito de consumo ordinario	2,796.05
440230	Credito inmobiliario	2.80
440240	Microcredito	24,140.65
4403	Cuentas por cobrar	2,285.39
440301	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	156.00
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento	
440410	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	
4405	Otros activos	
440510	OTROS ACTIVOS VARIOS	
45	GASTOS DE OPERACION	284,235.24
4501	Gastos de personal	121,160.34
450105	Remuneraciones mensuales	65,574.00
45010505	Sueldos	63,074.00
45010515	Incentivo	2,500.00
450110	Beneficios sociales	8,923.40
45011010	Decimo Tercer Sueldo	6,382.40
45011015	Decimo Cuarto Sueldo	2,541.00
450115	Gastos de representacion, residencia y responsabilidad	
45011505	Representacion Funcionarios	
450120	Aportes al IESS	10,322.64
450130	Pensiones y jubilaciones	3,822.39
450135	Fondo de reserva IESS	6,440.27
450190	Otros	26,077.64
45019001	Guarderia	
45019005	Gasto asist Medica Empleados	1,405.20
45019010	Horas Extras	1,345.98
45019020	Lunch	4,558.50
45019030	Capacitacion Funcionarios	447.22
45019045	Viaticos y Movilizac Funcionr y Empleados	26.80
45019052	Refrigerio y atencion Empleados	38.01
45019053	Uniformes	1,500.00
45019056	Indemnizaciones	591.95
45019060	Vacaciones	1,387.08
45019061	Subsidio de Antiguedad	14,776.90
4502	Honorarios	23,667.80
450205	Directores	14,632.40
45020505	Dietas consejo vigilancia	3,724.66
45020510	Dietas Consejo Adm.	10,907.74

45020516	Dietas Tribunal Electoral	9,035.40
450210	Honorarios profesionales	7,133.88
45021005	Gerente General	831.83
45021010	Honorarios a Profesionales	1,069.69
45021015	Auditoria Externa	51,155.17
4503	Servicios varios	962.40
450305	Movilizacion, fletes y embalajes	14,741.06
450310	Servicios de guardiana	5,095.81
450315	Publicidad y propaganda	1,749.81
45031505	Publicidad televisiva	3,346.00
45031510	Publicidad radial	
45031520	Auspicios Publicitarios	8,257.72
450320	Servicios basicos	1,684.98
45032005	Energia Electrica	4,708.12
45032015	Telecomunicaciones	904.56
45032020	Internet	960.06
45032030	Consumo telefonico	2,379.16
450325	Seguros	1,827.44
45032504	DINERO Y VALORES	254.43
45032505	Fidelidad	213.71
45032511	Incendio	22.80
45032512	Robo	46.24
45032514	Equipo Electronico	14.54
45032515	Responsabilidad Civil	10,956.60
450330	Arrendamientos	8,762.42
450390	Otros servicios	2,187.46
45039010	Servicios Especializados	5,230.54
45039015	Transporte Dinero	1,220.67
45039025	Centrales de Riesgo	
45039030	Atencion y Refrigerio Directivos	
45039035	Viaticos Moviliz Capacitac Directivos	123.75
4504	Impuestos, contribuciones y multas	16,470.97
450405	Impuestos Fiscales	
450410	Impuestos Municipales	876.60
450415	Aportes a la SEPS	2,568.04
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	12,652.83
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	373.50
45049006	Aportes Icored	312.40
45049010	Impuesto Bomberos	61.10
4505	Depreciaciones	16,609.22
450510	Bienes no utilizados por la institucion	8,667.60
450515	Edificios	4,381.96
45051501	Edificios	4,381.96
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,501.58
45052505	Muebles de Oficina	1,088.01
45052510	Equipos de Oficina	333.41
45052515	Enseres de Oficina	80.16
450530	Equipos de computacion	336.39
45053005	Equipos de Computacion	336.39
45053010	Equipos de Comunicacion	
450535	Unidades de transporte	
450590	Otros	1,721.69
45059035	Equipos de Seguridad	1,721.69
4506	Amortizaciones	1,569.99
450625	Programas de computacion	1,569.99
4507	Otros gastos	53,601.75
450705	Suministros diversos	4,065.88
45070505	Suministros de Oficina	3,833.37
45070510	Suministros de Limpieza	232.51
45070515	Suministros Medicos	
450710	Donaciones	
450715	Mantenimiento y reparaciones	23,161.09
45071501	Manten Edificios y Locales	3,955.63
45071502	Mant Muebles Enseres y Equipos	824.60
45071503	Manten y Soporte Cobis	5,729.63
45071504	Combustibles y Lubricantes	
45071505	Mantenimiento Vehiculo	
45071506	Mantn Sinetcom-Uniplex-Software-Sonda	4,201.62
45071507	Emission y renov tarjetas debito	850.17
45071508	Mant sistemas informaticos	3,164.37
45071509	Gastos SMS ATMs	152.17
45071511	Mantenimiento Cajeros	4,282.90
450790	Otros	26,374.78
45079001	Publicaciones	
45079005	Judiciales y Notariales	20.31
45079010	Suscripciones	1,102.01
45079015	Servicio de Copiado	14.00
45079020	Gastos de Asamblea	
45079030	Atenciones a Terceros	4,288.05

45079031	No Deducibles	3,527.80
45079035	Gasto Gestion Cobranzas	660.70
45079040	Gastos Botiquin	16,761.91
45079045	Gastos Navidenos	

47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	
4790	OTROS	
479010	Otras	
47901005	Perdidas activos baja	

48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	
4810	Participacion a empleados	
481001	Participacion de Trabajadores	
4815	Impuesto a la renta	
481502	Provision Imppto a la Renta	

	TOT.CTAS.RESULTADO DEUDORAS	719,402.60

5	CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS	

5	INGRESOS	727,470.45

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	711,946.45
5101	Depositos	272.70
510110	Depositos en instituciones financieras e instituciones del s	272.70
51011005	Int Ganados en Bcos e Instituc Financieras	272.70
5103	Intereses y descuentos de inversiones en titulos valores	
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	
51031501	Depositos Plazo Fijo	
5104	Intereses y descuentos de cartera de creditos	711,673.75
510410	Cartera de creditos de consumo prioritario	546,478.14
510415	Cartera de credito inmobiliario	364.02
510420	Cartera de microcredito	86,253.13
510426	Cartera de credito de consumo ordinario	73,785.06
510450	De mora	4,793.40

54	INGRESOS POR SERVICIOS	1,294.55
5490	Otros servicios	1,294.55
549005	Tarifados con costo maximo	1,294.55
54900502	Comision transf interbancarias SPL	
54900503	Reposicion libreta x perdida, robo, deterioro	44.84
54900504	Cheques devueltos Nacionales	29.88
54900505	COSTO TRANSFERENCIAS SPI ENVIADOS	
54900506	ESTADOS DE CUENTA POR OFICINA	37.49
54900507	Certificaciones y Referencias	114.75
54900509	Emision tarjeta de debito	782.23
54900511	Renovacion anual tarjeta de debito	
54900513	Banred Operaciones Cajeros Automaticos	
54900514	RENOVACION PLASTICO T/D	214.13
54900515	REPOSICION T/D X PERDIDA, ROBO, DETERIORO	43.70
54900518	Reposicion cert. DPFPperdida, robo, deterioro	1.52
54900524	Cheques devueltos Exterior	26.01
549010	Tarifados diferenciados	
54901002	TABLA DE AMORTIZACION ADICIONAL	
54901003	Copia documentos	
54901005	Transacc Ventanilla envio/giros	
54901006	BONO DE DESARROLLO HUMANO	
54901008	DEPOSITOS/RETIROS CON OTRAS COOPERATIVAS	
54901009	EMISION DE NOTAS DE RETIRO TIPO CHEQUERA	
54901013	Comision recaud servicios publicos	

55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,373.65
5590	Otros	4,373.65
559005	Ingresos Varios	4,373.65
559010	Multas Funcionarios	

56	OTROS INGRESOS	9,855.80
5604	Recuperaciones de activos financieros	5,554.47
560405	De activos castigados	206.91

56040510	Creditos de Consumo Prioritarios	206.91
560410	Reversion de provisiones	5,151.11
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	196.45
5690	Otros	4,301.33
569001	Ganancia por redondeo	1,502.97
569002	Transacc Ventanilla	1,502.97
56900205	Transacion-giros	2,046.61
569005	Ingresos Varios	751.75
569010	AVALUOS - MINUTAS	110.72
56901001	Avaluo Zona Urbana	160.70
56901002	Minutas De Constituci'n	
569012	Reversion Prov.Jubilacion	
569013	Reversion Prov.Desahucio	

-----		727,470.45
TOT.CTAS.RESULTADO ACREEDORAS		
-----		8,067.85
PERDIDAS Y GANANCIAS		

GERENTE GENERAL

AUDITOR

CONTADOR



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE LOJA LTDA.
Ing Carlos Galán
GERENTE SUCURSAL VILCABAMBA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2019
ANÁLISIS VERTICAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

CÓDIGO	CUENTA	CANTIDAD	RUBRO	GRUPO
1	ACTIVO			
	ACTIVO CORRIENTE			
11	FONDOS DISPONIBLES	152.456,66	3,40%	
1101	CAJA	95.029,58		
110105	Efectivo	94.929,58		
110110	Caja chica	100,00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras	47.637,08		
110310	Bancos e instituciones financieras locales	47.637,08		
1105	Remesas en transito	9.790,00		
110505	Del país	9.790,00		
14	CARTERA DE CREDITOS	4.297.383,01	95,70%	
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario po	3.588.225,28		
140205	De 1 a 30 dias	101.956,88		
140210	De 31 a 90 dias	176.982,89		
140215	De 91 a 180 dias	253.391,14		
140220	De 181 a 360 dias	453.065,21		
140225	De mas de 360 dias	2.602.829,16		
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	5.665,43		
140305	De 1 a 30 dias	310,32		
140310	De 31 a 90 dias	631,81		
140315	De 91 a 180 dias	965,05		
140320	De 181 a 360 dias	2.006,61		
140325	De mas de 360 dias	1.751,64		
1404	Cartera de microcrédito por vencer	309.938,85		
140405	De 1 a 30 dias	6.215,38		
140410	De 31 a 90 dias	11.243,66		
140415	De 91 a 180 dias	16.667,41		
140420	De 181 a 360 dias	32.576,50		
140425	De mas de 360 dias	243.235,90		
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por	472.992,32		
140705	De 1 a 30 dias	11.209,14		
140710	De 31 a 90 dias	18.835,92		
140715	De 91 a 180 dias	29.751,64		
140720	De 181 a 360 dias	64.707,95		
140725	De mas de 360 dias	348.487,67		
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que	56.900,33		

142605	De 1 a 30 días	7.123,27		
142610	De 31 a 90 días	5.277,32		
142615	De 91 a 180 días	5.973,97		
142620	De 181 a 360 días	11.117,82		
142625	De mas de 360 días	27.407,95		
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario ve	34.064,60		
145005	De 1 a 30 días	1.677,32		
145010	De 31 a 90 días	4.840,20		
145015	De 91 a 180 días	4.681,00		
145020	De 181 a 270 días	8.179,87		
145025	De mas de 270 días	14.686,21		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(170.403,80)		
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	(146.241,64)		
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	(67,65)		
149920	(Cartera de microcréditos)	(5.907,37)		
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	(8.830,21)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento)	(3.223,69)		
149989	(Provision generica voluntaria)	(6.133,24)		
16	CUENTAS POR COBRAR	40.739,05	0,91%	
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos	40.739,05		
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	32.822,35		
160315	Cartera de crédito inmobiliario	48,98		
160320	Cartera de microcrédito	3.746,60		
160335	Cartera de crédito de consumo ordinario	4.121,12		
1614	Pagos por cuenta de socios	142,00		
161430	Gastos judiciales	142,00		
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	(142,00)		
169910	(Provision para otras cuentas por cobrar)	(142,00)		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4.490.578,72	100,00%	74,23%
	ACTIVO NO CORRIENTE			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	12.683,19	100,00%	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	23.370,69	184,27%	
1806	Equipos de computacion	35.646,74	281,06%	
1890	Otros	13.576,46	107,04%	
1899	(Depreciacion acumulada)	(59.910,70)	-472,36%	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(14.721,67)		
189920	(Equipos de computacion)	(35.084,29)		
189940	(Otros)	(10.104,74)		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	12.683,19	100,00%	0,21%
19	OTROS ACTIVOS	1.545.939,22	100,00%	
1905	Gastos diferidos	317,37	0,02%	

190520	Programas de computacion	2.141,61		
190599	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	(1.824,24)		
1908	Transferencias internas	1.545.621,85	99,98%	
1990	Otros	134,40	0,01%	
199015	Depositos en garantia y para importaciones	134,40		
1999	(Provision para otros activos irrecuperables)	(134,40)	-0,01%	
199990	(Provision para otros activos)	(134,40)		
	TOTAL OTROS ACTIVOS	1.545.939,22	100,00%	25,56%
	TOTAL ACTIVO	6.049.201,13		100,00%
2	PASIVOS			
	PASIVO CORRIENTE			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5.631.721,20	97,65%	
2101	Depositos a la vista	1.659.137,96		
210135	Depositos de ahorro	1.641.163,71		
210150	Depositos por confirmar	17.974,25		
2103	Depositos a plazo	3.972.583,24		
210305	De 1 a 30 dias	538.726,53		
210310	De 31 a 90 dias	894.079,48		
210315	De 91 a 180 dias	832.943,38		
210320	De 181 a 360 dias	1.430.537,39		
210325	De mas de 361 dias	276.296,46		
25	CUENTAS POR PAGAR	135.814,78	2,35%	
2501	Intereses por pagar	66.414,37		
250115	Depositos a plazo	66.414,37		
2503	Obligaciones patronales	30.592,34		
250310	Beneficios Sociales	1.026,67		
250390	Otras	20.371,24		
2590	Cuentas por pagar varias	24.469,48		
259090	Otras cuentas por pagar	24.469,48		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	5.767.535,98	100,00%	95,34%
29	OTROS PASIVOS	370,00	100,00%	
2990	Otros	370,00		
299005	Sobrantes de Caja	170,00		
299090	Varios	200,00		
	TOTAL OTROS PASIVOS	370,00	100,00%	0,01%
	TOTAL PASIVO	5.767.905,98		
3	PATRIMONIO	281.295,15	100,00%	
31	CAPITAL SOCIAL	56.685,27	20,15%	
3103	Aportes de socios	56.685,27		
33	RESERVAS	186.636,84	66,35%	
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	146.544,41		

330105	Reserva Legal Irrepatible	39.300,85		
330110	Aporte de los Socios x capitalizacion Extrao	107.243,56		
3303	Especiales	40.042,04		
3305	Revalorizacion del patrimonio	50,39		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	209,84	0,07%	
3401	Otros aportes patrimoniales	209,84		
340105	Reservas de Educación	104,92		
340110	Reservas de Prev. Y Asist. Social	104,92		
36	RESULTADOS	37.763,20	13,42%	
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	37.763,20		
360305	Utilidad o excedente	37.763,20		
	TOTAL PATRIMONIO	281.295,15	100,00%	4,65%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.049.201,13		100,00%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ANÁLISIS VERTICAL E INTERPRETACIONES DEL AÑO 2019

Figura 13.

Estructura Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE - LOJA sucursal Vilcabamba 2019

ACTIVO	PASIVO + PATRIMONIO
ACTIVO CORRIENTE \$ 4.490.578,72 74,23%	PASIVO CORRIENTE \$ 5.767.535,98 95,34%
ACTIVO NO CORRIENTE \$ 12.683,19 0,21%	
OTROS ACTIVOS \$ 1.545.939,22 25,56%	
TOTAL ACTIVO \$ 6.049.201,13 100,00%	OTROS PASIVOS \$ 370,00 0,01%
	PATRIMONIO \$ 281.295,15 4,65%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO \$ 6.049.201,13 100,00%

Nota: La figura muestra el análisis vertical de la estructura financiera del año 2019.

Interpretación

En el año 2019 la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA sucursal Vilcabamaba, se puede evidenciar que sus activos en su mayor proporción se encuentran concentrados en el Activo Corriente, el cual asciende a \$ 4.490.578,72 equivalente al 74,23% del total de los Activos, en donde la cuenta más representativa es Cartera de crédito con un valor de \$ 4.297.383,01 equivalente al 95,70%, producido por su principal actividad que es la intermediación financiera y la responsabilidad social con sus socios, actividades que permite la captación de inversiones y la concesión de créditos, Por otro lado el Activo No Corriente, presenta un valor de \$ 12.683,19 correspondiente al 0,21% del total de activos, en donde se agrupa propiedad planta y equipo que

mantiene la Cooperativa para el desarrollo operativo de la misma, el mismo que se concentra principalmente en muebles, enseres y equipos de computación; asimismo Otros Activos con un valor de \$ 1.545.939,22 que representa el 25.56%, donde se incluyen valores colocados como fondos de liquidez en la Red de entidades Equitativas y financieras como inversiones en acciones y partes; así como también anticipos a proveedores, amortizaciones e impuestos al valor agregado IVA y otros impuestos los mismos que se dan por el normal desenvolvimiento que está teniendo la cooperativa.

Mientras que en los Pasivos se encuentra el Pasivo Corriente que poseen un valor de \$ 5.767.535,98 correspondiente al 95,34% del total del Pasivo y Patrimonio, evidenciando que está representado principalmente por las Obligaciones con el Público, con un valor de \$ 5.631.721,20 equivalente al 97,65% del total del Pasivo Corriente; estas obligaciones son derivadas de la captación de depósitos de ahorros y depósitos a plazo que los socios realizan en la Cooperativa; luego se encuentra Cuentas por Pagar con un valor de \$ 135.814,78 que representa el 2,35%, donde se encuentran las Obligaciones Patronales con el IESS; retenciones; Impuestos, contribuciones y multas; y, cuentas por pagar varias.

El Patrimonio posee un valor de \$ 281.295,15 representando el 4,65% del total de Pasivo y Patrimonio, está compuesto principalmente por, Capital Social con un valor de \$ 56.685,27 que corresponde en su mayor proporción a Certificados de Aportación que son aportes en efectivo que realizan los Socios al momento de ser parte de la Cooperativa, otro rubro es Resultados conformado por excedentes y pérdidas acumuladas que corresponden a valores que la entidad financiera viene arrastrando de periodos anteriores; y por utilidad del ejercicio con un valor de \$ 37.763,2; finalmente está el rubro Reservas con un valor de \$ 186.636,84, donde se encuentra el fondo irrepatriable de reserva legal constituido para solventar contingencias patrimoniales y para su fortalecimiento se podrá requerir de los Socios hasta el 3% del monto de los créditos desembolsado a su favor.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA

ESTADO DE RESULTADOS 2019

ANÁLISIS VERTICAL

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

CÓDIGO	CUENTA	CANTIDAD	RUBRO	GRUPO
5	INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	653.783,41		
5101	Depósitos	198,88	0,03%	
510110	Depósitos en instituciones financieras e inst	198,88		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	653.584,53	99,97%	
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	535.255,78		
510415	Cartera de crédito inmobiliario	776,03		
510420	Cartera de microcrédito	26.762,75		
510426	Cartera de crédito de consumo ordinario	85.539,87		
510450	De mora	5.250,10		
	TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	653.783,41	100,00%	92,70%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	1.545,90		
5490	Otros servicios	1.545,90	100,00%	
549005	Tarifados con costo máximo	1.545,90		
	TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS	1.545,90	100,00%	0,22%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4.673,10		
5590	Otros	4.673,10	100,00%	
	TOTAL DE OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4.673,10	100,00%	0,66%
56	OTROS INGRESOS	45.268,99		
5604	Recuperaciones de activos financieros	12.647,23	27,94%	
560410	Reversion de provisiones	12.647,23		
5690	Otros	32.621,76	72,06%	
	TOTAL DE OTROS INGRESOS	45.268,99	100,00%	6,42%
	TOTAL DE INGRESOS	705.271,40		100,00%
4	GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS	310.917,92		
4101	Obligaciones con el público	307.384,32	98,86%	
410115	Depósitos de ahorro	18.952,80		
410130	Depósitos a plazo	288.431,52		
4103	Obligaciones financieras	3.533,60	1,14%	
410310	Obligaciones con instituciones financieras de	3.533,60		
	TOTAL INTERESES CAUSADOS	310.917,92	100,00%	44,08%
42	COMISIONES CAUSADAS	13,12		
4290	Varias	13,12	100,00%	
	TOTAL COMISIONES CAUSADAS	13,12	100,00%	0,002%

44	PROVISIONES	64.099,51		
4402	Cartera de créditos	64.099,51	100,00%	
440220	Crédito de consumo prioritario	59.947,11		
440240	Microcrédito	4.152,40		
	TOTAL PROVISIONES	64.099,51	100,00%	9,09%
45	GASTOS DE OPERACION	268.935,63		
4501	Gastos de personal	124.613,35	46,34%	
450105	Remuneraciones mensuales	64.431,24		
450110	Beneficios sociales	8.866,22		
450115	Gastos de representación, residencia y respon	264,00		
450120	Aportes al IESS	10.931,39		
450130	Pensiones y jubilaciones	5.857,85		
450135	Fondo de reserva IESS	6.470,74		
450190	Otros	27.791,91		
4502	Honorarios	21.413,65	7,96%	
450205	Directores	10.938,09		
450210	Honorarios profesionales	10.475,56		
4503	Servicios varios	50.998,45	18,96%	
450305	Movilizacion, fletes y embalajes	1.398,02		
450310	Servicios de guardiana	14.994,92		
450315	Publicidad y propaganda	4.506,91		
450320	Servicios basicos	8.273,76		
450325	Seguros	2.553,22		
450330	Arrendamientos	10.956,60		
450390	Otros servicios	8.315,02		
4504	Impuestos, contribuciones y multas	6.701,58	2,49%	
450410	Impuestos Municipales	717,41		
450415	Aportes a la SEPS	5.135,47		
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	514,09		
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e i	334,61		
4505	Depreciaciones	13.229,68	4,92%	
450510	Bienes no utilizados por la institución	6.500,70		
450515	Edificios	2.646,99		
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.384,26		
450530	Equipos de computación	936,52		
450590	Otros	1.761,21		
4506	Amortizaciones	1.263,35	0,47%	
450625	Programas de computación	1.263,35		
4507	Otros gastos	50.715,57	18,86%	
450705	Suministros diversos	4.260,39		
450715	Mantenimiento y reparaciones	31.911,67		

450790	Otros	14.543,51		
	TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	268.935,63	100,00%	38,13%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	9,00		
4790	OTROS	9,00	100,00%	
479010	Otras	9,00		
	TOTAL OTROS GASTOS Y PERDIDAS	9,00	100,00%	0,001%
	TOTAL GASTOS	643.975,18		91,31%
	PERDIDAS Y GANANCIAS	61.296,22		8,69%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA

ESTADO DE RESULTADOS

ANÁLISIS VERTICAL E INTERPRETACIONES DEL AÑO 2019

Figura 14.

Estructura Económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE - LOJA sucursal Vilcabamba 2019

ESTRUCTURA ECONÓMICA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE-LOJA SUCURSAL VILCABAMBA AÑO 2019	
INGRESOS OPERATIVOS \$ 660.002,41 93,58%	GASTOS OPERATIVOS \$ 643.966,18 91,31%
	GASTOS NO OPERATIVOS \$ 9,00 0,001%
INGRESOS NO OPERATIVOS \$ 45.268,99 6,42%	RESULTADO DE EJERCICIO \$ 61.296,22 8,69%

Nota: La figura muestra el análisis vertical de la estructura económica del año 2019.

Interpretación

De acuerdo a la estructura económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA sucursal Vilcabamba, se puede estipular que los Ingresos Operativos ascienden a \$ 660.002,41 equivalente al 93,58% del total de Ingresos, originados por Intereses y descuentos ganados, Comisiones ganadas, Ingresos por servicios y Otros ingresos los mismos que son resultado de las operaciones diarias de la Cooperativa a través de la prestación de los diferentes productos y servicios financieros; actividades propias de este tipo de entidades, concluyendo que dichos recursos contribuyen a que la Entidad Financiera pueda seguir operando.

Mientras que los Ingresos no Operativos se encuentran representados con el valor de \$ 45.268,99 que equivale a 6,42% los cuales corresponden a otros ingresos generados por operaciones que no forman parte del giro normal de la Cooperativa.

Con respecto al grupo de gastos, se encuentran los Gastos Operativos con un valor de \$ 643.966,18 que equivale a 91,31%, reflejando que su mayor peso se encuentra en este grupo, donde se encuentran los gastos de operación, compuesto en su gran parte por Gastos de Personal en remuneraciones mensuales y beneficios sociales, seguidamente intereses causados, donde se registran los intereses cancelados en depósitos a plazo y de ahorro realizados por los socios, así como también por intereses causados en préstamos recibidos de instituciones financieras, y comisiones causadas por costos en transferencias y notas de débito por cheques protestados.

Con respecto a Gastos no Operativos mantienen un valor de \$ 9,00 que representa 0,001%, por Intereses y Comisiones devengados en ejercicios anteriores e impuesto a la renta. Y en referencia al resultado del ejercicio, se puede evidenciar una rentabilidad con un valor de \$ 61.296,22, que equivale al 8.69%, lo que quiere decir que la Cooperativa puede continuar con sus operaciones ya que se mantiene estable.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2020
ANÁLISIS VERTICAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO	CUENTA	CANTIDAD	RUBRO	GRUPO
1	ACTIVO			
	ACTIVO CORRIENTE			
11	FONDOS DISPONIBLES	234.350,93	4,81%	
1101	CAJA	91.689,06		
110105	Efectivo	91.589,06		
110110	Caja chica	100,00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras	130.017,52		
110310	Bancos e instituciones financieras locales	130.017,52		
1104	Efectos de cobro inmediato	1.044,35		
110401	Efectos de cobro inmediato	1.044,35		
1105	Remesas en transito	11.600,00		
110505	Del pais	11.600,00		
14	CARTERA DE CREDITOS	4.500.100,53	92,40%	
1402	Cartera de creditos de consumo prioritario	3.358.804,49		
140205	De 1 a 30 dias	111.043,76		
140210	De 31 a 90 dias	170.150,60		
140215	De 91 a 180 dias	243.606,87		
140220	De 181 a 360 dias	438.115,03		
140225	De mas de 360 dias	2.395.888,23		
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	1.751,64		
140305	De 1 a 30 dias	344,11		
140310	De 31 a 90 dias	1.051,21		
140315	De 91 a 180 dias	356,32		
1404	Cartera de microcrédito por vencer	852.234,19		
140405	De 1 a 30 dias	18.108,49		
140410	De 31 a 90 dias	35.085,33		
140415	De 91 a 180 dias	50.499,53		
140420	De 181 a 360 dias	98.547,45		
140425	De mas de 360 dias	649.993,39		
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario	433.395,39		
140705	De 1 a 30 dias	12.598,73		
140710	De 31 a 90 dias	22.225,13		
140715	De 91 a 180 dias	33.560,31		
140720	De 181 a 360 dias	65.382,41		
140725	De mas de 360 dias	299.628,81		
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario	33.859,94		
142605	De 1 a 30 dias	4.081,22		

142610	De 31 a 90 días	3.468,13		
142615	De 91 a 180 días	4.632,77		
142620	De 181 a 360 días	6.295,20		
142625	De mas de 360 días	15.382,62		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga inter	2.823,25		
142805	De 1 a 30 días	867,91		
142820	De 181 a 360 días	940,41		
142825	De mas de 360 días	1.014,93		
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario	55.643,50		
145005	De 1 a 30 días	2.342,15		
145010	De 31 a 90 días	3.752,26		
145015	De 91 a 180 días	4.331,50		
145020	De 181 a 270 días	22.950,89		
145025	De mas de 270 días	22.266,70		
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.533,34		
145215	De 91 a 180 días	806,69		
145220	De 181 a 360 días	726,65		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(239.945,21)		
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	(187.119,73)		
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	(24,17)		
149920	(Cartera de microcréditos)	(29.896,00)		
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	(11.394,18)		
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento)	(3.224,52)		
149989	(Provision genérica voluntaria)	(8.286,61)		
16	CUENTAS POR COBRAR	135.670,96	2,79%	
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	135.646,96		
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	105.387,21		
160315	Cartera de crédito inmobiliario	15,19		
160320	Cartera de microcrédito	17.641,47		
160335	Cartera de crédito de consumo ordinario	12.603,09		
1614	Pagos por cuenta de socios	184,00		
161430	Gastos judiciales	184,00		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	(160,00)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(160,00)		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4.870.122,42	100,00%	78,02%
	ACTIVO NO CORRIENTE			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	9.291,53	100,00%	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	23.538,69	253,33%	
1806	Equipos de computación	35.646,74	383,65%	
1890	Otros	13.576,46	146,12%	

1899	(Depreciación acumulada)	(63.470,36)	-683,10%	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(16.223,25)		
189920	(Equipos de computación)	(35.420,68)		
189940	(Otros)	(11.826,43)		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	9.291,53	100,00%	0,15%
19	OTROS ACTIVOS	1.362.938,98	100,00%	
1905	Gastos diferidos	106,88	0,01%	
190520	Programas de computación	2.141,61		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(2.034,73)		
1908	Transferencias internas	1.362.832,10	99,99%	
1990	Otros	134,40	0,01%	
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	134,40		
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	(134,40)	-0,01%	
199990	(Provision para otros activos)	(134,40)		
	TOTAL OTROS ACTIVOS	1.362.938,98	100,00%	21,83%
	TOTAL ACTIVO	6.242.352,93		100,00%
2	PASIVOS			
	PASIVO CORRIENTE			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5.833.593,21	98,38%	
2101	Depósitos a la vista	2.000.235,95		
210135	Depósitos de ahorro	1.957.684,10		
210150	Depósitos por confirmar	42.551,85		
2103	Depósitos a plazo	3.833.357,26		
210305	De 1 a 30 días	367.139,80		
210310	De 31 a 90 días	1.399.842,27		
210315	De 91 a 180 días	637.122,36		
210320	De 181 a 360 días	1.092.824,20		
210325	De mas de 361 días	336.428,63		
25	CUENTAS POR PAGAR	96.199,84	1,62%	
2501	Intereses por pagar	58.687,80		
250115	Depósitos a plazo	58.687,80		
2503	Obligaciones patronales	24.138,58		
250310	Beneficios Sociales	1.992,83		
250390	Otras	22.145,75		
2505	Contribuciones, impuestos y multas	278,45		
250590	Otras contribuciones e impuestos	278,45		
2590	Cuentas por pagar varias	10.090,58		
259090	Otras cuentas por pagar	10.090,58		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	5.929.793,05	100,00%	94,99%
29	OTROS PASIVOS	780,00	100,00%	
2990	Otros	780,00		

299005	Sobrantes de Caja	580,00		
299090	Varios	200,00		
	TOTAL OTROS PASIVOS	780,00	100,00%	0,01%
	TOTAL PASIVO	5.930.573,05		
3	PATRIMONIO	311.779,88	100,00%	
31	CAPITAL SOCIAL	62.385,27	20,01%	
3103	Aportes de socios	62.385,27		
33	RESERVAS	244.121,35	78,30%	
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	185.147,32		
330105	Reserva Legal Irrepartible	58.182,45		
330110	Aporte de los Socios x capitalizacion Extrao	126.964,87		
3303	Especiales	58.923,64		
3305	Revalorizacion del patrimonio	50,39		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	209,84	0,07%	
3401	Otros aportes patrimoniales	209,84		
340105	Reservas de Educación	104,92		
340110	Reservas de Prev. Y Asist. Social	104,92		
36	RESULTADOS	5.063,42	1,62%	
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	5.063,42		
360305	Utilidad o excedente	5.063,42		
	TOTAL PATRIMONIO	311.779,88	100,00%	4,99%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.242.352,93		100,00%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ANÁLISIS VERTICAL E INTERPRETACIONES DEL AÑO 2020

Figura 15.

Estructura Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE - LOJA sucursal Vilcabamba 2020

ACTIVO	PASIVO + PATRIMONIO
ACTIVO CORRIENTE \$ 4.870.122,42 78,02%	PASIVO CORRIENTE \$ 5.929.793,05 94,99%
ACTIVO NO CORRIENTE \$ 9.291,53 0,15%	
OTROS ACTIVOS \$ 1.362.938,98 21,83%	
TOTAL ACTIVO	OTROS PASIVOS \$ 780,00 0,01%
\$ 6.242.352,93 100,00%	PATRIMONIO \$ 311.779,88 5,00%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO \$ 6.242.352,93 100,00%	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO \$ 6.242.352,93 100,00%

Nota: La figura muestra el análisis vertical de la estructura financiera del año 2020.

Interpretación

En el año 2020 la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA sucursal Vilcabamaba, se puede evidenciar que sus Activos en su mayor proporción se encuentran concentrados en el Activo Corriente, el cual asciende a \$ 4.870.122,42 equivalente al 78,02% del total de los Activos, en donde la cuenta más representativa es Cartera de Crédito con un valor de \$ 4.500.100,53 equivalente al 92,40%, producido por su principal actividad que es la intermediación financiera y la responsabilidad social con sus socios, actividades que permite la captación de inversiones y la concesión de créditos, Por otro lado el Activo no Corriente, presenta un valor de \$ 9.291,53 correspondiente al 0,15% del total de Activos, en donde se agrupa propiedad planta y equipo que

mantiene la Cooperativa para el desarrollo operativo de la misma, el mismo que se concentra principalmente en muebles, enseres y equipos de computación; asimismo Otros Activos con un valor de \$ 1.362.938,98 que representa el 21.83%, donde se incluyen valores colocados como fondos de liquidez en la Red de Entidades Equitativas y Financieras como inversiones en acciones y partes; así como también anticipos a proveedores, amortizaciones e impuestos al valor agregado IVA y otros impuestos los mismos que se dan por el normal desenvolvimiento que está teniendo la cooperativa.

Mientras que en los Pasivos se encuentra el Pasivo Corriente que poseen un valor de \$ 5.929.793,05 correspondiente al 94,99% del total del Pasivo y Patrimonio, evidenciando que está representado principalmente por las Obligaciones con el Público, con un valor de \$ 5.833.593,21 equivalente al 98,38% del total del Pasivo Corriente; estas obligaciones son derivadas de la captación de depósitos de ahorros y depósitos a plazo que los socios realizan en la Cooperativa; luego se encuentra Cuentas por Pagar con un valor de \$ 96.199,84 que representa el 1,62%, donde se encuentran las Obligaciones Patronales con el IESS; Retenciones; Impuestos, Contribuciones y Multas; y, Cuentas por Pagar Varias.

El Patrimonio posee un valor de \$ 311.779,88 representando el 5,00% del total de Pasivo y Patrimonio, está compuesto principalmente por, Capital Social con un valor de \$ 62.385,27 que corresponde en su mayor proporción a Certificados de Aportación que son aportes en efectivo que realizan los Socios al momento de ser parte de la Cooperativa, otro rubro es Resultados conformado por excedentes y pérdidas acumuladas que corresponden a valores que la entidad financiera viene arrastrando de periodos anteriores; y por utilidad del ejercicio con un valor de \$ 5.063,42; finalmente está el rubro Reservas con un valor de \$ 244.121,35, donde se encuentra el fondo irrepatriable de reserva legal constituido para solventar contingencias patrimoniales y para su fortalecimiento se podrá requerir de los Socios hasta el 3% del monto de los créditos desembolsado a su favor.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA

ESTADO DE RESULTADOS 2020

ANÁLISIS VERTICAL

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

CÓDIGO	CUENTA	CANTIDAD	RUBRO	GRUPO
5	INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	711.946,45		
5101	Depósitos	272,70	0,04%	
510110	Depósitos en instituciones financieras e inst	272,70		
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	711.673,75	99,96%	
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	546.478,14		
510415	Cartera de crédito inmobiliario	364,02		
510420	Cartera de microcrédito	86.253,13		
510426	Cartera de crédito de consumo ordinario	73.785,06		
510450	De mora	4.793,40		
	TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	711.946,45	100,00%	97,87%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	1.294,55		
5490	Otros servicios	1.294,55	100,00%	
549005	Tarifados con costo máximo	1.294,55		
	TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS	1.294,55	100,00%	0,18%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4.373,65		
5590	Otros	4.373,65	100,00%	
	TOTAL DE OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4.373,65	100,00%	0,60%
56	OTROS INGRESOS	9.855,80		
5604	Recuperaciones de activos financieros	5.554,47	56,36%	
560405	De activos castigados	206,91		
560410	Reversion de provisiones	5.151,11		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anterior	196,45		
5690	Otros	4.301,33	43,64%	
	TOTAL DE OTROS INGRESOS	9.855,80	100,00%	1,35%
	TOTAL DE INGRESOS	727.470,45		100,00%
4	GASTOS	719.402,60		
41	INTERESES CAUSADOS	348.415,85		
4101	Obligaciones con el público	333.060,63	95,59%	
410115	Depósitos de ahorro	21.875,22		
410130	Depósitos a plazo	311.185,41		
4103	Obligaciones financieras	15.355,22	4,41%	
410310	Obligaciones con instituciones financieras	8.422,46		
410330	Obligaciones con entidades financieras del	6.932,76		
	TOTAL INTERESES CAUSADOS	348.415,85	100,00%	47,89%

42	COMISIONES CAUSADAS	11,94		
4290	Varias	11,94	100,00%	
	TOTAL COMISIONES CAUSADAS	11,94	100,00%	0,002%
44	PROVISIONES	86.739,57		
4402	Cartera de créditos	84.454,18	97,37%	
440220	Crédito de consumo prioritario	57.514,68		
440225	Crédito de consumo ordinario	2.796,05		
440230	Crédito inmobiliario	2,80		
440240	Microcrédito	24.140,65		
4403	Cuentas por cobrar	2.285,39	2,63%	
	TOTAL PROVISIONES	86.739,57	100,00%	11,92%
45	GASTOS DE OPERACION	284.235,24		
4501	Gastos de personal	121.160,34	42,63%	
450105	Remuneraciones mensuales	65.574,00		
450110	Beneficios sociales	8.923,40		
450120	Aportes al IESS	10.322,64		
450130	Pensiones y jubilaciones	3.822,39		
450135	Fondo de reserva IESS	6.440,27		
450190	Otros	26.077,64		
4502	Honorarios	23.667,80		
450205	Directores	14.632,40	5,15%	
450210	Honorarios profesionales	9.035,40		
4503	Servicios varios	51.155,17		
450305	Movilizacion, fletes y embalajes	962,40	0,34%	
450310	Servicios de guardiania	14.741,06		
450315	Publicidad y propaganda	5.095,81		
450320	Servicios basicos	8.257,72		
450325	Seguros	2.379,16		
450330	Arrendamientos	10.956,60		
450390	Otros servicios	8.762,42		
4504	Impuestos, contribuciones y multas	16.470,97		
450410	Impuestos Municipales	876,60	0,31%	
450415	Aportes a la SEPS	2.568,04		
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	12.652,83		
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e	373,50		
4505	Depreciaciones	16.609,22		
450510	Bienes no utilizados por la institución	8.667,60	3,05%	
450515	Edificios	4.381,96		
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.501,58		
450530	Equipos de computación	336,39		
450590	Otros	1.721,69		

4506	Amortizaciones	1.569,99		
450625	Programas de computación	1.569,99	0,55%	
4507	Otros gastos	53.601,75		
450705	Suministros diversos	4.065,88	1,43%	
450715	Mantenimiento y reparaciones	23.161,09		
450790	Otros	26.374,78		
	TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	284.235,24	53,45%	39,07%
	TOTAL GASTOS	719.402,60		98,89%
	PERDIDAS Y GANANCIAS	8.067,85		1,11%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA

ESTADO DE RESULTADOS

ANÁLISIS VERTICAL E INTERPRETACIONES DEL AÑO 2020

Figura 16.

Estructura Económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE - LOJA sucursal Vilcabamba 2020

ESTRUCTURA ECONÓMICA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE-LOJA SUCURSAL VILCABAMBA AÑO 2020	
INGRESOS OPERATIVOS \$ 717.614,65 98,65%	GASTOS OPERATIVOS \$ 719.402,60 98,89%
INGRESOS NO OPERATIVOS \$ 9.855,80 1,35%	RESULTADO DE EJERCICIO \$ 8.067,85 1,11%

Nota: La figura muestra el análisis vertical de la estructura económica del año 2020.

Interpretación

De acuerdo a la estructura económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA sucursal Vilcabamba, se puede estipular que los Ingresos Operativos ascienden a \$ 717.614,65 equivalente al 98,65% del total de Ingresos, originados por Intereses y descuentos ganados, Comisiones ganadas, Ingresos por servicios y Otros ingresos los mismos que son resultado de las operaciones diarias de la Cooperativa a través de la prestación de los diferentes productos y servicios financieros; actividades propias de este tipo de entidades, concluyendo que dichos recursos contribuyen a que la Entidad Financiera pueda seguir operando.

Mientras que los Ingresos no Operativos se encuentran representados con el valor de \$ 9.855,80 que equivale a 1,35% los cuales corresponden a otros ingresos generados por operaciones que no forman parte del giro normal de la Cooperativa.

Con respecto al grupo de gastos, se encuentran los Gastos Operativos con un valor de \$ 719.402,60 que equivale a 98,89%, reflejando que su mayor peso se encuentra en este grupo, donde se encuentran los gastos de operación, compuesto en su gran parte por Gastos de Personal en remuneraciones mensuales y beneficios sociales, seguidamente intereses causados, donde se registran los intereses cancelados en depósitos a plazo y de ahorro realizados por los socios, así como también por intereses causados en préstamos recibidos de instituciones financieras, y comisiones causadas por costos en transferencias y notas de débito por cheques protestados. Y en referencia al resultado del ejercicio, se puede evidenciar una rentabilidad con un valor de \$ 8.067,85 que equivale al 1.11%, lo que quiere decir que la Cooperativa puede continuar con sus operaciones ya que se mantiene estable.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ACUMULADO
ANÁLISIS HORIZONTAL
PERIODO 2019 - 2020

CÓDIGO	CUENTA	AÑO		VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
		2020	2019			
1	ACTIVO					
	ACTIVO CORRIENTE					
11	FONDOS DISPONIBLES	234.350,93	152.456,66	81.894,27	53,72%	1,54
1101	CAJA	91.689,06	95.029,58	-3.340,52	-3,52%	0,96
110105	Efectivo	91.589,06	94.929,58	-3.340,52	-3,52%	0,96
110110	Caja chica	100,00	100,00	0,00	0,00%	1,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	130.017,52	47.637,08	82.380,44	172,93%	2,73
110310	Bancos e instituciones financieras locales	130.017,52	47.637,08	82.380,44	172,93%	2,73
1104	Efectos de cobro inmediato	1.044,35		1.044,35	0,00%	0,00
110401	Efectos de cobro inmediato	1.044,35		1.044,35	0,00%	0,00
1105	Remesas en transito	11.600,00	9.790,00	1.810,00	18,49%	1,18
110505	Del país	11.600,00	9.790,00	1.810,00	18,49%	1,18
14	CARTERA DE CREDITOS	4.500.100,53	4.297.383,01	202.717,52	4,72%	1,05
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario p	3.358.804,49	3.588.225,28	-229.420,79	-6,39%	0,94
140205	De 1 a 30 días	111.043,76	101.956,88	9.086,88	8,91%	1,09
140210	De 31 a 90 días	170.150,60	176.982,89	-6.832,29	-3,86%	0,96
140215	De 91 a 180 días	243.606,87	253.391,14	-9.784,27	-3,86%	0,96
140220	De 181 a 360 días	438.115,03	453.065,21	-14.950,18	-3,30%	0,97
140225	De mas de 360 días	2.395.888,23	2.602.829,16	-206.940,93	-7,95%	0,92
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	1.751,64	5.665,43	-3.913,79	-69,08%	0,31
140305	De 1 a 30 días	344,11	310,32	33,79	10,89%	1,11
140310	De 31 a 90 días	1.051,21	631,81	419,40	66,38%	1,66
140315	De 91 a 180 días	356,32	965,05	-608,73	-63,08%	0,37
140320	De 181 a 360 días		2.006,61	-2.006,61	-100,00%	0,00
140325	De mas de 360 días		1.751,64	-1.751,64	-100,00%	0,00
1404	Cartera de microcrédito por vencer	852.234,19	309.938,85	542.295,34	174,97%	2,75
140405	De 1 a 30 días	18.108,49	6.215,38	11.893,11	191,35%	2,91

140410	De 31 a 90 días	35.085,33	11.243,66	23.841,67	212,05%	3,12
140415	De 91 a 180 días	50.499,53	16.667,41	33.832,12	202,98%	3,03
140420	De 181 a 360 días	98.547,45	32.576,50	65.970,95	202,51%	3,03
140425	De mas de 360 días	649.993,39	243.235,90	406.757,49	167,23%	2,67
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario p	433.395,39	472.992,32	-39.596,93	-8,37%	0,92
140705	De 1 a 30 días	12.598,73	11.209,14	1.389,59	12,40%	1,12
140710	De 31 a 90 días	22.225,13	18.835,92	3.389,21	17,99%	1,18
140715	De 91 a 180 días	33.560,31	29.751,64	3.808,67	12,80%	1,13
140720	De 181 a 360 días	65.382,41	64.707,95	674,46	1,04%	1,01
140725	De mas de 360 días	299.628,81	348.487,67	-48.858,86	-14,02%	0,86
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario q	33.859,94	56.900,33	-23.040,39	-40,49%	0,60
142605	De 1 a 30 días	4.081,22	7.123,27	-3.042,05	-42,71%	0,57
142610	De 31 a 90 días	3.468,13	5.277,32	-1.809,19	-34,28%	0,66
142615	De 91 a 180 días	4.632,77	5.973,97	-1.341,20	-22,45%	0,78
142620	De 181 a 360 días	6.295,20	11.117,82	-4.822,62	-43,38%	0,57
142625	De mas de 360 días	15.382,62	27.407,95	-12.025,33	-43,88%	0,56
1428	Cartera de microcrédito que no devenga int	2.823,25		2.823,25	0,00%	0,00
142805	De 1 a 30 días	867,91		867,91	0,00%	0,00
142820	De 181 a 360 días	940,41		940,41	0,00%	0,00
142825	De mas de 360 días	1.014,93		1.014,93	0,00%	0,00
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario v	55.643,50	34.064,60	21.578,90	63,35%	1,63
145005	De 1 a 30 días	2.342,15	1.677,32	664,83	39,64%	1,40
145010	De 31 a 90 días	3.752,26	4.840,20	-1.087,94	-22,48%	0,78
145015	De 91 a 180 días	4.331,50	4.681,00	-349,50	-7,47%	0,93
145020	De 181 a 270 días	22.950,89	8.179,87	14.771,02	180,58%	2,81
145025	De mas de 270 días	22.266,70	14.686,21	7.580,49	51,62%	1,52
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.533,34		1.533,34	0,00%	0,00
145215	De 91 a 180 días	806,69		806,69	0,00%	0,00
145220	De 181 a 360 días	726,65		726,65	0,00%	0,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(239.945,21)	(170.403,80)	-69.541,41	40,81%	1,41
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	(187.119,73)	(146.241,64)	-40.878,09	27,95%	1,28
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	(24,17)	(67,65)	43,48	-64,27%	0,36
149920	(Cartera de microcréditos)	(29.896,00)	(5.907,37)	-23.988,63	406,08%	5,06
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	(11.394,18)	(8.830,21)	-2.563,97	29,04%	1,29

149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento)	(3.224,52)	(3.223,69)	-0,83	0,03%	1,00
149989	(Provision genérica voluntaria)	(8.286,61)	(6.133,24)	-2.153,37	35,11%	1,35
16	CUENTAS POR COBRAR	135.670,96	40.739,05	94.931,91	233,02%	3,33
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	135.646,96	40.739,05	94.907,91	232,97%	3,33
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	105.387,21	32.822,35	72.564,86	221,08%	3,21
160315	Cartera de crédito inmobiliario	15,19	48,98	-33,79	-68,99%	0,31
160320	Cartera de microcrédito	17.641,47	3.746,60	13.894,87	370,87%	4,71
160335	Cartera de crédito de consumo ordinario	12.603,09	4.121,12	8.481,97	205,82%	3,06
1614	Pagos por cuenta de socios	184,00	142,00	42,00	29,58%	1,30
161430	Gastos judiciales	184,00	142,00	42,00	29,58%	1,30
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	(160,00)	(142,00)	-18,00	12,68%	1,13
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(160,00)	(142,00)	-18,00	12,68%	1,13
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4.870.122,42	4.490.578,72	379.543,70	8,45%	1,08
	ACTIVO NO CORRIENTE					
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	9.291,53	12.683,19	-3.391,66	-26,74%	0,73
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	23.538,69	23.370,69	168,00	0,72%	1,01
1806	Equipos de computación	35.646,74	35.646,74	0,00	0,00%	1,00
1890	Otros	13.576,46	13.576,46	0,00	0,00%	1,00
1899	(Depreciación acumulada)	(63.470,36)	(59.910,70)	-3.559,66	5,94%	1,06
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(16.223,25)	(14.721,67)	-1.501,58	10,20%	1,10
189920	(Equipos de computación)	(35.420,68)	(35.084,29)	-336,39	0,96%	1,01
189940	(Otros)	(11.826,43)	(10.104,74)	-1.721,69	17,04%	1,17
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	9.291,53	12.683,19	-3.391,66	-26,74%	0,73
19	OTROS ACTIVOS	1.362.938,98	1.545.939,22	-183.000,24	-11,84%	0,88
1905	Gastos diferidos	106,88	317,37	-210,49	-66,32%	0,34
190520	Programas de computación	2.141,61	2.141,61	0,00	0,00%	1,00
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	(2.034,73)	(1.824,24)	-210,49	11,54%	1,12
1908	Transferencias internas	1.362.832,10	1.545.621,85	-182.789,75	-11,83%	0,88
1990	Otros	134,40	134,40	0,00	0,00%	1,00
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	134,40	134,40	0,00	0,00%	1,00
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(134,40)	(134,40)	0,00	0,00%	1,00
199990	(Provision para otros activos)	(134,40)	(134,40)	0,00	0,00%	1,00
	TOTAL OTROS ACTIVOS	1.362.938,98	1.545.939,22	-183.000,24	-11,84%	0,88
	TOTAL ACTIVO	6.242.352,93	6.049.201,13	193.151,80	3,19%	1,03

2	PASIVOS					
	PASIVO CORRIENTE					
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5.833.593,21	5.631.721,20	201.872,01	3,58%	1,04
2101	Depósitos a la vista	2.000.235,95	1.659.137,96	341.097,99	20,56%	1,21
210135	Depósitos de ahorro	1.957.684,10	1.641.163,71	316.520,39	19,29%	1,19
210150	Depósitos por confirmar	42.551,85	17.974,25	24.577,60	136,74%	2,37
2103	Depósitos a plazo	3.833.357,26	3.972.583,24	-139.225,98	-3,50%	0,96
210305	De 1 a 30 días	367.139,80	538.726,53	-171.586,73	-31,85%	0,68
210310	De 31 a 90 días	1.399.842,27	894.079,48	505.762,79	56,57%	1,57
210315	De 91 a 180 días	637.122,36	832.943,38	-195.821,02	-23,51%	0,76
210320	De 181 a 360 días	1.092.824,20	1.430.537,39	-337.713,19	-23,61%	0,76
210325	De mas de 361 días	336.428,63	276.296,46	60.132,17	21,76%	1,22
25	CUENTAS POR PAGAR	96.199,84	135.814,78	-39.614,94	-29,17%	0,71
2501	Intereses por pagar	58.687,80	66.414,37	-7.726,57	-11,63%	0,88
250115	Depósitos a plazo	58.687,80	66.414,37	-7.726,57	-11,63%	0,88
2503	Obligaciones patronales	24.138,58	30.592,34	-6.453,76	-21,10%	0,79
250310	Beneficios Sociales	1.992,83	1.026,67	966,16	94,11%	1,94
250390	Otras	22.145,75	20.371,24	1.774,51	8,71%	1,09
2505	Contribuciones, impuestos y multas	278,45		278,45	0,00%	0,00
250590	Otras contribuciones e impuestos	278,45		278,45	0,00%	0,00
2590	Cuentas por pagar varias	10.090,58	24.469,48	-14.378,90	-58,76%	0,41
259090	Otras cuentas por pagar	10.090,58	24.469,48	-14.378,90	-58,76%	0,41
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	5.929.793,05	5.767.535,98	162.257,07	2,81%	1,03
29	OTROS PASIVOS	780,00	370,00	410,00	110,81%	2,11
2990	Otros	780,00	370,00	410,00	110,81%	2,11
299005	Sobrantes de Caja	580,00	170,00	410,00	241,18%	3,41
299090	Varios	200,00	200,00	0,00	0,00%	1,00
	TOTAL OTROS PASIVOS	780,00	370,00	410,00	110,81%	2,11
	TOTAL PASIVO	.930.573,05	5.767.905,98	162.667,07	2,82%	1,03
3	PATRIMONIO	311.779,88	281.295,15	30.484,73	10,84%	1,11
31	CAPITAL SOCIAL	62.385,27	56.685,27	5.700,00	10,06%	1,10
3103	Aportes de socios	62.385,27	56.685,27	5.700,00	10,06%	1,10
33	RESERVAS	244.121,35	186.636,84	57.484,51	30,80%	1,31
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	185.147,32	146.544,41	38.602,91	26,34%	1,26
330105	Reserva Legal Irrepatible	58.182,45	39.300,85	18.881,60	48,04%	1,48

330110	Aporte de los Socios x capitalización Extrao	126.964,87	107.243,56	19.721,31	18,39%	1,18
3303	Especiales	58.923,64	40.042,04	18.881,60	47,15%	1,47
3305	Revalorizacion del patrimonio	50,39	50,39	0,00	0,00%	1,00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	209,84	209,84	0,00	0,00%	1,00
3401	Otros aportes patrimoniales	209,84	209,84	0,00	0,00%	1,00
340105	Reservas de Educación	104,92	104,92	0,00	0,00%	1,00
340110	Reservas de Prev. Y Asist. Social	104,92	104,92	0,00	0,00%	1,00
36	RESULTADOS	5.063,42	37.763,20	-32.699,78	-86,59%	0,13
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	5.063,42	37.763,20	-32.699,78	-86,59%	0,13
360305	Utilidad o excedente	5.063,42	37.763,20	-32.699,78	-86,59%	0,13
	TOTAL PATRIMONIO	311.779,88	281.295,15	30.484,73	10,84%	1,11
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.242.352,93	6.049.201,13	193.151,80	3,19%	1,03

Interpretación

El Activo Corriente de la Cooperativa aumento durante el año 2020 un valor total de \$ 379.543,70; que equivale a 8,45% y a una razón de 1,08, esto obedece principalmente a los siguientes motivos: Fondos Disponibles incremento en un 53,72% manteniendo con ello su liquidez; incremento también la Cartera de Créditos en un 4,72%, evidenciando una colocación de créditos concedidos a los socios; la Provisión para Cuentas Incobrables durante el año 2020 aumento en un 40,81%; así también el rubro Cuentas por cobrar incremento en un 233,02%, aspecto favorable para la Cooperativa.

El Activo No Corriente manifiesta una disminución en el año 2020 con respecto al año 2019, en un -26,74%, debido a la baja de bienes y al desgaste que cada año generan los Muebles, enseres y equipos de oficina, Equipos de computación y otros.

Los Pasivos Corrientes en el año 2019 presentan un valor de \$ 5.767.535,98 y para el año 2020 un valor de \$ 5.929.793,05 dándose un aumento de \$ 162.257,07 equivalente al 2,81% con una razón 1,03, dado por un incremento en el rubro Obligaciones con el Público del 3,58%, originada por la captación de depósitos a la vista y depósitos a plazo, por parte de los socios, por otro lado el rubro Cuentas por Pagar tuvo una disminución del -29,17%, resultado favorable para la cooperativa ya que demuestra que la misma está cubriendo con normalidad las obligaciones que posee.

El Patrimonio durante el año 2020 incremento en \$ 30.484,73 representando un 10,84% cuya razón se refleja en 1,11 originado por el aumento en el Capital Social por aportaciones en efectivo que realizan los socios al momento de ser parte de la Cooperativa y por el incremento de Reservas en el fondo irrepartible de Reserva Legal; mientras que los Resultados han tenido un decremento de \$ -32.699,78 equivalente al 86,59% y una razón de 0,13 por pérdidas acumuladas de periodos anteriores, teniendo un impactado en el patrimonio total de la Cooperativa.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA
ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADO
ANÁLISIS HORIZONTAL
PERIODO 2019 - 2020

CÓDIGO	CUENTA	AÑO		VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	RAZÓN
		2020	2019			
5	INGRESOS					
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	711.946,45	653.783,41	58.163,04	8,90%	1,09
5101	Depósitos	272,70	198,88	73,82	37,12%	1,37
510110	Depósitos en instituciones financieras e inst	272,70	198,88	73,82	37,12%	1,37
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	711.673,75	653.584,53	58.089,22	8,89%	1,09
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	546.478,14	535.255,78	11.222,36	2,10%	1,02
510415	Cartera de crédito inmobiliario	364,02	776,03	-412,01	-53,09%	0,47
510420	Cartera de microcrédito	86.253,13	26.762,75	59.490,38	222,29%	3,22
510426	Cartera de crédito de consumo ordinario	73.785,06	85.539,87	-11.754,81	-13,74%	0,86
510450	De mora	4.793,40	5.250,10	-456,70	-8,70%	0,91
	TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	711.946,45	653.783,41	58.163,04	8,90%	1,09
54	INGRESOS POR SERVICIOS	1.294,55	1.545,90	-251,35	-16,26%	0,84
5490	Otros servicios	1.294,55	1.545,90	-251,35	-16,26%	0,84
549005	Tarifados con costo máximo	1.294,55	1.545,90	-251,35	-16,26%	0,84
	TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS	1.294,55	1.545,90	-251,35	-16,26%	0,84
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4.373,65	4.673,10	-299,45	-6,41%	0,94
5590	Otros	4.373,65	4.673,10	-299,45	-6,41%	0,94
	TOTAL DE OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4.373,65	4.673,10	-299,45	-6,41%	0,94
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	17.614,65	660.002,41	57.612,24	8,73%	1,09
56	OTROS INGRESOS	9.855,80	45.268,99	-35.413,19	-78,23%	0,22
5604	Recuperaciones de activos financieros	5.554,47	12.647,23	-7.092,76	-56,08%	0,44
560405	De activos castigados	206,91		206,91	0,00%	0,00

560410	Reversion de provisiones	5.151,11	12.647,23	-7.496,12	-59,27%	0,41
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anterior	196,45		196,45	0,00%	0,00
5690	Otros	4.301,33	32.621,76	-28.320,43	-86,81%	0,13
	TOTAL DE OTROS INGRESOS	9.855,80	45.268,99	-35.413,19	-78,23%	0,22
	TOTAL DE INGRESOS	727.470,45	705.271,40	22.199,05	3,15%	1,03
4	GASTOS	719.402,60	643.966,18	75.436,42	11,71%	1,12
41	INTERESES CAUSADOS	348.415,85	310.917,92	37.497,93	12,06%	1,12
4101	Obligaciones con el público	333.060,63	307.384,32	25.676,31	8,35%	1,08
410115	Depósitos de ahorro	21.875,22	18.952,80	2.922,42	15,42%	1,15
410130	Depósitos a plazo	311.185,41	288.431,52	22.753,89	7,89%	1,08
4103	Obligaciones financieras	15.355,22	3.533,60	11.821,62	334,55%	4,35
410310	Obligaciones con instituciones financieras de	8.422,46	3.533,60	4.888,86	138,35%	2,38
410330	Obligaciones con entidades financieras del se	6.932,76		6.932,76	0,00%	0,00
	TOTAL INTERESES CAUSADOS	348.415,85	310.917,92	37.497,93	12,06%	1,12
42	COMISIONES CAUSADAS	11,94	13,12	-1,18	-8,99%	0,91
4290	Varias	11,94	13,12	-1,18	-8,99%	0,91
	TOTAL COMISIONES CAUSADAS	11,94	13,12	-1,18	-8,99%	0,91
44	PROVISIONES	86.739,57	64.099,51	22.640,06	35,32%	1,35
4402	Cartera de créditos	84.454,18	64.099,51	20.354,67	31,75%	1,32
440220	Crédito de consumo prioritario	57.514,68	59.947,11	-2.432,43	-4,06%	0,96
440225	Crédito de consumo ordinario	2.796,05		2.796,05	0,00%	0,00
440230	Crédito inmobiliario	2,80		2,80	0,00%	0,00
440240	Microcrédito	24.140,65	4.152,40	19.988,25	481,37%	5,81
4403	Cuentas por cobrar	2.285,39		2.285,39	0,00%	0,00
	TOTAL PROVISIONES	86.739,57	64.099,51	22.640,06	35,32%	1,35
45	GASTOS DE OPERACION	284.235,24	268.935,63	15.299,61	5,69%	1,06
4501	Gastos de personal	121.160,34	124.613,35	-3.453,01	-2,77%	0,97
450105	Remuneraciones mensuales	65.574,00	64.431,24	1.142,76	1,77%	1,02
450110	Beneficios sociales	8.923,40	8.866,22	57,18	0,64%	1,01
450115	Gastos de representación, residencia y respon		264,00	-264,00	-100,00%	0,00

450120	Aportes al IESS	10.322,64	10.931,39	-608,75	-5,57%	0,94
450130	Pensiones y jubilaciones	3.822,39	5.857,85	-2.035,46	-34,75%	0,65
450135	Fondo de reserva IESS	6.440,27	6.470,74	-30,47	-0,47%	1,00
450190	Otros	26.077,64	27.791,91	-1.714,27	-6,17%	0,94
4502	Honorarios	23.667,80	21.413,65	2.254,15	10,53%	1,11
450205	Directores	14.632,40	10.938,09	3.694,31	33,77%	1,34
450210	Honorarios profesionales	9.035,40	10.475,56	-1.440,16	-13,75%	0,86
4503	Servicios varios	51.155,17	50.998,45	156,72	0,31%	1,00
450305	Movilizacion, fletes y embalajes	962,40	1.398,02	-435,62	-31,16%	0,69
450310	Servicios de guardiania	14.741,06	14.994,92	-253,86	-1,69%	0,98
450315	Publicidad y propaganda	5.095,81	4.506,91	588,90	13,07%	1,13
450320	Servicios basicos	8.257,72	8.273,76	-16,04	-0,19%	1,00
450325	Seguros	2.379,16	2.553,22	-174,06	-6,82%	0,93
450330	Arrendamientos	10.956,60	10.956,60	0,00	0,00%	1,00
450390	Otros servicios	8.762,42	8.315,02	447,40	5,38%	1,05
4504	Impuestos, contribuciones y multas	16.470,97	6.701,58	9.769,39	145,78%	2,46
450410	Impuestos Municipales	876,60	717,41	159,19	22,19%	1,22
450415	Aportes a la SEPS	2.568,04	5.135,47	-2.567,43	-49,99%	0,50
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	12.652,83	514,09	12.138,74	2361,21%	24,61
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e i	373,50	334,61	38,89	11,62%	1,12
4505	Depreciaciones	16.609,22	13.229,68	3.379,54	25,55%	1,26
450510	Bienes no utilizados por la institución	8.667,60	6.500,70	2.166,90	33,33%	1,33
450515	Edificios	4.381,96	2.646,99	1.734,97	65,55%	1,66
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.501,58	1.384,26	117,32	8,48%	1,08
450530	Equipos de computación	336,39	936,52	-600,13	-64,08%	0,36
450590	Otros	1.721,69	1.761,21	-39,52	-2,24%	0,98
4506	Amortizaciones	1.569,99	1.263,35	306,64	24,27%	1,24
450625	Programas de computación	1.569,99	1.263,35	306,64	24,27%	1,24
4507	Otros gastos	53.601,75	50.715,57	2.886,18	5,69%	1,06
450705	Suministros diversos	4.065,88	4.260,39	-194,51	-4,57%	0,95

450715	Mantenimiento y reparaciones	23.161,09	31.911,67	-8.750,58	-27,42%	0,73
450790	Otros	26.374,78	14.543,51	11.831,27	81,35%	1,81
	TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	284.235,24	268.935,63	15.299,61	5,69%	1,06
	TOTAL GASTOS	719.402,60	43.966,18	75.436,42	11,71%	1,12
	PERDIDAS Y GANANCIAS	8.067,85	61.305,22	-53.237,37	-86,84%	0,13


Interpretación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA sucursal Vilcabamba en el año 2019 tuvo un total de ingresos de \$ 705.271,40 y en el año 2020 tuvo un valor \$ 727.470,45, lo que a simple vista se puede evidenciar un incremento del 3,15%, producto de su gestión administrativa, y la toma de decisiones respecto a la situación que atravesaba el país en ese entonces en el cual no se esperaba obtener un indicador de salud como es el COVID-2019. El incremento porcentual del 8,73% de los ingresos operacionales, corresponden a los intereses y descuentos ganados, servicios y otros ingresos operacionales; por otro lado, respecto a los ingresos no operacionales no se puede decir lo mismo ya que estos disminuyeron notablemente en un -78,23% ya que se obtuvo valores bastante bajos en relación al año anterior lo que quiere decir que se han realizado muy pocas actividades complementarias.

Los Gastos Operativos de la Cooperativa durante el año 2020 presentan un incremento de \$ 75.436,42 equivalente al 11,71% con una razón de 1,12 debido a que el rubro Intereses Causados manifiestan un incremento de \$ 37.497,93 que equivale al 12,06% con una razón de 1,12 veces, impacto ocasionado por el aumento de depósitos a la vista y depósito a plazo por parte de socios por consiguiente a mayor captación mayor reconocimiento de intereses. En lo que se refiere al rubro Gastos de Operación se evidencia que durante el periodo 2020 tuvo un aumento con un valor de \$ 15.299,61 que equivale a 5,69% con una razón de 1,06 incremento generado por pago de impuestos, contribuciones y multas un valor de \$ 9.769,39 que equivale 145,78% cuya razón es 2,46; otra cuenta que conforma este rubro es: Aporte al COSEDE que al 2020 presenta un notable aumento de \$ 12.138,74 que equivale al 2361,21% cuya razón es de 24,61 por prima fija de seguro de depósitos fondo de liquidez y fondos privados.

Tabla 2.

Análisis Vertical de la Cartera de Crédito 2019

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA ANÁLISIS VERTICAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	PORCENTAJE
14	CARTERA DE CREDITOS	4.297.383,01	100,00%
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO PO	3.588.225,28	83,50%
140205	De 1 a 30 días	101.956,88	2,37%
140210	De 31 a 90 días	176.982,89	4,12%
140215	De 91 a 180 días	253.391,14	5,90%
140220	De 181 a 360 días	453.065,21	10,54%
140225	De más de 360 días	2.602.829,16	60,57%
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	5.665,43	0,13%
140305	De 1 a 30 días	310,32	0,01%
140310	De 31 a 90 días	631,81	0,01%
140315	De 91 a 180 días	965,05	0,02%
140320	De 181 a 360 días	2.006,61	0,05%
140325	De más de 360 días	1.751,64	0,04%
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	309.938,85	7,21%
140405	De 1 a 30 días	6.215,38	0,14%
140410	De 31 a 90 días	11.243,66	0,26%
140415	De 91 a 180 días	16.667,41	0,39%
140420	De 181 a 360 días	32.576,50	0,76%
140425	De más de 360 días	243.235,90	5,66%
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	472.992,32	11,01%
140705	De 1 a 30 días	11.209,14	0,26%
140710	De 31 a 90 días	18.835,92	0,44%
140715	De 91 a 180 días	29.751,64	0,69%
140720	De 181 a 360 días	64.707,95	1,51%
140725	De más de 360 días	348.487,67	8,11%
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS	56.900,33	1,32%
142605	De 1 a 30 días	7.123,27	0,17%
142610	De 31 a 90 días	5.277,32	0,12%
142615	De 91 a 180 días	5.973,97	0,14%
142620	De 181 a 360 días	11.117,82	0,26%
142625	De más de 360 días	27.407,95	0,64%
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	34.064,60	0,79%
145005	De 1 a 30 días	1.677,32	0,04%
145010	De 31 a 90 días	4.840,20	0,11%
145015	De 91 a 180 días	4.681,00	0,11%
145020	De 181 a 270 días	8.179,87	0,19%
145025	De más de 270 días	14.686,21	0,34%

1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(170.403,80)	-3,97%
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	(146.241,64)	-3,40%
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	(67,65)	0,00%
149920	(Cartera de microcréditos)	(5.907,37)	-0,14%
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	(8.830,21)	-0,21%
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento)	(3.223,69)	-0,08%
149989	(Provisión genérica voluntaria)	(6.133,24)	-0,14%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL ANÁLISIS VERTICAL APLICADO A LA CARTERA DE CRÉDITO, PERIODO 2019 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA.

Tabla 3.

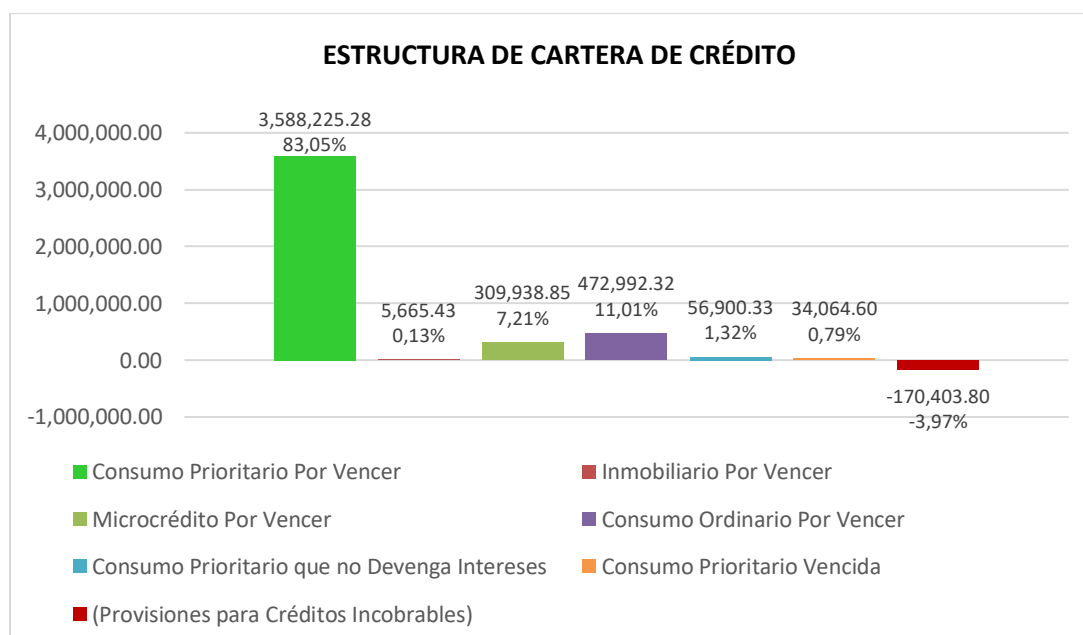
Composición de Cartera de Crédito 2019

ANÁLISIS DE CARTERA DE CRÉDITO 2019			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
14	CARTERA DE CREDITOS		
1402	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer	3.588.225,28	83,50%
1403	Cartera de Créditos Inmobiliario por Vencer	5.665,43	0,13%
1404	Cartera de Microcrédito por Vencer	309.938,85	7,21%
1407	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario por Vencer	472.992,32	11,01%
1426	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses	56.900,33	1,32%
1450	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida	34.064,60	0,79%
1499	(Provisiones para Créditos Incobrables)	(170.403,80)	-3,97%
TOTAL		4.297.383,01	100,00%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 17.

Composición de la Cartera de Crédito 2019



Nota: La figura muestra la participación porcentual de la Estructura de Cartera de Crédito 2019.

Interpretación

Según el gráfico podemos evidenciar que la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE - LOJA sucursal Vilcabamba en el año 2019 se encuentra conformada por los siguientes rubros: Consumo por vencer, Inmobiliario por Vencer, Microcrédito por Vencer, Consumo Ordinario por vencer, Consumo Prioritario que no Devenga Intereses, Consumo Prioritario Vencida y sus respectivas Provisiones para Créditos Incobrables, siendo el rubro de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer el que representa el mayor porcentaje en relación a los demás que es de 83,50% los mismos que financian la adquisición de vehículos, estudios de cuarto nivel, casa linda, y convenios institucionales, con un monto mínimo de \$5.000 y montos máximos de \$30.000 lo que muestra que ha existido una mayor demanda de créditos por parte de los clientes de acuerdo a sus necesidades para financiar sus diversos gastos, generando más ingresos para la cooperativa lo que indica que tiene una buena aceptación de créditos de consumo por parte de los clientes ya que logra cumplir y satisfacer las necesidades de los mismos.

Así mismo los créditos de consumo ordinario por vencer representan el 11,01% seguido de los microcréditos por vencer con el 7,21% lo que indica que este valor a disminuido en el año actual razón por la que no ha existido demanda de clientes o necesidades en dicho rubro lo que ocasionaría una baja en sus ingresos; el rubro de Consumo Prioritario que no devenga intereses indica un valor de 1,32% los Créditos de consumos prioritario vencidos se representan en un 0,79% mostrando un incremento mínimo y finalmente el rubro de Provisiones para Créditos Incobrables en el año 2019 su valor porcentual representa el 3,97%, concluyendo de esta manera nos podemos dar cuenta que los rubros que más sobresalen son los Créditos de Consumo Prioritario y Ordinario por vencer siendo los de mayor demanda en la parroquia de Vilcabamba.

Tabla 4.

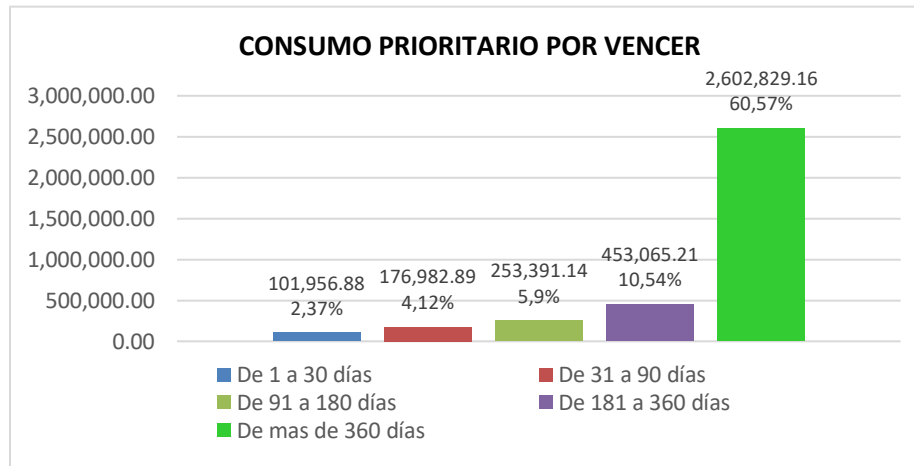
Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer 2019

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER 2019			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER		
140205	De 1 a 30 días	101.956,88	2,37%
140210	De 31 a 90 días	176.982,89	4,12%
140215	De 91 a 180 días	253.391,14	5,90%
140220	De 181 a 360 días	453.065,21	10,54%
140225	De más de 360 días	2.602.829,16	60,57%
TOTAL		3.588.225,28	83,50%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 18.

Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer 2019



Nota: La figura muestra la participación porcentual del Crédito Consumo Prioritario por Vencer 2019.

Interpretación

La cartera de crédito de consumo prioritario por vencer registra un saldo total de \$ 3.588.225,28 en el año 2019, esto se debe a que la población de la parroquia Vilcabamba es un sector consumista, dentro del cual se puede observar que los rubros que más sobresalen son los siguientes: de más de 360 días con un porcentaje de 60,57%; el rubro de 181 a 360 días con el 10,54% y el rubro de 91 a 180 días con el 5,90%, lo que nos demuestra que los clientes recurren más a estas opciones ya que estos plazos son mayores a un año debido a que facilita el pago de sus obligaciones; los otros siguientes rubros son menores como: de 31 a 90 días que representa un porcentaje de 4,12% y el otro rubro de 1 a 30 días con un valor de 2,37% lo que indica que existe menos demanda por estos créditos ya que el tiempo que se les otorga a los clientes es muy corto para cancelar dichos créditos.

Tabla 5.

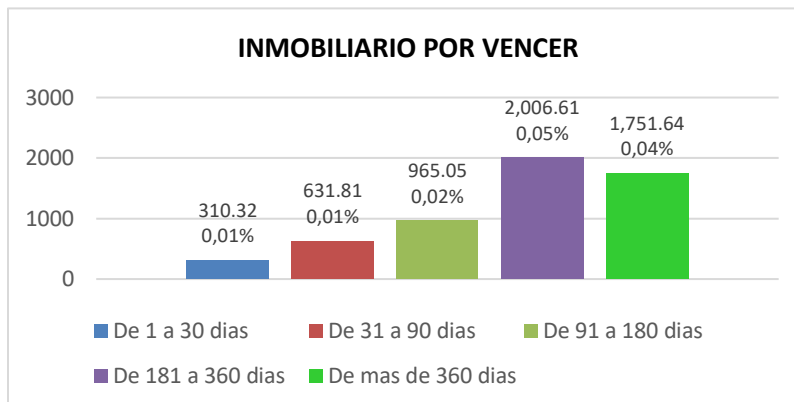
Cartera de Crédito Inmobiliario por Vencer 2019

CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER 2019			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER		
140305	De 1 a 30 días	310,32	0,01%
140310	De 31 a 90 días	631,81	0,01%
140315	De 91 a 180 días	965,05	0,02%
140320	De 181 a 360 días	2.006,61	0,05%
140325	De más de 360 días	1.751,64	0,04%
TOTAL		5.665,43	0,13%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 19.

Cartera de Crédito Inmobiliario por Vencer 2019



Nota: La figura muestra la participación porcentual del Crédito Inmobiliario por Vencer 2019.

Interpretación

La cartera de crédito inmobiliaria por vencer registra un saldo total de \$ 5.665,43 en el año 2019 así mismo sobresaliendo el rubro 181 a 360 días con un valor de 0,05%; seguido por el valor de 0,04% que son los créditos que se otorgan en el plazo de más de 360 días y por último el 0,02% que corresponde a los créditos otorgados de 91 a 180 días, determinando de esta manera que los clientes prefieren elegir créditos mayores a un año debido a que su plazo es mayor lo que a su vez facilita el cumplimiento de sus pagos; este tipo de crédito refleja un monto bastante bajo en relación a los demás créditos debido a que no son muy atractivos para el cliente por cuestiones de tiempo ya que la mayor parte de los interesados lo solicitan por un periodo de tiempo bastante extenso y la cooperativa lo otorga máximo por 10 años.

Tabla 6.

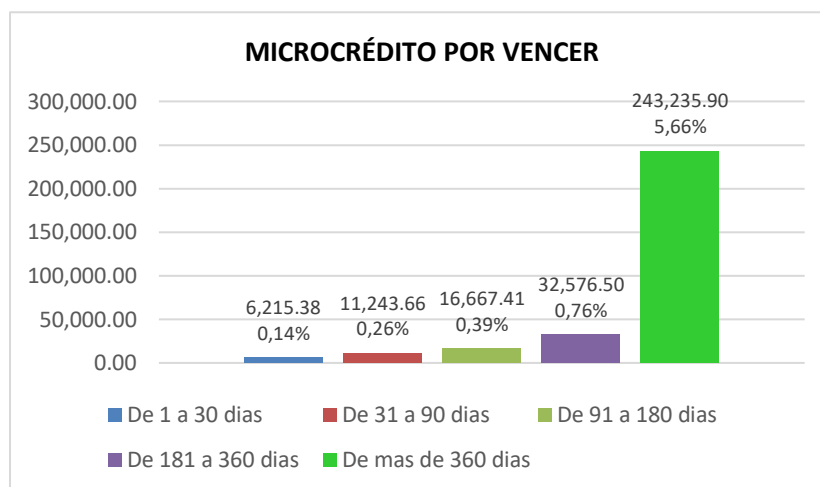
Cartera de Microcrédito por Vencer 2019

CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER 2019			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		
140405	De 1 a 30 días	6.215,38	0,14%
140410	De 31 a 90 días	11.243,66	0,26%
140415	De 91 a 180 días	16.667,41	0,39%
140420	De 181 a 360 días	32.576,50	0,76%
140425	De más de 360 días	243.235,90	5,66%
TOTAL		309.938,85	7,21%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 20.

Cartera de Microcrédito por Vencer 2019



Nota: La figura muestra la participación porcentual del Crédito Microcrédito por Vencer 2019.

Interpretación

La cartera de crédito de microcrédito por vencer presenta un saldo total de \$ 309.938,85 en el año 2019 en el cual se resalta el rubro más alto de más de 360 días con un valor de 5,66%; se puede determinar que la cooperativa otorga créditos en el plazo mayor a un año debido a que es uno de los tipos de crédito con mayor demanda por parte de los clientes por lo que la parroquia de Vilcabamba es un sitio bastante comercial, con lo que se puede decir que los clientes han realizado de igual manera los créditos de mayor plazo es decir a más de un año por su facilidad de pago en sus obligaciones.

Tabla 7.

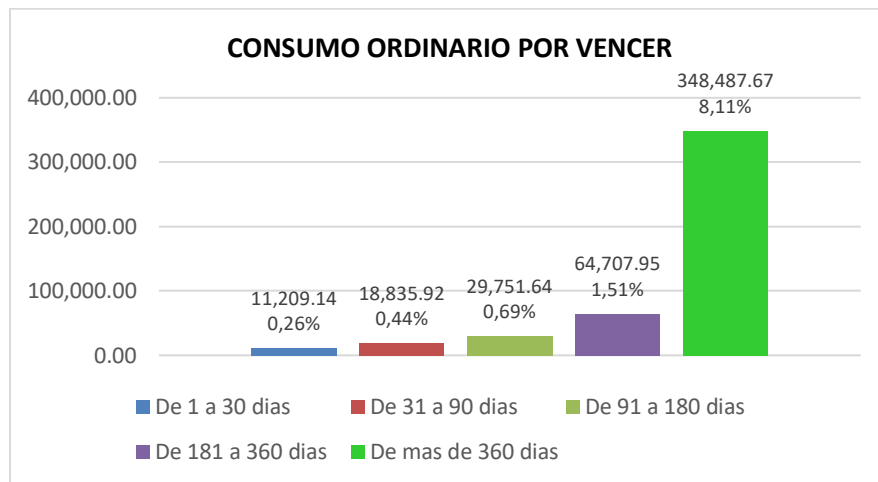
Cartera de Créditos de Consumo Ordinario por Vencer 2019

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER 2019			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER		
140705	De 1 a 30 días	11.209,14	0,26%
140710	De 31 a 90 días	18.835,92	0,44%
140715	De 91 a 180 días	29.751,64	0,69%
140720	De 181 a 360 días	64.707,95	1,51%
140725	De más de 360 días	348.487,67	8,11%
TOTAL		472.992,32	11,01%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 21.

Cartera de Créditos de Consumo Ordinario por Vencer 2019



Nota: La figura muestra la participación porcentual del Crédito de Consumo Ordinario por Vencer 2019.

Interpretación

La cartera de crédito de consumo ordinario por vencer registra un saldo de \$ 472.992,32 en el año 2019, en el mismo que se puede evidenciar que el rubro que más sobresale es el de más 360 días con el 8,11%; seguido de 181 a 360 días con el 1,51%; y por el ultimo el 0,69% que pertenece a los créditos de 91 a 180 días determinando que la entidad financiera otorga créditos en los plazos mayores a un año por la facilidad de pago para los clientes, lo cual indica que existe menor demanda en los créditos menores a un año ya que los clientes solicitan créditos para el comercio lo cual no permite que se recuperen los valores en menos de 360 días.

Tabla 8.

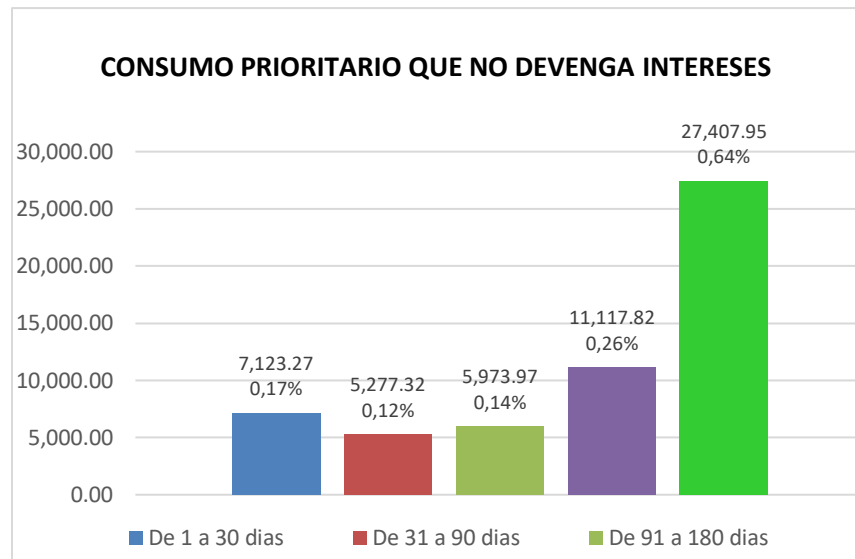
Cartera de Créditos de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses 2019

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES 2019			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES		
142605	De 1 a 30 días	7.123,27	0,17%
142610	De 31 a 90 días	5.277,32	0,12%
142615	De 91 a 180 días	5.973,97	0,14%
142620	De 181 a 360 días	11.117,82	0,26%
142625	De más de 360 días	27.407,95	0,64%
TOTAL		56.900,33	1,32%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 22.

Cartera de Créditos de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses 2019



Nota: La figura muestra la participación porcentual del Crédito de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses 2019.

Interpretación

La cartera de consumo que no devenga intereses se refiere al saldo restante del crédito que no se cobró en el lapso del mes y se pasó de 15 a 16 días por lo tanto dichos préstamos no devengan intereses y no se consideran en la cuenta de ingresos.

La cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses registra un saldo de \$ 56.900,33 y una variación relativa del 1,32% en el año 2019, debido a que han quedado saldos restantes los cuales se han ido acumulando y no generan intereses indicando que el rubro más alto que sobresale es el de más 360 días con un valor de 0,64%; seguido del 0,26% que corresponde a los créditos de más de 181 a 360 días; y con el 0,14% con el plazo de 91 a 180 días con lo que se puede evidenciar que la cooperativa realiza más créditos en el plazo de más de 360 días y en el de más de 181 a 360 días, lo que indica que las personas han optado por realizar créditos a mayor tiempo es decir mayores a un año.

Tabla 9.

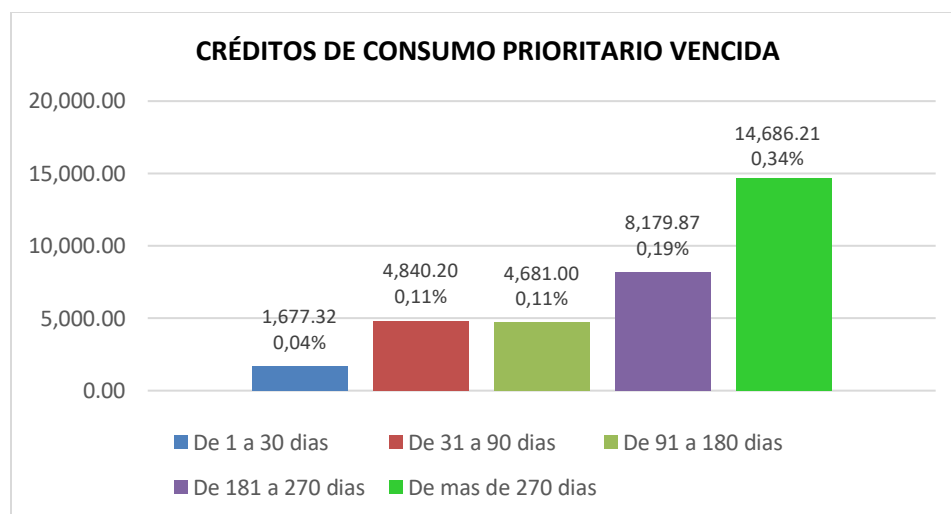
Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida 2019

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA 2019			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA		
145005	De 1 a 30 días	1.677,32	0,04%
145010	De 31 a 90 días	4.840,20	0,11%
145015	De 91 a 180 días	4.681,00	0,11%
145020	De 181 a 270 días	8.179,87	0,19%
145025	De más de 270 días	14.686,21	0,34%
TOTAL		34.064,60	0,79%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 23.

Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida 2019



Nota: La figura muestra la participación porcentual del Crédito de Consumo Prioritario Vencida 2019.

Interpretación

La cartera de crédito de consumo prioritario vencida registra un saldo de \$ 34.064,60 en el año 2019, cabe señalar que estos valores corresponden a créditos vencidos y que dejan de devengarse intereses e ingresos, dentro del cual se puede evidenciar que el rubro más alto es el de más de 270 días con un valor de 0,34%; seguido del 0,19% que corresponde a los créditos de más de 181 a 270 días; y con el 0,11% con el plazo de 91 a 180 días con lo que se puede comprobar que la cooperativa mantiene valores que aún no se han recuperado y que no obtiene ningún ingreso.

Tabla 10.

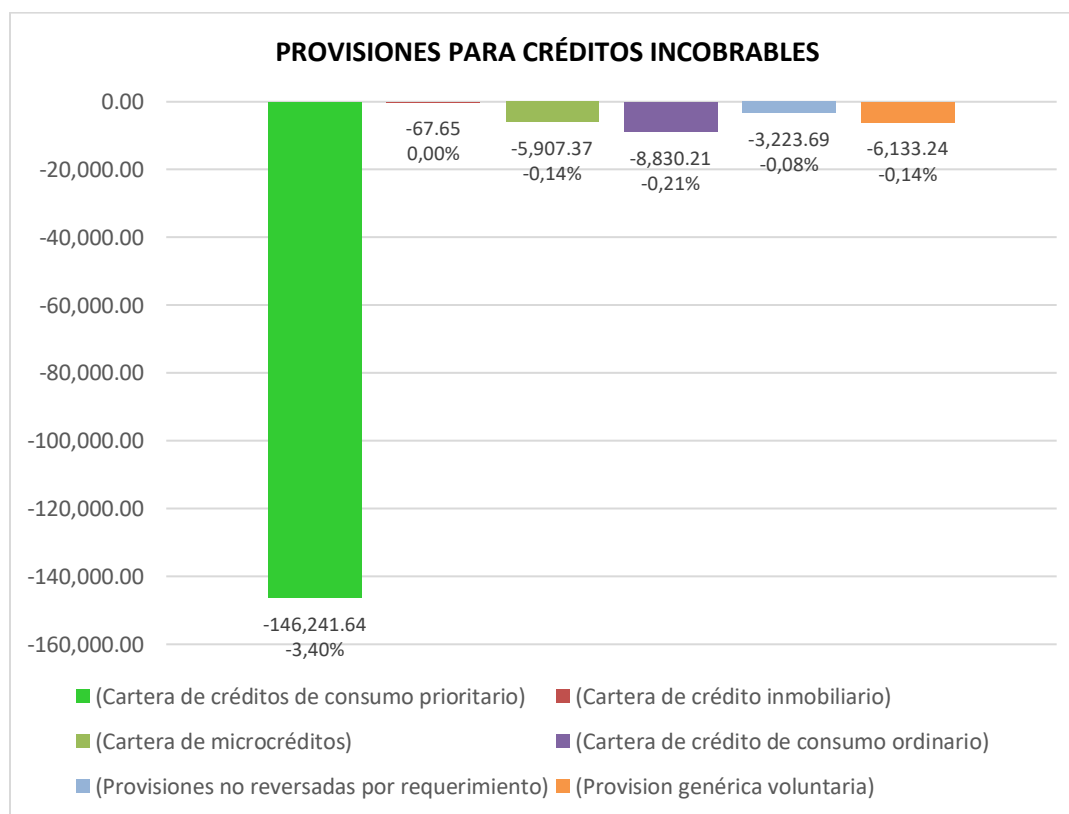
Provisiones para Créditos Incobrables 2019

PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES 2019			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	(146.241,64)	-3,40%
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	(67,65)	0,00%
149920	(Cartera de microcréditos)	(5.907,37)	-0,14%
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	(8.830,21)	-0,21%
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento)	(3.223,69)	-0,08%
149989	(Provisión genérica voluntaria)	(6.133,24)	-0,14%
TOTAL		(170.403,80)	-3,97%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 24.

Provisiones para Créditos Incobrables 2019




Nota: La figura muestra la participación porcentual de las Provisiones para Créditos Incobrable 2019.

Interpretación

Analizando las provisiones para créditos incobrables podemos explicar que se encuentra distribuida de la siguiente manera en el año 2019, para la cartera de crédito de consumo prioritario un 3,40%; para la cartera de crédito inmobiliario un 0,00%; para la cartera de microcrédito un 0,14%; seguido de la cartera de crédito de consumo ordinario con el 0,21%; para la cartera de provisiones no reservadas por requerimiento el 0,08% y para provisión genérica voluntaria de cartera de crédito el 0,14%, esto se debe principalmente a las políticas establecidas por la cooperativa destinada a cubrir las deficiencias en la recuperación de los créditos concedidos, los cuales garantizan la continuidad de las actividades normales de la “Cooperativa CACPE-LOJA Sucursal Vilcabamba.

Tabla 11.

Análisis Vertical de la Cartera de Crédito 2020

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA ANÁLISIS VERTICAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	PORCENTAJE
14	CARTERA DE CREDITOS	4.500.100,53	100,00%
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	3.358.804,49	74,64%
140205	De 1 a 30 días	111.043,76	2,47%
140210	De 31 a 90 días	170.150,60	3,78%
140215	De 91 a 180 días	243.606,87	5,41%
140220	De 181 a 360 días	438.115,03	9,74%
140225	De más de 360 días	2.395.888,23	53,24%
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	1.751,64	0,04%
140305	De 1 a 30 días	344,11	0,01%
140310	De 31 a 90 días	1.051,21	0,02%
140315	De 91 a 180 días	356,32	0,01%
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	852.234,19	18,94%
140405	De 1 a 30 días	18.108,49	0,40%
140410	De 31 a 90 días	35.085,33	0,78%
140415	De 91 a 180 días	50.499,53	1,12%
140420	De 181 a 360 días	98.547,45	2,19%
140425	De más de 360 días	649.993,39	14,44%
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	433.395,39	9,63%
140705	De 1 a 30 días	12.598,73	0,28%
140710	De 31 a 90 días	22.225,13	0,49%
140715	De 91 a 180 días	33.560,31	0,75%
140720	De 181 a 360 días	65.382,41	1,45%
140725	De más de 360 días	299.628,81	6,66%
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	33.859,94	0,75%
142605	De 1 a 30 días	4.081,22	0,09%
142610	De 31 a 90 días	3.468,13	0,08%
142615	De 91 a 180 días	4.632,77	0,10%
142620	De 181 a 360 días	6.295,20	0,14%
142625	De más de 360 días	15.382,62	0,34%
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERES	2.823,25	0,06%
142805	De 1 a 30 días	867,91	0,02%
142820	De 181 a 360 días	940,41	0,02%
142825	De más de 360 días	1.014,93	0,02%
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	55.643,50	1,24%
145005	De 1 a 30 días	2.342,15	0,05%

145010	De 31 a 90 días	3.752,26	0,08%
145015	De 91 a 180 días	4.331,50	0,10%
145020	De 181 a 270 días	22.950,89	0,51%
145025	De más de 270 días	22.266,70	0,49%
1452	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	1.533,34	0,03%
145215	De 91 a 180 días	806,69	0,02%
145220	De 181 a 360 días	726,65	0,02%
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	(239.945,21)	-5,33%
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	(187.119,73)	-4,16%
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	(24,17)	0,00%
149920	(Cartera de microcréditos)	(29.896,00)	-0,66%
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	(11.394,18)	-0,25%
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento)	(3.224,52)	-0,07%
149989	(Provisión genérica voluntaria)	(8.286,61)	-0,18%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

**INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL ANÁLISIS APLICADO A LA
CARTERA DE CRÉDITO, PERIODO 2020 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA.**

Tabla 12.

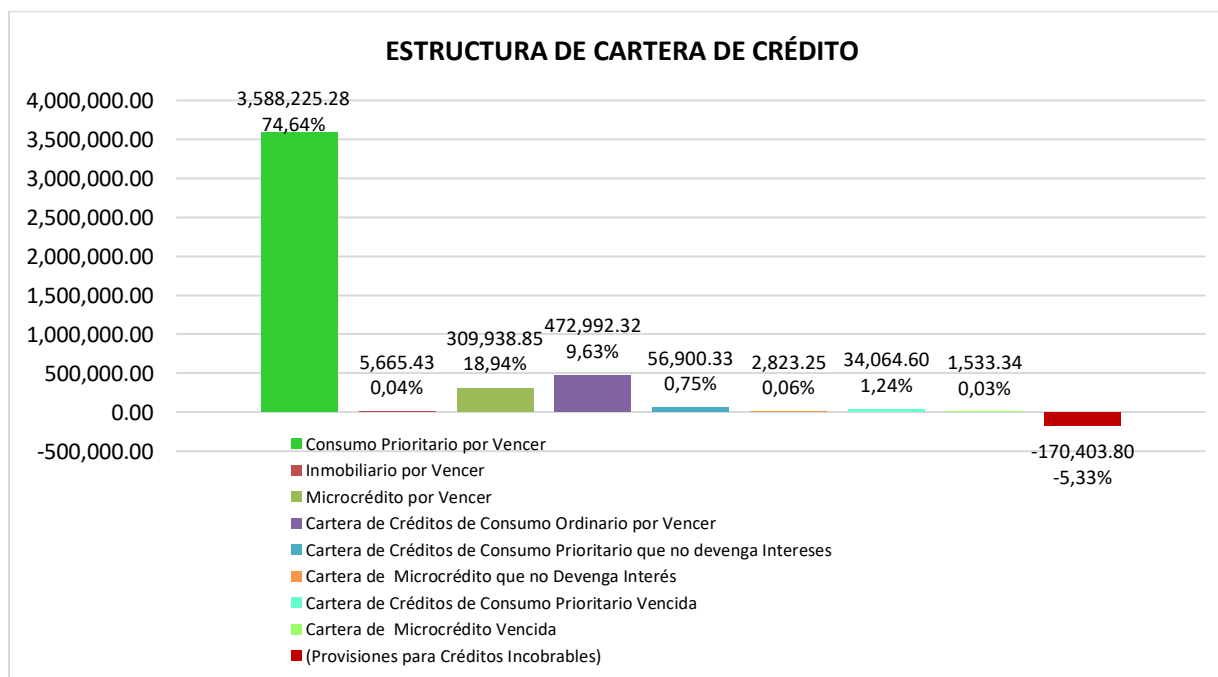
Composición de la Cartera de Crédito 2020

ESTRUCTURA DE CARTERA DE CRÉDITOS 2020			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
14	CARTERA DE CRÉDITOS		
1402	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer	3.588.225,28	74,64%
1403	Cartera de Crédito Inmobiliario por Vencer	5.665,43	0,04%
1404	Cartera de Microcrédito por Vencer	309.938,85	18,94%
1407	Cartera de Créditos De Consumo Ordinario Por Vencer	472.992,32	9,63%
1426	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses	56.900,33	0,75%
1428	Cartera de Microcrédito que no Devenga Interés	2.823,25	0,06%
1450	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida	34.064,60	1,24%
1452	Cartera de Microcrédito Vencida	1.533,34	0,03%
1499	(Provisiones para Créditos Incobrables)	(170.403,80)	-5,33%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO		4.500.100,53	100,00%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 25.

Composición de la Cartera de Crédito 2020



Nota: La figura muestra la participación porcentual de la Estructura de Cartera de Crédito 2020.

Interpretación

Según el gráfico podemos evidenciar que la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE LOJA Sucursal Vilcabamba en el año 2020 se encuentra formada por los siguientes rubros: Consumo Prioritario por vencer, Inmobiliario por Vencer, Microcrédito por Vencer, Consumo Ordinario por vencer, Consumo Ordinario por vencer, Consumo Prioritario que no Devenga Intereses, Microcrédito que no Devenga Intereses, Consumo Prioritario Vencida, Microcrédito Vencida y sus respectivas Provisiones para Créditos Incobrables, siendo el rubro de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer el que representa el mayor porcentaje en relación a los demás que es de 74,64% los mismos que financian la adquisición de vehículos, estudios de cuarto nivel, casa linda, crédito de inicio de clases, y convenios institucionales, con un monto mínimo de \$5.000 y montos máximos de \$30.000 lo que muestra que ha existido una mayor demanda de créditos por parte de los clientes de acuerdo a sus necesidades para financiar sus diversos gastos, generando más ingresos para la cooperativa lo que indica que tiene una buena aceptación de créditos de consumo por parte de los clientes ya que logra cumplir y satisfacer las necesidades de los mismos.

Así mismo los créditos de microcréditos por vencer con el 18,94%, seguido de los créditos de consumo ordinario por vencer con el 9,63% lo que indica que este valor a disminuido en el año actual razón por la que no ha existido demanda de clientes o necesidades en dicho rubro lo que ocasionaría una baja en sus ingresos; el rubro de Consumo Prioritario que no devenga intereses indica un valor de 0,75% los Créditos de consumos prioritario vencidos se representan en un 1,24% mostrando un incremento mínimo y finalmente el rubro de Provisiones para Créditos Incobrables en el año 2020 su valor porcentual representa el 5,33%, de esta manera nos podemos dar cuenta que los rubros que más sobresalen son los Microcréditos y los Créditos de Consumo Ordinario por vencer siendo los de mayor demanda en la parroquia de Vilcabamba.

Tabla 13.

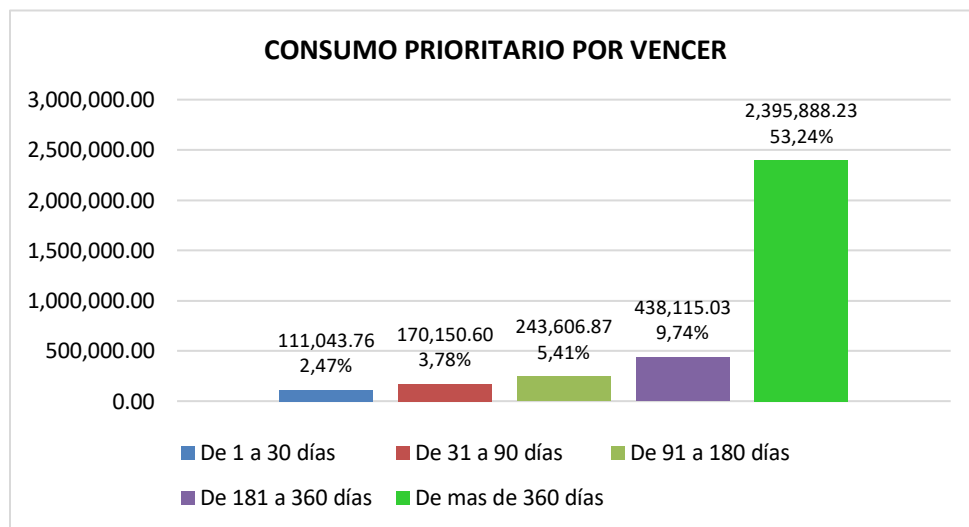
Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer 2020

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER 2020			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER		
140205	De 1 a 30 días	111.043,76	2,47%
140210	De 31 a 90 días	170.150,60	3,78%
140215	De 91 a 180 días	243.606,87	5,41%
140220	De 181 a 360 días	438.115,03	9,74%
140225	De más de 360 días	2.395.888,23	53,24%
TOTAL		3.588.225,28	74,64%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 26.

Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer 2020



Nota: La figura muestra la participación porcentual del Crédito de Consumo Prioritario por Vencer 2020.

Interpretación

La cartera de crédito de consumo prioritario por vencer registra un saldo total de \$ 3.588.225,28 en el año 2020, dentro del cual se puede observar que los rubros que más sobresalen son los siguientes: de más de 360 días con un porcentaje de 53,24%; el rubro de 181 a 360 días con el 9,74% y el rubro de 91 a 180 días con el 5,41%, lo que nos demuestra que los clientes recurren más a estas opciones ya que estos plazos son mayores a un año para facilitarles el pago de sus obligaciones; los otros siguientes rubros son menores como: de 31 a 90 días que representa un

porcentaje de 3,78% y el otro rubro de 1 a 30 días con un valor de 2,47% lo que indica que existe menos demanda por estos créditos ya que el tiempo que se les otorga a los clientes es muy corto para cancelar dichos créditos.

Tabla 14.

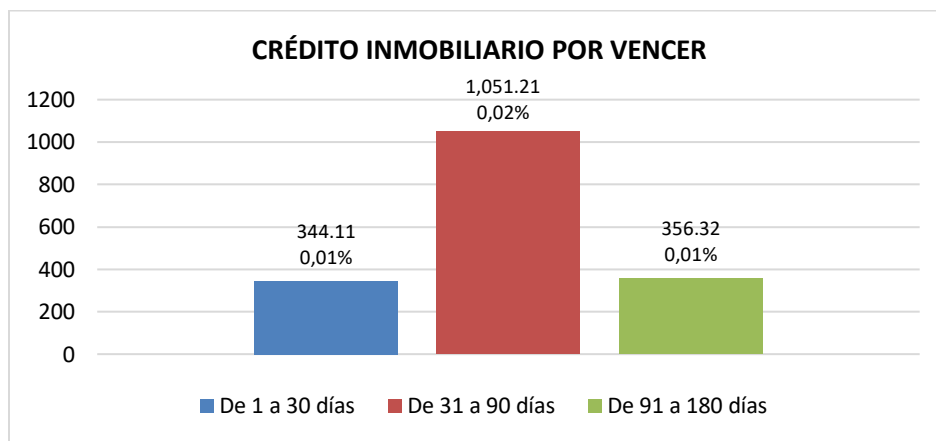
Cartera de Crédito Inmobiliario por Vencer 2020

CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER 2020			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER		
140305	De 1 a 30 días	344,11	0,01%
140310	De 31 a 90 días	1.051,21	0,02%
140315	De 91 a 180 días	356,32	0,01%
TOTAL		1.751,64	0,04%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 27.

Cartera de Crédito Inmobiliario por Vencer 2020



Nota: La figura muestra la participación porcentual del Crédito Inmobiliario por Vencer 2020.

Interpretación

La cartera de crédito inmobiliaria por vencer registra un saldo total de \$ 1.751,64 en el año 2020 así mismo sobresaliendo el rubro 31 a 90 días con un valor de 0,02%; seguido por el valor de 0,01% que son los créditos que se otorgan en el plazo de 91 a 180 días y por último el 0,01% que corresponde a los créditos otorgados de 1 a 30 días, determinando de esta manera que los clientes prefieren elegir créditos mayores a un año debido a que su plazo es mayor facilitando el cumplimiento de sus pagos.

Tabla 15.

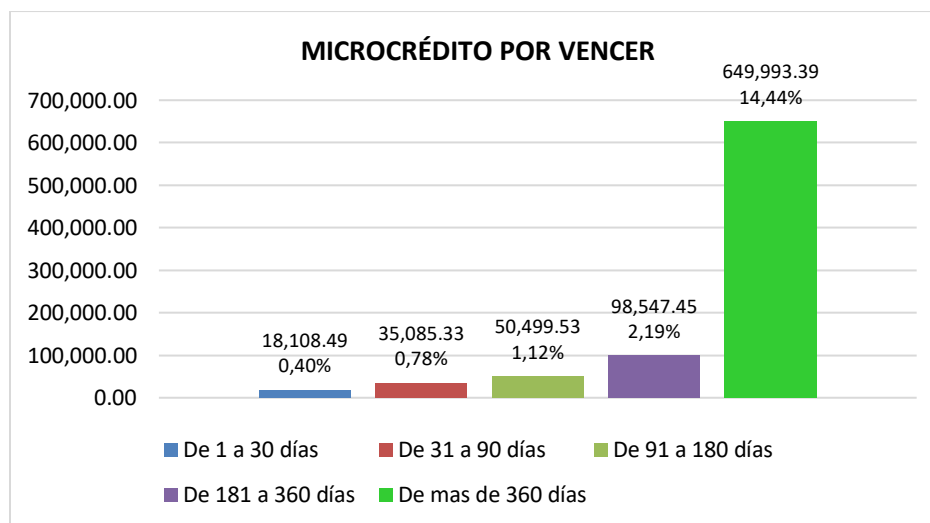
Cartera de Microcrédito por Vencer 2020

CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER 2020			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER		
140405	De 1 a 30 días	18.108,49	0,40%
140410	De 31 a 90 días	35.085,33	0,78%
140415	De 91 a 180 días	50.499,53	1,12%
140420	De 181 a 360 días	98.547,45	2,19%
140425	De más de 360 días	649.993,39	14,44%
TOTAL		852.234,19	18,94%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 28.

Cartera de Microcrédito por Vencer 2020



Nota: La figura muestra la participación porcentual del Crédito Microcrédito por Vencer 2020.

Interpretación

La cartera de crédito de microcrédito por vencer presenta un saldo total de \$ 852.234,19 en el año 2020 en el cual se resalta el rubro más alto de más de 360 días con un valor de 14,44%; se puede determinar que la cooperativa otorga créditos en el plazo mayor a un año debido a que es uno de los tipos de crédito con mayor demanda por parte de los clientes por lo que la parroquia de Vilcabamba es un sitio bastante comercial, con lo que se puede decir que los clientes han realizado de igual manera los créditos de mayor plazo es decir a más de un año por su facilidad de pago en sus obligaciones.

Tabla 16.

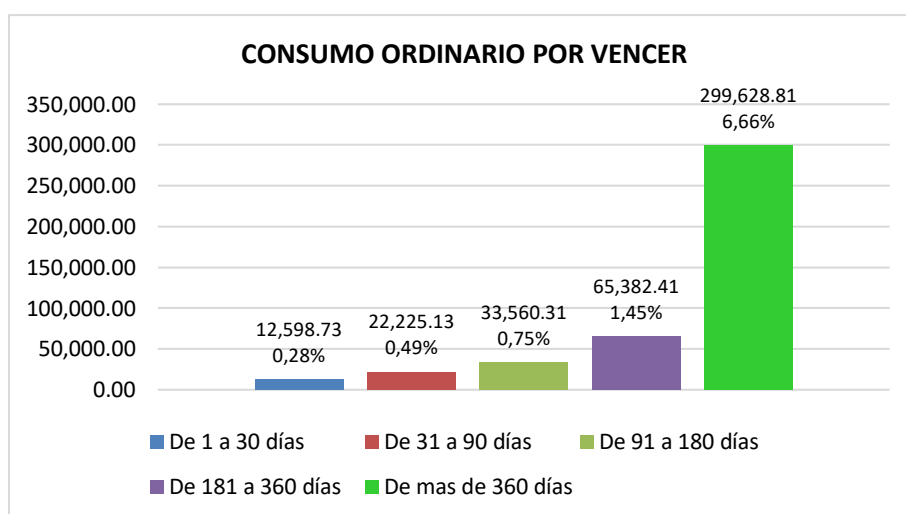
Cartera de Créditos de Consumo Ordinario por Vencer 2020

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER 2020			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER		
140705	De 1 a 30 días	12.598,73	0,28%
140710	De 31 a 90 días	22.225,13	0,49%
140715	De 91 a 180 días	33.560,31	0,75%
140720	De 181 a 360 días	65.382,41	1,45%
140725	De más de 360 días	299.628,81	6,66%
TOTAL		433.395,39	9,63%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 29.

Cartera de Créditos de Consumo Ordinario por Vencer 2020



Nota: La figura muestra la participación porcentual del Crédito de Consumo Ordinario por Vencer 2020.

Interpretación

La cartera de crédito de consumo ordinario por vencer registra un saldo de \$ 433.395,39 en el año 2020, en el mismo que se puede evidenciar que el rubro mayor es el de más 360 días con el 6,66%; seguido de 181 a 360 días con el 1,45%; y por el ultimo el 0,75% que pertenece a los créditos de 91 a 180 días determinando que la entidad financiera otorga créditos en los plazos mayores a un año por la facilidad de pago para los clientes, lo cual indica que existe menor demanda en los créditos menores a un año ya que los clientes solicitan créditos para el comercio lo cual no permite que se recuperen los valores en menos de 360 días.

Tabla 17.

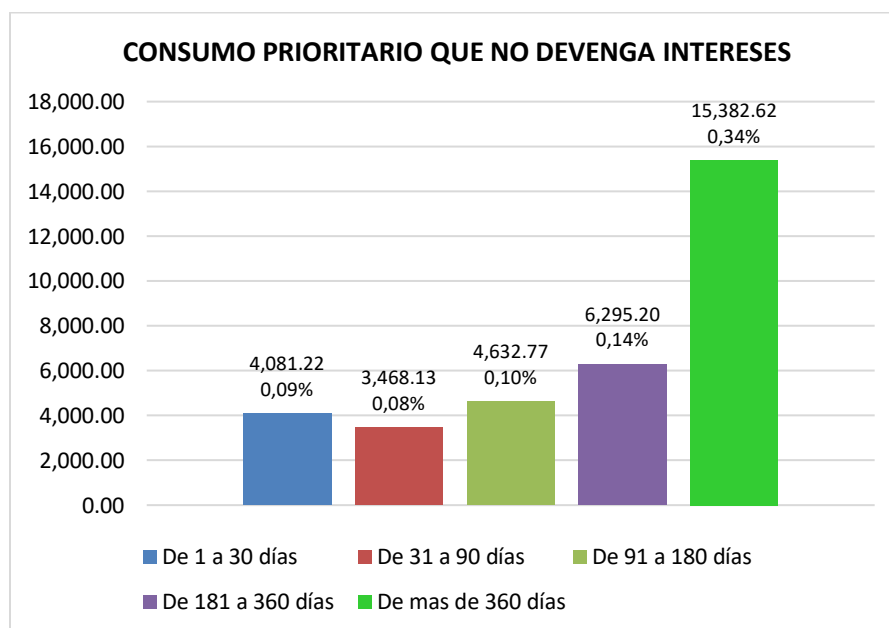
Cartera de Créditos de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses 2020

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES 2020			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES		
142605	De 1 a 30 días	4.081,22	0,09%
142610	De 31 a 90 días	3.468,13	0,08%
142615	De 91 a 180 días	4.632,77	0,10%
142620	De 181 a 360 días	6.295,20	0,14%
142625	De más de 360 días	15.382,62	0,34%
TOTAL		33.859,94	0,75%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 30.

Cartera de Créditos de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses 2020



Nota: La figura muestra la participación porcentual del Crédito de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses 2020.

Interpretación

La cartera de consumo que no devenga intereses se refiere al saldo restante del crédito que no se cobró en el lapso del mes y se pasó de 15 a 16 días por lo tanto dichos préstamos no devengan intereses y no se consideran en la cuenta de ingresos.

La cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses registra un saldo de \$ 33.859,94 con una variación relativa de 0,75% en el año 2020, debido a que han quedado saldos restantes los cuales se han ido acumulando y no generan intereses indicando que el rubro más alto es el de más de 360 días con un valor de 0,34%; seguido del 0,14% que corresponde a los créditos de más de 181 a 360 días; y con el 0,10% con el plazo de 91 a 180 días con lo que se puede evidenciar que la cooperativa realiza más créditos en el plazo de más de 360 días y en el de más de 181 a 360 días, lo que indica que las personas han optado por realizar créditos a mayor tiempo es decir mayores a un año.

Tabla 18.

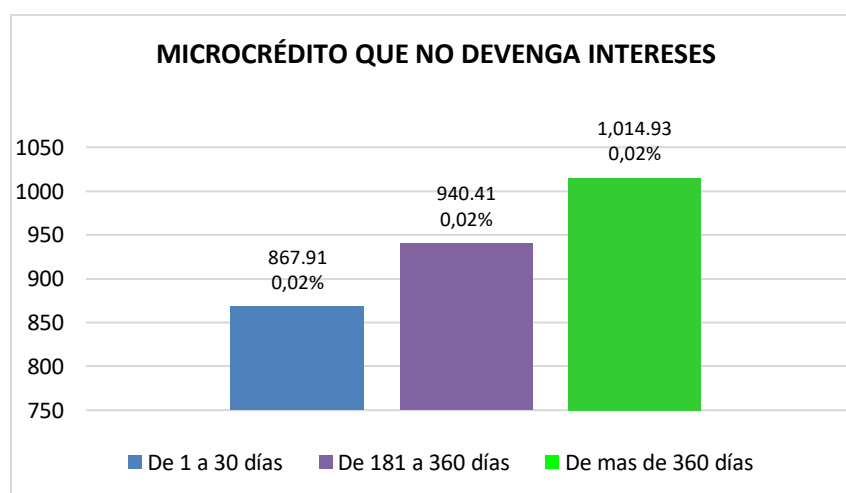
Cartera de Créditos de Microcrédito que no Devenga Intereses 2020

CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERES 2020			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERES		
142805	De 1 a 30 días	867,91	0,02%
142820	De 181 a 360 días	940,41	0,02%
142825	De más de 360 días	1.014,93	0,02%
TOTAL		2.823,25	0,06%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 31.

Cartera de Créditos de Microcrédito que no Devenga Intereses 2020



Nota: La figura muestra la participación porcentual del Crédito Microcrédito que no Devenga Intereses 2020.

Interpretación

La cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses registra un saldo de \$ 2.823,25 en el año 2020, cabe señalar que estos valores corresponden a créditos vencidos y que dejan de devengarse intereses e ingresos, dentro del cual se puede observar que tanto el rubro de más 360 días el rubro que corresponde a los créditos de más de 181 a 360 días; y el plazo de 1 a 30 días con lo que se puede comprobar que la cooperativa mantiene valores que aún no se han recuperado y que no obtiene ningún ingreso.

Tabla 19.

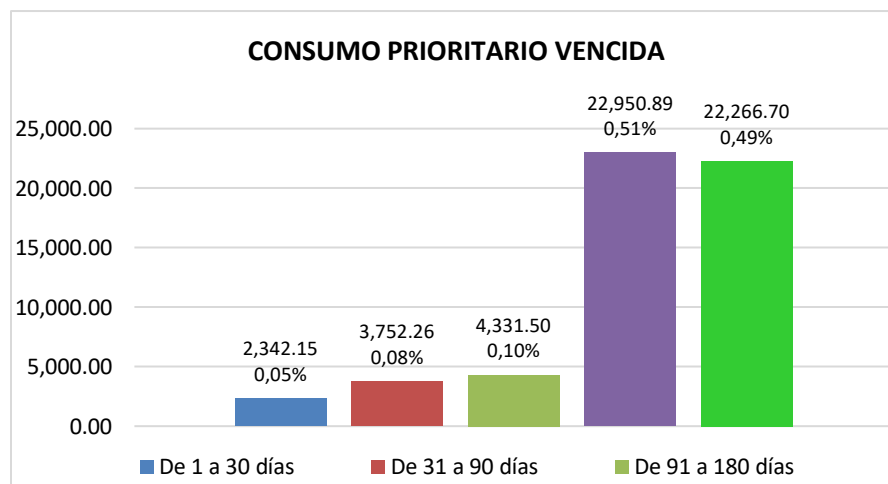
Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida 2020

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA 2020			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA		
145005	De 1 a 30 días	2.342,15	0,05%
145010	De 31 a 90 días	3.752,26	0,08%
145015	De 91 a 180 días	4.331,50	0,10%
145020	De 181 a 270 días	22.950,89	0,51%
145025	De más de 270 días	22.266,70	0,49%
TOTAL		55.643,50	1,24%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 32.

Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida 2020



Nota: La figura muestra la participación porcentual del Crédito de Consumo Prioritario Vencida 2020.

Interpretación

La cartera de crédito de consumo prioritario vencida registra un saldo de \$ 55.643,50 en el año 2020, cabe señalar que estos valores corresponden a créditos vencidos y que dejan de devengarse intereses e ingresos, dentro del cual se puede evidenciar que el rubro más alto es el de 181 a 270 días con un valor de 0,51%; seguido del 0,49% que corresponde a los créditos demás de más de 270 días; y con el 0,10% con el plazo de 91 a 180 días con lo que se puede comprobar que la cooperativa mantiene valores que aún no se han recuperado y que no obtienen ningún ingreso.

Tabla 20.

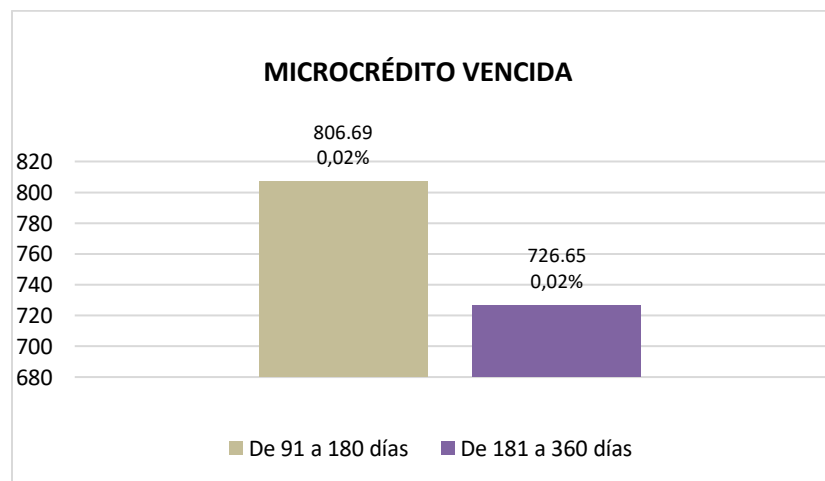
Cartera de Créditos Microcrédito Vencida 2020

CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA 2020			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA		
145215	De 91 a 180 días	806,69	0,02%
145220	De 181 a 360 días	726,65	0,02%
TOTAL		1.533,34	0,04%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 33.

Cartera de Créditos Microcrédito Vencida 2020



Nota: La figura muestra la participación porcentual del Crédito Microcrédito Vencida 2020.

Interpretación

La cartera de crédito de consumo prioritario vencida registra un saldo de \$ 1.533,34 en el año 2020, cabe señalar que estos valores corresponden a créditos vencidos y que dejan de devengarse intereses e ingresos, dentro del cual se puede evidenciar que el rubro de 181 a 360 días,

seguido del rubro corresponde a los créditos de 91 a 180 días; con el 0,02% con lo que se puede evidenciar que la empresa realiza créditos en el plazo de 181 a 360 días y en el de más de 91 a 180 días, lo que indica la cooperativa dispone de saldo de créditos que aún no han podido ser recuperados debido a la crisis sanitaria que se dio a nivel mundial lo cual afectó en todos los ámbitos principalmente en el ámbito económico.

Tabla 21.

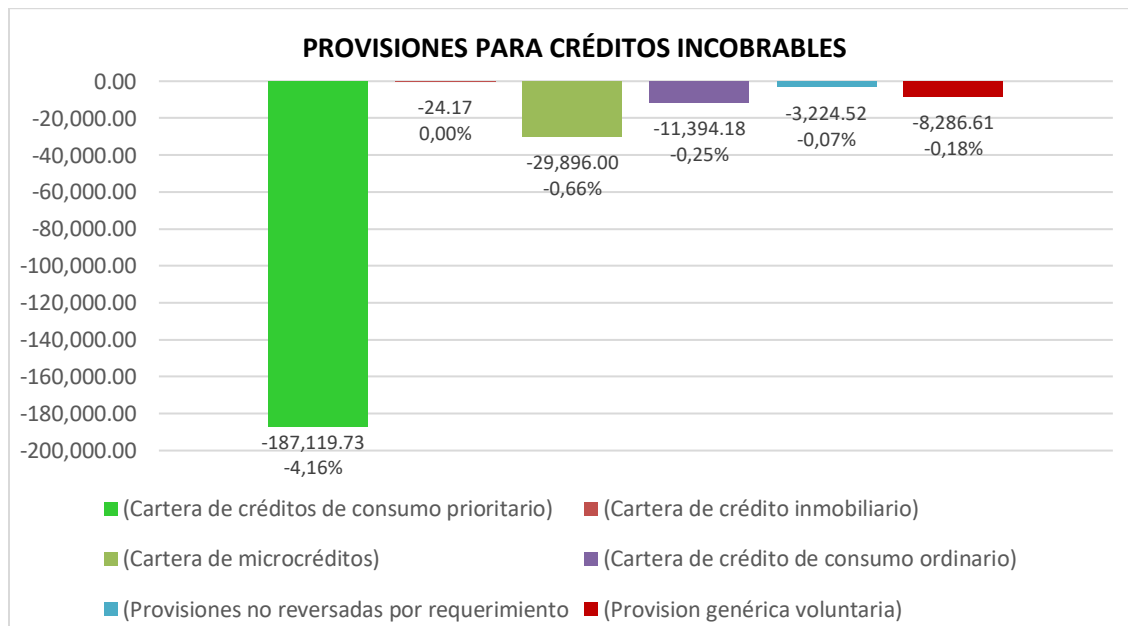
Provisiones para Créditos Incobrables 2020

PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	%
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)		
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	(187.119,73)	-4,16%
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	(24,17)	0,00%
149920	(Cartera de microcréditos)	(29.896,00)	-0,66%
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	(11.394,18)	-0,25%
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento)	(3.224,52)	-0,07%
149989	(Provisión genérica voluntaria)	(8.286,61)	-0,18%
TOTAL		(239.945,21)	-5,32%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 34.

Provisiones para Créditos Incobrables 2020




Nota: La figura muestra la participación porcentual de las Provisiones para Créditos Incobrables 2020.

Interpretación

Analizando las provisiones para créditos incobrables podemos explicar que se encuentra distribuida de la siguiente manera en el año 2020, para la cartera de crédito de consumo prioritario un 4,16%; para la cartera de crédito inmobiliario un 0,00%; para la cartera de microcrédito un 0,66%; seguido de la cartera de crédito de consumo ordinario con el 0,25%; para la cartera de provisiones no reservadas por requerimiento el 0,07% y para provisión genérica voluntaria de cartera de crédito el 0,18%, esto se debe principalmente a las políticas establecidas por la institución destinada a cubrir las deficiencias en la recuperación de los créditos concedidos, los cuales garantizan la continuidad de las actividades normales de la Cooperativa CACPE-LOJA sucursal Vilcabamba.

Tabla 22.

Análisis Horizontal a la Cartera de Crédito CACPE-LOJA 2019 - 2020

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA ANÁLISIS HORIZONTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE PERIODOS 2019 - 2020					
CÓDIGO	DETALLE	2019	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
14	CARTERA DE CRÉDITOS	4.297.383,01	4.500.100,53	202.717,52	4,72%
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	3.588.225,28	3.358.804,49	(229.420,79)	-6,39%
140205	De 1 a 30 días	101.956,88	111.043,76	9.086,88	8,91%
140210	De 31 a 90 días	176.982,89	170.150,60	(6.832,29)	-3,86%
140215	De 91 a 180 días	253.391,14	243.606,87	(9.784,27)	-3,86%
140220	De 181 a 360 días	453.065,21	438.115,03	(14.950,18)	-3,30%
140225	De más de 360 días	2.602.829,16	2.395.888,23	(206.940,93)	-7,95%
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	5.665,43	1.751,64	(3.913,79)	-69,08%
140305	De 1 a 30 días	310,32	344,11	33,79	10,89%
140310	De 31 a 90 días	631,81	1.051,21	419,40	66,38%
140315	De 91 a 180 días	965,05	356,32	(608,73)	-63,08%
140320	De 181 a 360 días	2.006,61		(2.006,61)	100,00%
140325	De más de 360 días	1.751,64		(1.751,64)	100,00%
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	309.938,85	852.234,19	542.295,34	174,97%
140405	De 1 a 30 días	6.215,38	18.108,49	11.893,11	191,35%
140410	De 31 a 90 días	11.243,66	35.085,33	23.841,67	212,05%
140415	De 91 a 180 días	16.667,41	50.499,53	33.832,12	202,98%
140420	De 181 a 360 días	32.576,50	98.547,45	65.970,95	202,51%
140425	De más de 360 días	243.235,90	649.993,39	406.757,49	167,23%
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER	472.992,32	433.395,39	(39.596,93)	-8,37%
140705	De 1 a 30 días	11.209,14	12.598,73	1.389,59	12,40%
140710	De 31 a 90 días	18.835,92	22.225,13	3.389,21	17,99%

140715	De 91 a 180 días	29.751,64	33.560,31	3.808,67	12,80%
140720	De 181 a 360 días	64.707,95	65.382,41	674,46	1,04%
140725	De más de 360 días	348.487,67	299.628,81	(48.858,86)	-14,02%
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS	56.900,33	33.859,94	(23.040,39)	-40,49%
142605	De 1 a 30 días	7.123,27	4.081,22	(3.042,05)	-42,71%
142610	De 31 a 90 días	5.277,32	3.468,13	(1.809,19)	-34,28%
142615	De 91 a 180 días	5.973,97	4.632,77	(1.341,20)	-22,45%
142620	De 181 a 360 días	11.117,82	6.295,20	(4.822,62)	-43,38%
142625	De más de 360 días	27.407,95	15.382,62	(12.025,33)	-43,88%
1428	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERES		2.823,25	2.823,25	100,00%
142805	De 1 a 30 días		867,91	867,91	100,00%
142820	De 181 a 360 días		940,41	940,41	100,00%
142825	De más de 360 días		1.014,93	1.014,93	100,00%
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	34.064,60	55.643,50	21.578,90	63,35%
145005	De 1 a 30 días	1.677,32	2.342,15	(664,83)	39,64%
145010	De 31 a 90 días	4.840,20	3.752,26	1.087,94	-22,48%
145015	De 91 a 180 días	4.681,00	4.331,50	(349,50)	-7,47%
145020	De 181 a 270 días	8.179,87	22.950,89	14.771,02	180,58%
145025	De más de 270 días	14.686,21	22.266,70	7.580,49	51,62%
1452	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA		1.533,34	1.533,34	100,00%
145215	De 91 a 180 días		806,69	806,69	100,00%
145220	De 181 a 360 días		726,65	726,65	100,00%
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	(170.403,80)	(239.945,21)	-69.541,41	40,81%
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	(146.241,64)	(187.119,73)	-40.878,09	27,95%
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	(67,65)	(24,17)	43,48	-64,27%
149920	(Cartera de microcréditos)	(5.907,37)	(29.896,00)	-23.988,63	406,08%
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	(8.830,21)	(11.394,18)	-2.563,97	29,04%
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento)	(3.223,69)	(3.224,52)	-0,83	0,03%
149989	(Provisión genérica voluntaria)	(6.133,24)	(8.286,61)	-2.153,37	35,11%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ACUMUADO

ANÁLISIS HORIZONTAL E INTERPRETACIONES DE LOS PERIODOS 2019 - 2020

Tabla 23.

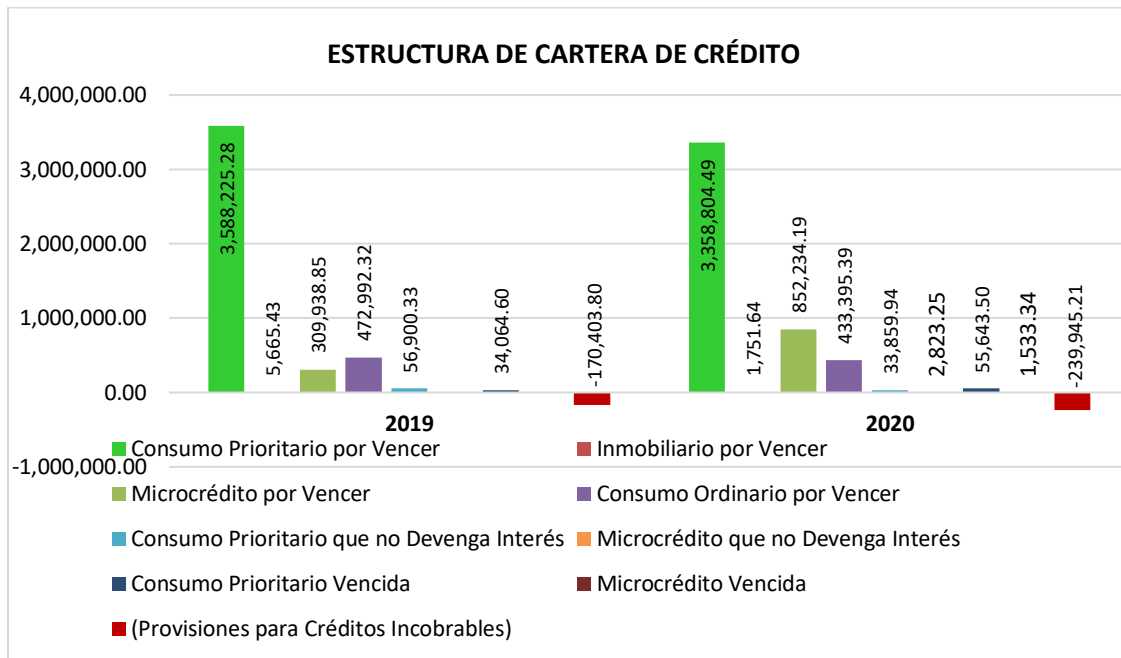
Composición de la Cartera de Crédito 2019 – 2020

ESTRUCTURA DE CARTERA DE CRÉDITO					
CÓDIGO	DETALLE	2019	2020	AUMENTO/ DISMINUCIÓN	%
1402	Consumo Prioritario por Vencer	3.588.225,28	3.358.804,49	(229.420,79)	-6,39%
1403	Inmobiliario por Vencer	5.665,43	1.751,64	(3.913,79)	-69,08%
1404	Microcrédito por Vencer	309.938,85	852.234,19	542.295,34	174,97%
1407	Consumo Ordinario por Vencer	472.992,32	433.395,39	(39.596,93)	-8,37%
1426	Consumo Prioritario que no Devenga Interés	56.900,33	33.859,94	(23.040,39)	-40,49%
1428	Microcrédito que no Devenga Interés		2.823,25	2.823,25	100,00%
1450	Consumo Prioritario Vencida	34.064,60	55.643,50	21.578,90	63,35%
1452	Microcrédito Vencida		1.533,34	1.533,34	100,00%
1499	(Provisiones para Créditos Incobrables)	-170.403,80	-239.945,21	(69.541,41)	40,81%
TOTAL		4.297.383,01	4.500.100,53	202.717,52	4,72%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 35.

Composición de la Cartera de Crédito 2019 – 2020



Nota: La figura muestra la composición de Cartera de Crédito en el periodo 2019 - 2020.

Interpretación

Según los resultados obtenidos del Análisis Horizontal a la Cartera de Crédito de Cooperativa CACPE-LOJA sucursal Vilcabamba, el monto de colocaciones para el año 2019 es de \$ 4.297.383,01 y para el año 2020 de \$ 4.500.100,53 con una diferencia de \$ 202.717,52 con un incremento del 4,72%. Los porcentajes más significativos de acuerdo a su crecimiento en los periodos 2019 y 2020 son: la Cartera con mayor nivel de crecimiento en estos periodos es la Cartera de Microcrédito debido a que ha existido un mayor monto de colocación para este rubro así tenemos que la Cartera de Microcrédito por Vencer su nivel de crecimiento es del 174,97% esta cartera registra el valor de los créditos de microcrédito que por más de 30 días ganan más intereses o ingresos esto significa que la cooperativa está obteniendo mayor entrada de intereses a través de cartera de crédito microcrédito.

Así mismo la Cartera de Consumo Prioritario Vencida su crecimiento es del 63,35%, una vez que una cuota se transfiere a cartera vencida todas las cuotas restantes por vencer y vencidas hasta 30 días, se reclasifican a la cartera que no devenga intereses, esta cartera resulta improductiva para la cooperativa, y la Cartera de Consumo Ordinario por Vencer ha decrecido con un -8,37%,

estos porcentajes están relacionados con el número de créditos otorgados. Otro de las líneas de crédito de acuerdo a su vencimiento tenemos la Cartera de Inmobiliario por Vencer ha decrecido en un -69,08%, la Cartera de Consumo Prioritario que no devenga interés también refleja un decrecimiento en un -40,49% y la Cartera de Consumo Prioritario por Vencer tiene un valor decreciente del -6,39%; así mismo la Cartera de Microcrédito no ha sufrido ningún tipo afectación debido a que su nivel de aceptación es bastante alto en el último periodo.

Tabla 24.

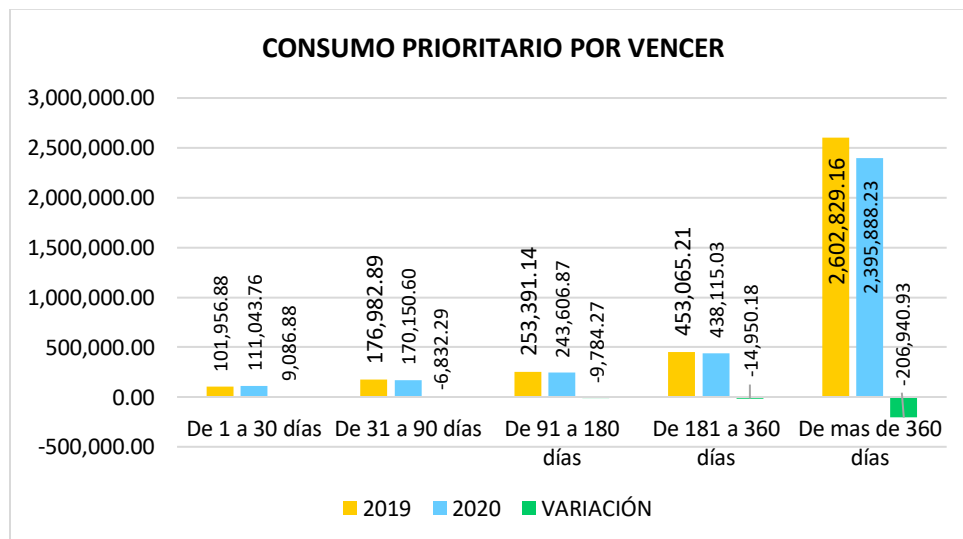
Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer 2019 - 2020

CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER					
CÓDIGO	DETALLE	2019	2020	AUMENTO/ DISMINUCIÓN	%
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER				
140205	De 1 a 30 días	101.956,88	111.043,76	9.086,88	8,91%
140210	De 31 a 90 días	176.982,89	170.150,60	(6.832,29)	-3,86%
140215	De 91 a 180 días	253.391,14	243.606,87	(9.784,27)	-3,86%
140220	De 181 a 360 días	453.065,21	438.115,03	(14.950,18)	-3,30%
140225	De más de 360 días	2.602.829,16	2.395.888,23	(206.940,93)	-7,95%
TOTAL		3.588.225,28	3.358.804,49	-229.420,79	-6,39%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 36.

Cartera de Créditos de Consumo Prioritario por Vencer 2019 – 2020



Nota: La figura muestra los créditos de Consumo Prioritario por Vencer en el periodo 2019 – 2020 y su variación.

Interpretación

En el rubro de cartera de crédito de consumo prioritario por vencer su valor a incrementado en el año 2020 en relación al año anterior en un valor de \$ 9.086,88 lo que equivale a un 8,91% en porcentaje relativo con lo que podemos analizar que la Cooperativa tiene una muy buena aceptación de sus servicios en créditos de consumo por parte de los clientes en la parroquia de Vilcabamba debido a que es un sector considerado como consumista en comparación a otras parroquias que son más productoras y por ende van a cambiar las necesidades crediticias.

Tabla 25.

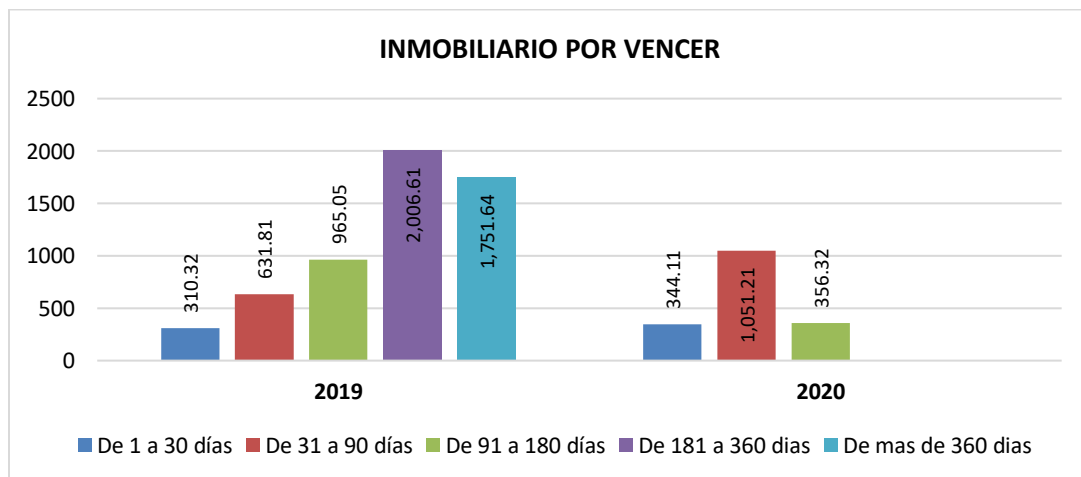
Cartera de Créditos Inmobiliario por Vencer 2019 - 2020

CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER					
CÓDIGO	DETALLE	2019	2020	AUMENTO/ DISMINUCIÓN	%
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER				
140305	De 1 a 30 días	310,32	344,11	33,79	10,89%
140310	De 31 a 90 días	631,81	1.051,21	419,4	66,38%
140315	De 91 a 180 días	965,05	356,32	-608,73	-63,08%
140320	De 181 a 360 días	2.006,61		-2.006,61	100,00%
140325	De más de 360 días	1.751,64		-1.751,64	100,00%
TOTAL		5.665,43	1.751,64	-3.913,79	-69,08%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 37.

Cartera de Créditos Inmobiliario por Vencer 2019 - 2020



Nota: La figura muestra los créditos Inmobiliario por Vencer en el periodo 2019 – 2020.

Interpretación

Los créditos utilizados para los bienes inmuebles han disminuido en el año 2020 notablemente en un (-69,08%) de variación relativa que corresponde a un valor absoluto de (-3.913,79), con estos valores podemos analizar que se debe a que este tipo de créditos no son muy atractivos para los clientes debido a que la cooperativa los oferta con un tiempo máximo de 10 años lo cual no es un tiempo accesible para quienes solicitan estos créditos debido a la falta de trabajo ya que el nivel o costo elevado de vida y los bajos recursos económicos que poseen las personas de la parroquia de Vilcabamba no les permite acceder con facilidad a dichos créditos.

Tabla 26.

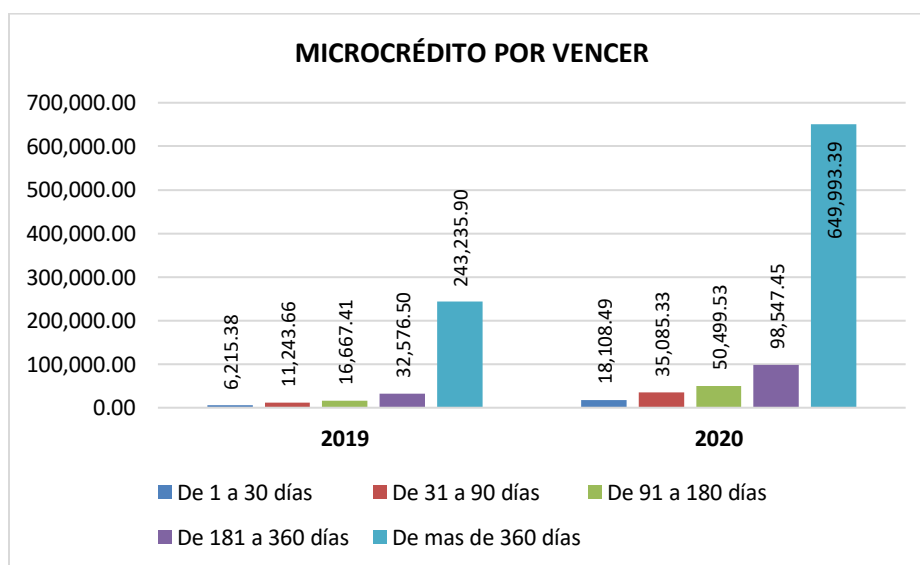
Cartera de Microcrédito por Vencer 2019 - 2020

CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER					
CÓDIGO	DETALLE	2019	2020	AUMENTO/ DISMINUCIÓN	%
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER				
140405	De 1 a 30 días	6.215,38	18.108,49	11.893,11	191,35%
140410	De 31 a 90 días	11.243,66	35.085,33	23.841,67	212,05%
140415	De 91 a 180 días	16.667,41	50.499,53	33.832,12	202,98%
140420	De 181 a 360 días	32.576,50	98.547,45	65.970,95	202,51%
140425	De más de 360 días	243.235,90	649.993,39	406.757,49	167,23%
TOTAL		309.938,85	852.234,19	542.295,34	174,97%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 38.

Cartera de Microcrédito por Vencer 2019 - 2020



Nota: La figura muestra los créditos Microcrédito por Vencer en el periodo 2019 – 2020.

Interpretación

Los créditos otorgados para financiar la producción y comercialización han incrementado en el año 2020 en una variación relativa de 174,97% que equivale a una variación absoluta de \$ 542.295,34, las variaciones son notables de un año a otro pero donde podemos ver que el rubro que más sobresale es el de más de 360 días con un valor de \$ 406.757,49 es decir el 167,23% esto se debe a que los clientes siguen escogiendo los créditos de mayor plazo por la facilidad y el tiempo para cancelar sus obligaciones, también se puede decir que los créditos microcrédito han incrementado en este periodo especialmente por cultura financiera ya que los clientes han optado por ser transparentes al momento de adquirir un crédito ya que el porcentaje de interés fue unificado hace aproximadamente dos años atrás con la finalidad de que todos los clientes tengan la oportunidad de obtener cualquier tipo de crédito, todo esto es considerado bastante positivo para la población ya que incentiva a la creación micro empresarial en la parroquia Vilcabamba contribuyendo de esta manera al desarrollo económico y social.

Tabla 27.

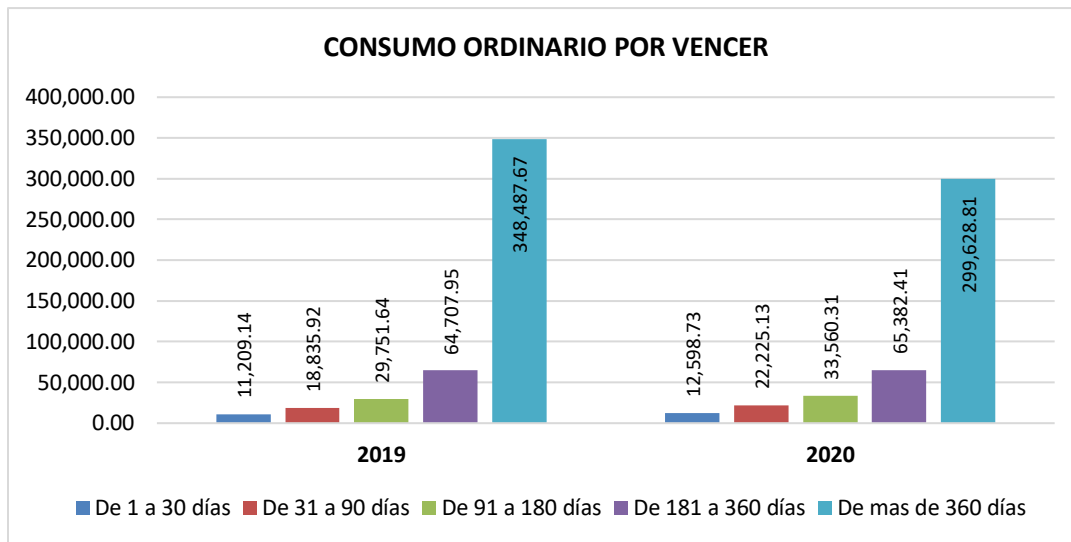
Cartera de Créditos de Consumo Ordinario por Vencer 2019 - 2020

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER					
CÓDIGO	DETALLE	2019	2020	AUMENTO/ DISMINUCIÓN	%
1407	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO ORDINARIO POR VENCER				
140705	De 1 a 30 días	11.209,14	12.598,73	1.389,59	12,40%
140710	De 31 a 90 días	18.835,92	22.225,13	3.389,21	17,99%
140715	De 91 a 180 días	29.751,64	33.560,31	3.808,67	12,80%
140720	De 181 a 360 días	64.707,95	65.382,41	674,46	1,04%
140725	De más de 360 días	348.487,67	299.628,81	-48.858,86	-14,02%
TOTAL		472.992,32	433.395,39	-39.596,93	-8,37%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 39.

Cartera de Créditos de Consumo Ordinario por Vencer 2019 - 2020



Nota: La figura muestra los créditos de Consumo Ordinario por Vencer en el periodo 2019 – 2020.

Interpretación

En el rubro de cartera de crédito de consumo ordinario por vencer su valor a disminuido en el año 2020 en un valor de -39.596,93 lo que equivale a un -8,37% en porcentaje relativo con lo que podemos analizar que la Cooperativa ha disminuido la demanda de créditos de consumo ordinario por parte de los clientes en la parroquia de Vilcabamba esto se debe a la afectación económica que ocasiono la crisis sanitaria que hasta la fecha se mantiene.

Tabla 28.

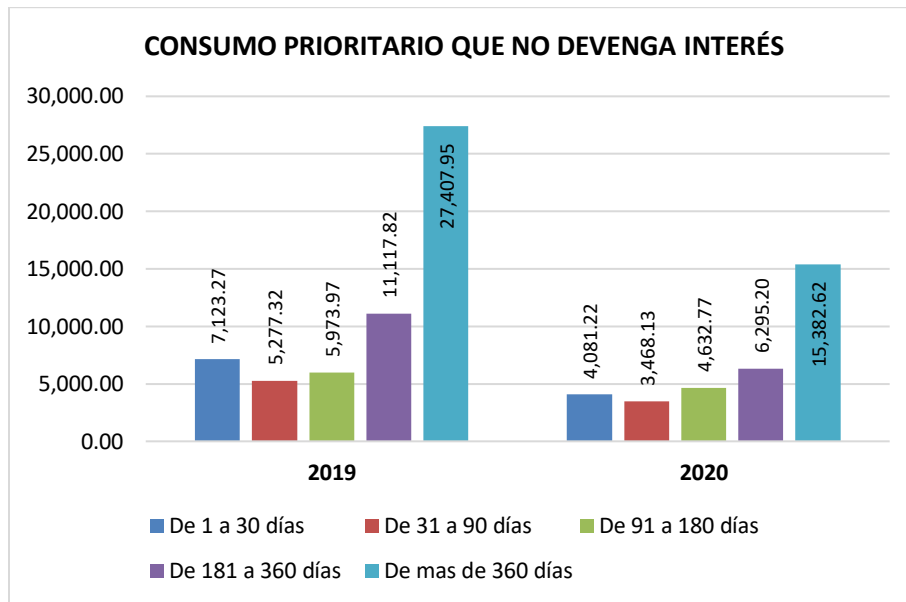
Cartera de Créditos de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses 2019 - 2020

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS					
CÓDIGO	DETALLE	2019	2020	AUMENTO/ DISMINUCIÓN	%
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS				
142605	De 1 a 30 días	7.123,27	4.081,22	-3.042,05	-42,71%
142610	De 31 a 90 días	5.277,32	3.468,13	-1.809,19	-34,28%
142615	De 91 a 180 días	5.973,97	4.632,77	-1.341,20	-22,45%
142620	De 181 a 360 días	11.117,82	6.295,20	-4.822,62	-43,38%
142625	De más de 360 días	27.407,95	15.382,62	-12.025,33	-43,88%
	TOTAL	56.900,33	33.859,94	-23.040,39	-40,49%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 40.

Cartera de Créditos de Consumo Prioritario que no Devenga Intereses 2019 - 2020



Nota: La figura muestra los créditos de Consumo Prioritario que no Devengan Interés en el periodo 2019 – 2020

Interpretación

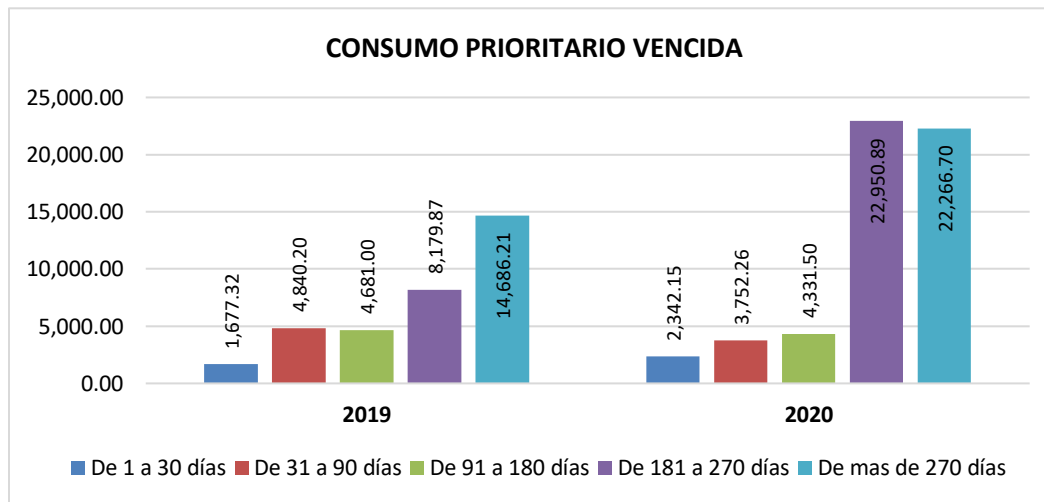
La cartera de consumo prioritario que no devenga intereses se refiere al saldo restante del crédito que no se cobró en el lapso del mes y se pasó de 15 a 16 días por lo tanto dichos préstamos no devengan intereses y no se consideran en la cuenta de ingresos.

El gráfico nos permite interpretar que en la cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses ha existido una disminución en el año 2020 con una variación absoluta de -23.040,39 y una variación relativa de -40,49% debido a que se han recuperado saldos restantes los cuales se han ido acumulado y no generan intereses indicando que el rubro más alto que sobresale es el de más de 360 días con un valor de -43,88%; seguido de -43,38% que representa el consumo de 181 a 360 días; el -42,71% que representa el de 1 a 30 días; el -34,28% de 31 a 90 días; y por último el de 91 a 180 días que es de -22,45%.

Tabla 29.*Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida*

CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA					
CÓDIGO	DETALLE	2019	2020	AUMENTO/ DISMINUCIÓN	%
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA				
145005	De 1 a 30 días	1.677,32	2.342,15	664,83	39,64%
145010	De 31 a 90 días	4.840,20	3.752,26	-1.087,94	-22,48%
145015	De 91 a 180 días	4.681,00	4.331,50	-349,50	-7,47%
145020	De 181 a 270 días	8.179,87	22.950,89	14.771,02	180,58%
145025	De más de 270 días	14.686,21	22.266,70	7.580,49	51,62%
TOTAL		34.064,60	55.643,50	21.578,90	63,35%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 41.*Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida 2019 - 2020*

Nota: La figura muestra los créditos de Consumo Prioritario Vencida en el periodo 2019 – 2020.

Interpretación

La cartera de crédito de consumo vencida ha incrementado su valor en el año 2020 con una variación absoluta de \$ 13.239,92 lo que equivale a una variación relativa de 40,10% con lo cual se puede determinar que en este año ha existido una deficiencia en los procedimientos de cobranza para lograr la liquidación o recuperación de su cartera debido a la crisis sanitaria del país lo cual obligo a las instituciones financieras otorgar otros mecanismos de cobranza y modificar en parte sus políticas de recuperación de cartera.

Tabla 30.

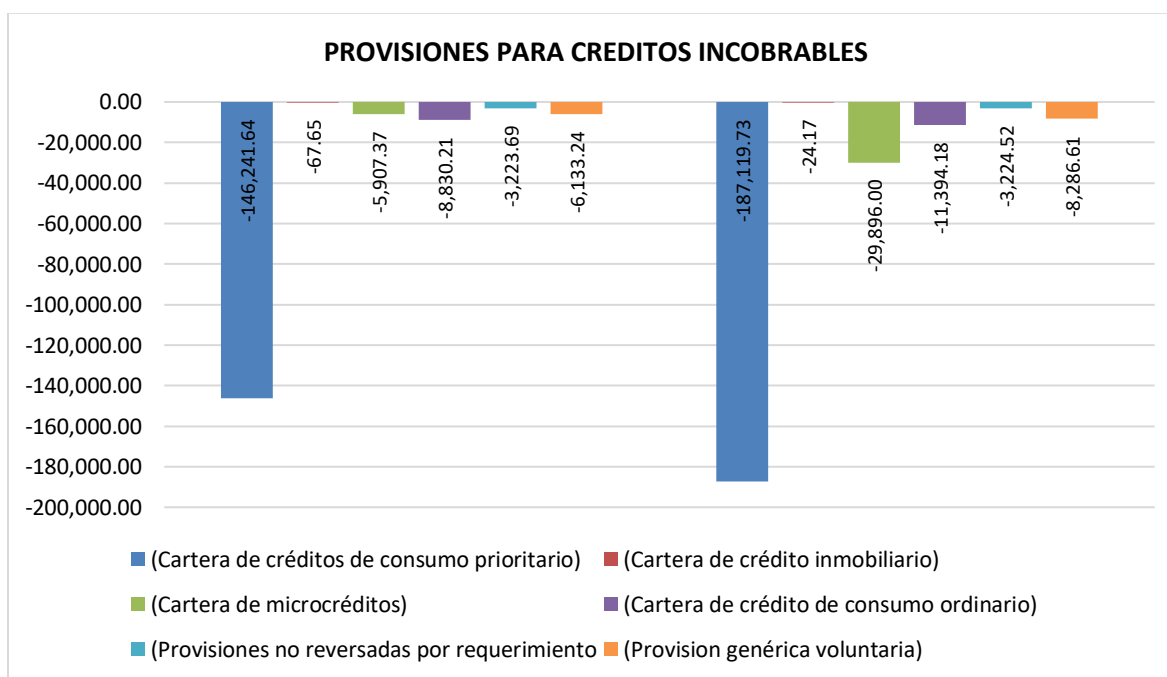
Provisiones para Créditos Incobrables 2019 - 2020

PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES					
CÓDIGO	DETALLE	2019	2020	AUMENTO/ DISMINUCIÓN	%
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)				
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-146.241,64	-187.119,73	-40.878,09	27,95%
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-67,65	-24,17	43,48	-64,27%
149920	(Cartera de microcréditos)	-5.907,37	-29.896,00	-23.988,63	406,08%
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	-8.830,21	-11.394,18	-2.563,97	29,04%
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento)	-3.223,69	-3.224,52	-0,83	0,03%
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-6.133,24	-8.286,61	-2.153,37	35,11%
TOTAL		-170.403,80	-239.945,21	-69.541,41	40,81%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 42.

Provisiones para Créditos Incobrables 2019 – 2020



Nota: La figura muestra las Provisiones para Créditos Incobrables en el periodo 2019 – 2020.

Interpretación

Según el análisis de la cartera de crédito en las provisiones para créditos incobrables de la Cooperativa se ha determinado un incremento en el año 2020 en un 40,81% de la variación relativa que corresponde a (\$ 69.541,41) de la variación absoluta, valores que indican que posiblemente no se podrán recuperar de un año a otro, sobresaliendo que el rubro más alto es el de cartera de créditos microcrédito con una variación relativa de 406,08% lo que equivale a una variación absoluta de (\$ 23.988,63).

APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS

PERIODOS 2019 - 2020

INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS

Tabla 31.

Índice de Morosidad

Índice de Morosidad			
Fórmula	2019	2020	Variación
$\frac{\text{CARTERA IMPRODUCTIVOS}}{\text{CARTERA BRUTA}}$	$= \frac{90.964,93}{4.126.979,21}$	$= \frac{93.860,03}{4.260.155,32}$	
TOTAL	2,20%	2,20%	0,00%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Tabla 32.

Cartera Improductiva

Código	Cartera Improductiva	2019	2020
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga	56.900,33	33.859,94
1428	Cartera de microcrédito que no devenga interés		2.823,25
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	34.064,60	55.643,50
1452	Cartera de microcrédito vencida		1.533,34
TOTAL		90.964,93	93.860,03

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Tabla 33.

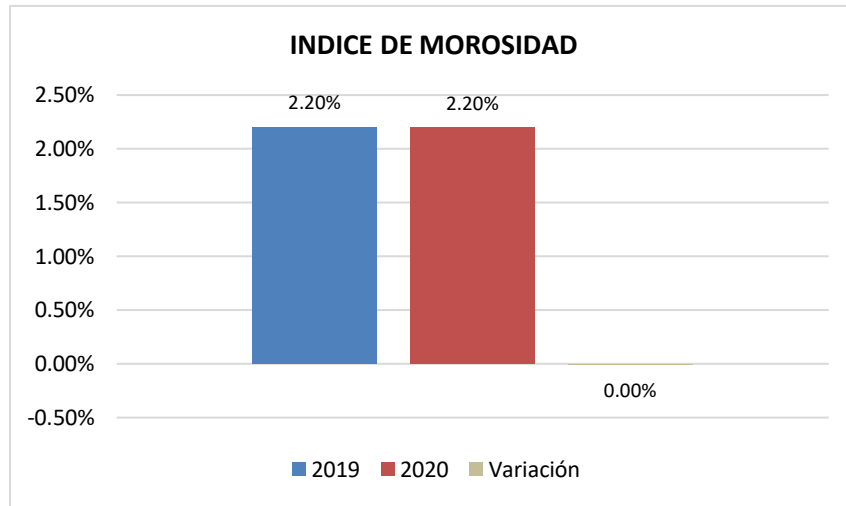
Cartera Bruta

Código	Cartera Bruta	2019	2020
14	Cartera de Créditos	4.297.383,01	4.500.100,53
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-170.403,80	-239.945,21
TOTAL		4.126.979,21	4.260.155,32

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 43.

Índice de Morosidad



Nota: La figura muestra el Índice de Morosidad entre los periodos 2019 – 2020.

Interpretación

La morosidad de los créditos que se encuentran vencidos en un determinado plazo, es del 2,20%, es decir las cuotas o dividendos que no han sido pagadas dentro de la fecha de su vencimiento se han mantenido con respecto al año anterior que fue del 2,20 % lo cual refleja que no ha existido variación.

Si relacionamos el índice de morosidad del año 2020 del 2,20% con el de la competencia que es del 1,90%; se evidencia que la cooperativa mantiene índices superiores en cuanto a la morosidad de cartera bruta lo cual es un factor negativo ya que las políticas y procedimientos crediticios de la cooperativa no son efectivos como los del sector cooperativo externo lo que debilita la solvencia, liquidez de la cooperativa y a la vez influye en la rentabilidad ya que no devenga intereses.

Tabla 34.

Morosidad Cartera Consumo Prioritario

Morosidad Cartera Consumo Prioritario			
Fórmula	2019	2020	Variación
CARTERA IMPRODUCTIVA CONSUMO PRIORITARIO	$\frac{34.064,60}{90.964,93}$	$\frac{55.643,50}{89.503,44}$	
CARTERA BRUTA CONSUMO PRIORITARIO			
TOTAL	37,45%	62,17%	24,72%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Tabla 35.*Cartera Improductiva Consumo Prioritario*

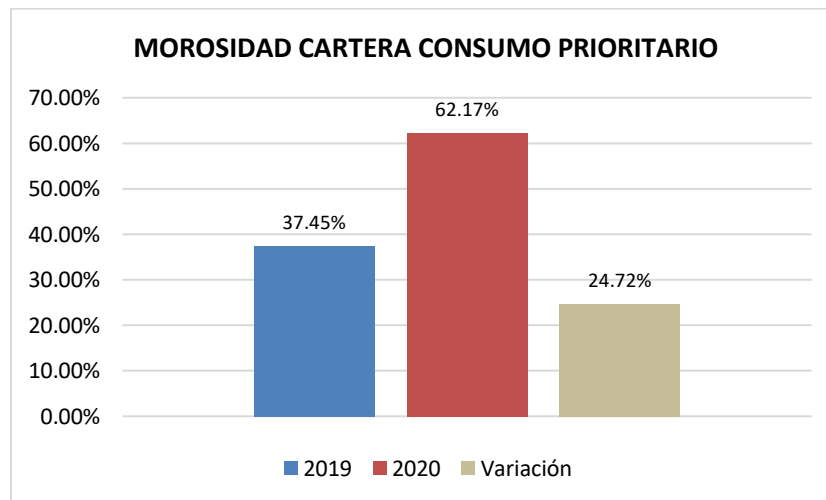
Código	Cartera improductiva consumo prioritario	2019	2020
1450	Cartera de creditos de consumo prioritario vencida	34.064,60	55.643,50
TOTAL		34.064,60	55.643,50

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Tabla 36.*Cartera Bruta Consumo Prioritario*

Código	Cartera Bruta Consumo Prioritario	2019	2020
1426	Cartera de creditos de consumo prioritario que no devenga	56.900,33	33.859,94
1450	Cartera de creditos de consumo prioritario vencida	34.064,60	55.643,50
TOTAL		90.964,93	89.503,44

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 44.*Morosidad Cartera Consumo Prioritario*

Nota: La figura muestra la Morosidad de Cartera de Consumo Prioritario en el periodo 2019 – 2020 y su variación.

Interpretación

El índice de morosidad de cartera de créditos de consumo es del 37,45% en el año 2019 y del 62,17% en el 2020 superior a la del año anterior; al compararla con el de la competencia que es del 24.72% refleja que los índices de morosidad de cartera de consumo de la cooperativa CACPE Loja sucursal Vilcabamba son superiores a los de la competencia evidenciando que la ejecución de políticas de crédito y cobranza no se están cumpliendo en el 100% por parte de sus ejecutivos, generando el incremento de índices de morosidad.

Tabla 37.*Morosidad de Cartera de Microcrédito*

Morosidad Cartera Microcrédito			
Fórmula	2019	2020	Variación
$\frac{\text{CARTERA IMPRODUCTIVA MICROCRÉDITO}}{\text{CARTERA BRUTA CONSUMO PRIORITARIO}}$	$= \frac{0,00}{309.938,85}$	$= \frac{4.356,59}{856.590,78}$	
TOTAL	0,00%	0,51%	0,51%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Tabla 38.*Cartera Improductiva Microcrédito*

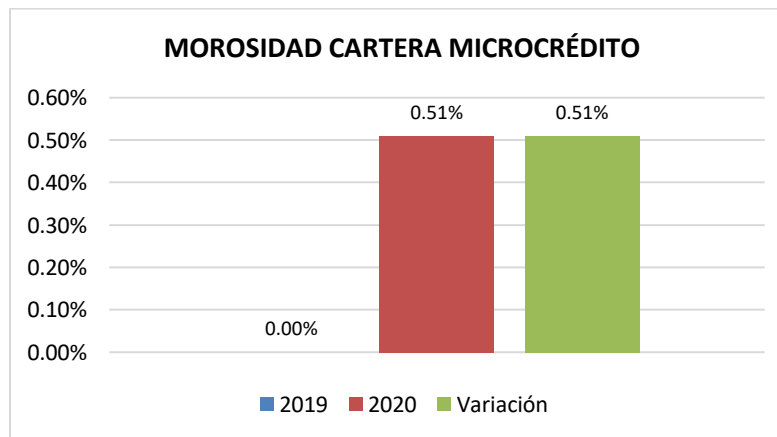
Código	Cartera Improductiva Microcrédito	2019	2020
1428	Cartera de microcrédito que no devenga interés		2.823,25
1452	Cartera de microcrédito vencida		1.533,34
TOTAL		0,00	4.356,59

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Tabla 39.*Cartera Bruta Microcrédito*

Código	Cartera Bruta Microcrédito	2019	2020
1404	Cartera de microcrédito por vencer	309.938,85	852.234,19
1428	Cartera de microcrédito que no genera interés		2.823,25
1452	Cartera de microcrédito vencida		1.533,34
TOTAL		309.938,85	856.590,78

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 45.*Morosidad Cartera Microcrédito*

Nota: La figura muestra la Morosidad de Cartera Microcrédito en el periodo 2019 – 2020 y su variación.

Interpretación

El índice de morosidad de cartera de créditos de consumo en el año 2019 es 0,00% y del 0,51% en el 2020 superior a la del año anterior; lo cual refleja que la cartera de microcrédito se vio afectada por la crisis económica que ocasiono el Covid-19 a nivel mundial evidenciando que la ejecución de políticas de crédito y cobranza se tuvieron que modificar y por ende la cooperativa se vio obligada a aplicar otros mecanismos de recuperación de cartera, teniendo como prioridad la comodidad y disponibilidad de efectivo de los clientes para cubrir sus obligaciones lo cual genero el incremento de índices de morosidad.

Tabla 40.

Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva			
Fórmula	2019	2020	Variación
$\frac{\text{PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITO}}{\text{CARTERA IMPRODUCTIVA BRUTA}}$	$= \frac{170.403,80}{90.964,93}$	$= \frac{239.945,21}{93.860,03}$	
TOTAL	187,33%	255,64%	68,31%

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Tabla 41.

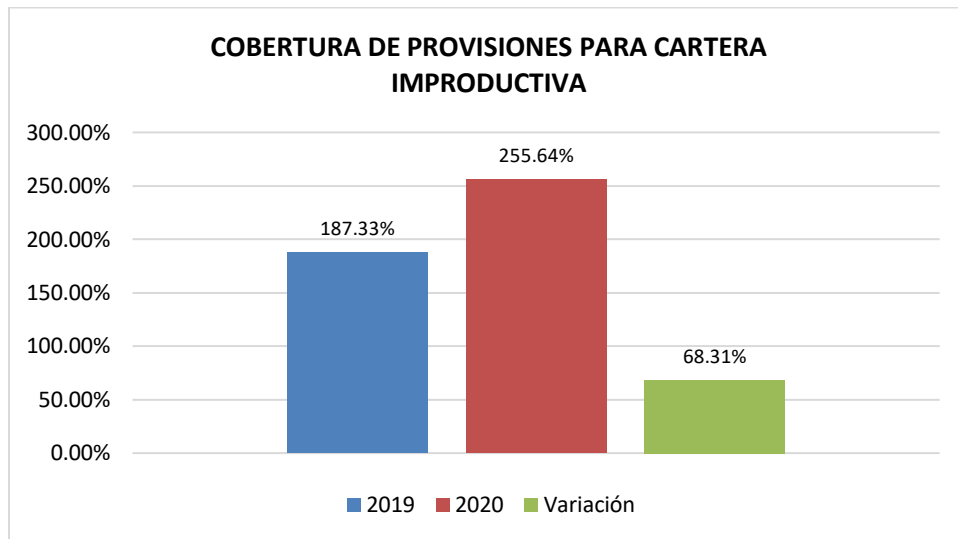
Cartera Improductiva Bruta

Código	Cartera Improductiva Bruta	2019	2020
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga	56.900,33	33.859,94
1428	Cartera de microcrédito que no devenga interés		2.823,25
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	34.064,60	55.643,50
1452	Cartera de microcrédito vencida		1.533,34
TOTAL		90.964,93	93.860,03

Nota: Datos tomados de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-LOJA.

Figura 46.

Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva



Nota: La figura muestra la Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva en el periodo 2019 – 2020

Interpretación

La cartera improductiva a diciembre del 2020 se ubicó en el 255,64% lo que indica que los índices de cobertura de los créditos improductivos son irre recuperables, evidenciando que las políticas de créditos en cuanto al análisis de solvencia y garantías de clientes aún no se encuentran bien definidas lo que ocasiona el incremento de créditos improductivos.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE
LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE – LOJA**

**INFORME DE EVALUACIÓN DE LA
CARTERA DE CRÉDITO**



ANALISTA: Yulissa Elizabeth Jaramillo Cajamarca

PERIODOS: 2019 - 2020

INSUMOS: Balance General – Estado de resultados

**LOJA – ECUADOR
2022**

Crecer contigo

Loja, julio 2022

Ing. Carlos Galán

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA
EMPRESA CACPE – LOJA SUCURSAL VILCABAMBA.**

Ciudad, -

De mi consideración:

Por medio de la presente me permito saludarle y desearle el mejor de los éxitos en sus funciones diarias en beneficio de la Cooperativa.

Para su conocimiento y fines consiguientes se presenta los resultados del ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE – LOJA SUCURSAL VILCABAMBA PERIODO 2019 – 2020. El informe se lo realizó en función a los objetivos de la Cooperativa demostrando un análisis amplio, claro y objetivo sobre la posición económica – financiera de la misma.

Es de suma importancia señalar que las sugerencias y resultados del Análisis y Evaluación de la Cartera de Crédito sean de utilidad para futuras tomas de decisiones direccionadas al mejoramiento de la Cooperativa.

Atentamente



Firmado electrónicamente por:
**YULISSA ELIZABETH
JARAMILLO
CAJAMARCA**

Yulissa Elizabeth Jaramillo Cajamarca
ANALISTA

Antecedentes

El Análisis y Evaluación aplicada a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE - LOJA, sucursal Vilcabamba, ha sido efectuada basándose en métodos, técnicas y procedimientos del Análisis estático y comparativo, así como también en la aplicación de los respectivos indicadores de cartera.

La información que se presenta a continuación ha sido preparada con la finalidad de dar a conocer el estado de Cartera de Crédito dentro de la entidad en los periodos analizados, sin perder de vista la claridad, objetividad e imparcialidad, para mostrar la posición y resultados de la Cartera de Crédito alcanzados.

La aplicación de indicadores financieros a la cartera de crédito permitió conocer la morosidad de cada una de las mismas; con la finalidad de detectar cual es el crédito que más se adapta a la ciudadanía del sector, y la razón por la que las demás carteras de crédito no tienen mucha preferencia y el nivel de morosidad, por tal razón se recomienda tomar a consideración las respectivas conclusiones y sugerencias establecidas en el presente informe producto del trabajo realizado.

Objetivos del Informe

- Informar sobre la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA sucursal Vilcabamba, los resultados de los análisis aplicados y la comparación de un periodo a otro.
- Determinar los resultados más importantes dentro del análisis dinámico de Cartera de Crédito.
- Proporcionar información clave de acuerdo al análisis de los Indicadores Financieros de morosidad de cartera.

Introducción

La Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Loja CACPE – LOJA Ltda. tuvo su inicio el 14 de enero del año 1991, llevando aproximadamente 31 años al servicio de la ciudadanía lojana, cuenta con 12 sucursales y 3 agencias distribuidas en tres provincias: El Oro, Zamora Chinchipe, y Loja, encontrando dentro de esta última la sucursal Vilcabamba. Las demás sucursales se encuentran distribuidas de la siguiente manera: Alamor, Catacocha, Cariamanga, Saraguro, Yantzaza, Catamayo, Balsas, Malacatos, Macará, Pindal y Loja. Su actual Gerente es el Economista Jorge Piedra, con resolución N° JB-2009 – 1315 del 12 de junio del 2009, la Junta Bancaria aprobó las normas contenidas en el capítulo I “De las tarifas por servicios financieros”, del título XIV “De la transparencia de la información”, del libro I “Normas generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero” de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, cuyo artículo 1 en su numeral 1.7 establece que los servicios financieros tarifados diferenciados son diferenciados son aquellos autorizados previamente por la Junta Bancaria, por lo tanto resolvió que:

Se aprueba la autorización a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresade Loja CACPE LOJA Ltda. los servicios financieros tarifados diferenciados que podrá ofertara sus clientes y usuarios, conforme lo establece el segundo inciso del artículo 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Loja CACPE – LOJA, sucursal Vilcabamba se creó el 26 de octubre del año 2000 en la parroquia Vilcabamba, esto se dio a partir de la necesidad de los comerciantes y agricultores y demás personas en general que pedían que una institución financiera llegara a esta localidad, se inició con un capital que fue dependiente de la matriz de aproximadamente un millón de dólares, en ese entonces, su Gerente Econ. Lic. Tulio Ocampo. El Servicio de Rentas Internas SRI le ha designado el RUC N° 1190075539001 como instrumento formal para ejercer su actividad y de la misma manera cumplan sus obligaciones tributarias.

Esta entidad se encuentra autorizada para realizar operaciones de intermediación financiera, además prestar servicios financieros a sus socios y terceros, en el marco de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, según decreto ejecutivo N° 354.

Se ha venido realizando cambios a favor de su crecimiento y expansión, tratando de mantener siempre la mejor atención y ofreciendo productos de calidad que son los elementos diferenciadores y decisivos del prestigio que mantiene esta institución.

Fuentes de Información

Para desarrollar el Análisis Financiero fueron necesarios los siguientes documentos contables:

- Estado de Situación Financiera, periodo 2019 y 2020.
- Estado de Resultados, periodos 2019 y 2020.

INFORME DEL ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO

Una vez efectuado el análisis y evaluación a la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE - LOJA Sucursal Vilcabamba en el periodo económico 2019 - 2020, aplicado en base a los diferentes métodos y técnicas utilizadas para facilitar el presente informe sobre los rubros que componen la cartera de crédito; se obtiene que:

La Cartera de Crédito en el 2019 registro un saldo de \$ 4.297.383,01 de la cual la cartera de consumo prioritario representa el 83,50%; la de inmobiliario el 0,13%; la de microcrédito el 7,21%; la de consumo ordinario el 11,01%; la de consumo prioritario que no devenga intereses el 1,32%; la de consumo prioritario vencida el 0,79% y las provisiones el 3,97%. Evidenciando a la cartera de crédito de consumo por vencer con una mayor acogida, dentro de los rubros de la misma se resalta la cuenta de 360 días la que representa el 60,57% dentro del periodo analizado.

Mientras que la cartera de crédito en el 2020 registro un saldo de \$ 4.500.100,53 del cual la cartera de consumo prioritario es la que posee mayor relevancia siendo este el 74,64%; la de inmobiliario el 0,04%; la de microcrédito el 18,94%; la de consumo ordinario el 9,63%; consumo prioritario que no devenga intereses el 0,75%; microcrédito que no devenga interés el 0,06%; consumo prioritario vencida el 1,24%; microcrédito vencida el 0,03% y las provisiones el 5,33%.

La Cartera de Crédito de Consumo Prioritario que no devenga intereses representa el 0,75%, el cual manifiesta que la cartera ha pasado a un periodo temporal de vencimiento y por lo tanto se empieza a tornar en cartera de riesgo.

Al aplicar el análisis comparativo a la Cartera de Crédito se registró un incremento del 4,72% en valores relativos lo que representa \$ 202.717,52 de incremento; seguida de la cartera de microcrédito por vencer con el 174,97%, evidenciando el incremento de demanda en la creación de Microempresas las mismas que contribuyen al desarrollo de la parroquia Vilcabamba. Por otro lado, dentro de los préstamos de Consumo Prioritario Vencida se puede determinar que existió un incremento en este rubro especialmente en los créditos concedidos de 181 a 270 días con un porcentaje del 180,58%, aumentando así el valor de la cartera de crédito analizada.

Seguidamente la Provisión para créditos incobrables representa el 40,81%; la provisión para la cartera de crédito de consumo prioritario incrementó en el 27,95%; la de inmobiliario disminuyó el 64,27%; la de microcrédito aumento en un 406,08%, esto se debe principalmente a las políticas establecidas por la institución destinada a cubrir las deficiencias en la recuperación de los créditos concedidos.

Así mismos los índices de morosidad presentan el 2,20% de morosidad bruta en los dos periodos analizados respectivamente; además el índice de morosidad de cartera de créditos de consumo prioritario es del 37,45% en el año 2019 y del 62,17% en el 2020 superior a la del año anterior; los indicadores de cartera microcrédito es del 0,00% en el año 2019 y del 0,51% en el año 2020 dando como resultado un valor superior al año 2019. El índice de cobertura de provisiones para cartera improductiva es de 187,33% y del 255,64% respectivamente lo que indica que los créditos improductivos son irrecuperables.

La demanda de asignación de créditos ha ido incrementando por lo que la cooperativa debe tomar las medidas que le permitan de manera segura salvaguardar los recursos de sus asociados y asegurando así su continuidad.

Conclusiones

- La estructura económica y financiera que presenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA sucursal Vilcabamba, se muestra sólida y equilibrada en los dos periodos analizados de acuerdo a la aplicación de herramientas financieras a través del cual se pudo determinar que el área que requiere mayor atención es Cartera de Crédito ya que es la mayor fuente de ingresos.
- La liquidez que mantiene la Cooperativa en los periodos analizados es favorable, es decir conserva la capacidad financiera necesaria para generar flujos de fondos y así responder por sus compromisos a corto plazo, tanto operativos como financieros.
- Las variaciones que presenta la Cooperativa de un periodo a otro respecto a cartera de crédito, muestran la disminución en la colocación de nuevos créditos en sus distintos segmentos, lo que repercute proporcionalmente en los ingresos generados, situación que afecta la rentabilidad esperada por productos o servicios prestados a sus asociados.

Recomendaciones

- A los Directivos, proporcionar los productos y servicios de intermediación financiera con la finalidad de captar nuevos socios; y, desarrollar estrategias financieras que le permitan mantener un porcentaje adecuado de inversiones en bancos y otras instituciones financieras como reservas secundarias de liquidez.
- Mejorar las estrategias de captación de inversiones de nuevos socios que permitan mantener sus depósitos a la vista como a plazo en la cooperativa a través de atractivas tasas de intereses, con el propósito de canalizar estos fondos en la colocación de créditos y afianzar los ingresos de la cooperativa.
- Elaborar el Análisis Horizontal ya que ayuda a determinar las variaciones generadas de años anteriores que orientan a desarrollar estrategias necesarias para optimizar la captación de inversiones, así como la colocación de las mismas, permitiendo obtener resultados que fortalezcan la rentabilidad de la Cooperativa.

7. Discusión

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE - LOJA, en los últimos periodos económicos no ha realizado análisis financieros, por lo que la toma de decisiones está basada en los resultados obtenidos en sus estados financieros sin elaborar ningún tipo de análisis con la finalidad de determinar deficiencias, ya que el análisis financiero es una herramienta efectiva y eficaz de evaluación del desempeño económico y financiero empresarial a lo largo de un periodo contable y comparación de resultados es por ello que se requiere que la cooperativa establezca de forma indispensable el análisis financiero a sus Estados Financieros para sustentar la toma de decisiones de acuerdo a datos reales y verificables.

En base a las situación antes mencionada, se realizó el análisis de Cartera de Crédito y de cada rubro que la conforma, una vez desarrollado el análisis se obtuvo como resultado que la cartera de crédito con mayor preferencia es consumo prioritario en los dos periodos evaluados respectivamente, en el año 2020 microcrédito se posesiono como la segunda cartera de crédito con más demanda ya que incremento en un 174,97% lo que significa que la cooperativa ha ido adaptándose a las necesidades crediticias de la ciudadanía, a través de ello también se pudo determinar que el activo más representativo es Cartera de Crédito ya que es la fuente de ingresos de la Cooperativa; también se constató que la estructura económica está conformada en su mayoría por intereses y descuentos ganados, y gastos de operación, lo que evidencia que la entidad está cumpliendo con sus actividades de intermediación financiera.

Al realizar el análisis horizontal se determinó que, con respecto a Cartera de Crédito, la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA sucursal Vilcabamba, obtuvo un incremento del 4,72% entre el periodo 2019 y el 2020, por lo que se puede decir que a pesar de la crisis económica que atraviesa el país a causa del COVID-19, logro mantenerse y colocar nuevos créditos, lo ideal sería que conserve sus clientes y en lo posible captar nuevos clientes, la cooperativa no cuenta con personal exclusivo para mantener una adecuada administración y seguimiento de Cartera de Crédito, lo cual le permitirá tomar a tiempo decisiones contables y financieras coherentes y acertadas.

En cuanto a la aplicación de Indicadores Financieros, la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA sucursal Vilcabamba refleja índices que deben ser tomados en cuenta para la toma de decisiones. El indicador de morosidad cartera de consumo prioritario es el índice que merece mayor atención ya que presenta un incremento del 24,72% seguido del indicador de cartera

improductiva microcrédito con el 0,51%, las provisiones también han incrementado en un 68,31% y finalmente morosidad de cartera de crédito se mantiene estos indicadores además de mostrar la morosidad de cartera también permiten hacer una comparación entre los periodos económicos lo que significa que existió un aumento de morosidad de cartera siendo lo más coherente que en cada periodo transcurrido se recupere cartera de crédito improductiva, se requiere que la cooperativa establezca políticas donde se pueda tener mayor probabilidad de recuperar los valores al momento de la colocación de créditos.

8. Conclusiones

Luego de haber analizado la situación administrativa - financiera de la Cartera de Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA sucursal Vilcabamba, se concluye lo siguiente:

- El Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA sucursal Vilcabamba, se muestra sólida y equilibrada en los dos periodos analizados año 2019 y 2020 de acuerdo a la aplicación de herramientas financieras a través del cual se pudo determinar que el área que requiere mayor atención es Cartera de Crédito ya que es la mayor fuente de ingresos.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE – LOJA sucursal Vilcabamba ofrece varias clases de créditos como son: consumo prioritario que va dirigido a personas naturales para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, el crédito inmobiliario destinado para la construcción, remodelación y adquisición de vivienda propia, en cuanto al microcrédito su destino es financiar actividades en pequeña escala y el crédito de consumo ordinario es otorgado a personas naturales para la adquisición o comercialización de vehículos livianos, de los cuales la cartera de crédito de consumo prioritario refleja el mayor porcentaje del total de Cartera de Crédito ya que en el año 2019 refleja un valor de \$ 3.588.225,28, y en el año 2020 se muestra un saldo de \$ 3.358.804,49 el mismo que disminuyo en un 6,39%, de igual manera se sigue posicionando como el crédito con la más alta aceptación por la población de la parroquia Vilcabamba debido a que es un sector consumista.
- Mediante la elaboración del Análisis Financiero da como resultado una base equilibrada para el año 2019 y 2020, exponiendo que la mayor parte de los activos están constituidos por Cartera de Crédito con un valor de \$ 4.297.383,01 que representa el 71,04% y \$ 4.500.100,53 que equivale al 72,09% respectivamente los mismos que son financiados eficientemente por Obligaciones con el Público.
- El análisis comparativo de la cartera de crédito refleja un incremento de \$ 202.717,52 lo que equivale al 4,72% en la cartera de crédito global debido a que la cooperativa unifico las tasas de interés para el crédito de consumo prioritario y microcrédito a un 15,04% para fomentar la cultura financiera en los clientes y así direccionen los recursos de forma

adecuada, en la cual los créditos de microcrédito incrementaron significativamente con un valor de \$ 542.295,34 en un 174,97%, los créditos otorgados al financiamiento de viviendas disminuyeron obteniendo un valor de \$ 3.913,79 en un 69,08%; la cartera de crédito de consumo prioritario vencida incremento dando como saldo un valor de \$ 21.578,90 con el 63,35% lo cual es negativo ya que incrementa el riesgo crediticio de no poder recuperar los montos de cartera vencida.

- La cooperativa refleja un nivel de morosidad del 2,20% en los dos periodos analizados debido a la crisis económica que hasta la actualidad atraviesa el país a causa del COVID-19; así como también la falta de personal capacitado para el manejo de este producto que trae como consecuencia el arrastre de saldos pendientes de recuperación y por ende una perdida para la cooperativa a consecuencia de que pasa a ser un dinero que no está siendo productivo.

9. Recomendaciones

De acuerdo a cada una de las conclusiones descritas, se plantea a continuación las siguientes recomendaciones:

- Utilizar herramientas financieras que permitan a los directivos de la cooperativa conocer la realidad económica y financiera para tomar las medidas necesarias en pro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.
- De acuerdo a la cartelera de créditos de la cooperativa se recomienda continuar operando con los mismos segmentos de crédito y de ser posible reconsiderar la tasa de interés en los créditos de consumo prioritario y microcrédito con la finalidad de brindar ayuda a la colectividad.
- Aplicar capacitaciones para los oficiales de crédito, ya que el seguimiento, control y eficiencia en la asignación y recuperación de los recursos que estos realizan se verá reflejado en una cartera sana y productiva, evitando el riesgo crediticio.
- Mejorar los niveles de liquidez promocionando en el medio en el cual opera las cuentas de ahorro y certificados de depósitos a plazo, con la finalidad de fomentar en la ciudadanía la cultura del ahorro y la confianza en la cooperativa.
- Se recomienda mejorar las políticas para la recuperación de cartera, mediante la aplicación de un sistema eficiente de cobranza que permita disminuir los niveles de morosidad.

10. Bibliografía

- ACI-UE. (2020). MAPEO COOPERATIVO: DATOS ESTADÍSTICOS. *INFORME NACIONAL ECUADOR*, 4.
- Aguilera , M., & Tamayo, M. (2010). *Repositorio Universidad Nacional de Loja*. Obtenido de EVALUACIÓN Y ANÁLISIS DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE-LOJA PERIODO 2008-2009, Propuesta Alternativa: file:///C:/Users/Equipo/Downloads/TESIS%20BIBLIOTECA.pdf
- Anaya, H. O. (2018). *Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera (Décimo Sexta Edición ed.)*. Colombia: Editorial Nomos Impresores.
- Baena, D. (2010). *Análisis Financiero: Enfoque y Proyecciones*. Bogotá-Colombia: Ecoe Ediciones.
- Block, S., Hirt, G., & Danielsen, B. (2011). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: McGrawHill.
- Bravo, M. (2015). *Contabilidad General*. Quito-Ecuador: Editorial Escoba.
- Calvo, A., Parejo, J. A., Rodríguez, L., & Cuervo, À. (2014). *Manual del Sistema Financiero Español*. Barcelona, España: Planeta, S. A.
- Carvalho, J. (2010). *Estados Financieros Normas para su Preparación y Presentación 2da. ed.* Bogotá-Colombia: ECOE Ediciones.
- Chiriboga, L. A. (2014). *Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria*. Quito-Ecuador.
- Código Orgánico Monetario y Financiero*. (12 de agosto de 2018). Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/COMF.pdf

Constitución de la República del Ecuador 2008. (25 de enero de 2021). Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf

Delgado, S. C. (2016). *Aplicación de los Intereses Pasivos y Activos*. Obtenido de <https://www.eumed.net/libros-gratis/2016/1502/marco-legal.htm>

Dueñas, R. (2008). *Introducción al Sistema Financiero y Bancario*. Bogotá-Colombia: International University System.

Ecuador web design . (06 de enero de 2015). Obtenido de Guía Informativa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: https://issuu.com/alelozanocazar/docs/seps_folleto_web_23646c2c1bead4

Espejo, L. B. (2013). *Contabilidad General*. Loja-Ecuador.

Estupiñán Gaitán, R. (2008). *Control Interno y Fraudes con Base en los Ciclos Transaccionales 2da. ed.* Bogotá-Colombia: Ecoe Ediciones.

Estupiñán, O. (2020). *Análisis Financiero y de Gestión*. Bogotá-Colombia: ECOE Ediciones.

Gaitán, R. E. (2020). *Análisis Financiero y de Gestión (Segunda Edición ed.)*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.

GestioPolis.com. (17 de septiembre de 2002). *¿Qué es una sociedad cooperativa?* Obtenido de Principales características: <https://www.gestiopolis.com/que-es-una-sociedad-cooperativa-principales-caracteristicas/>

Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Editorial Person.

González, V. P. (2016). *Contabilidad Bancaria* . Obtenido de <https://www.solocontabilidad.com/bancaria/cartera-creditos>

Grijalva, W. M. (2013). *Historia del Cooperativismo en el Ecuador*. Quito - Ecuador: Editogran S.A. .

Haro, A. d. (2008). *Medición y Control de Riesgos Financieros 3a. ed.* México: Limusa.

Ley de Cooperativas. (29 de agosto de 2001). Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria . (28 de abril de 2011). Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Orga%CC%81nica-de-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria.pdf

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (23 de octubre de 2018). Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>

López, P., & González, S. (2008). *Gestión Bancaria.* Madrid - España: McGraw-Hill.

Mican, S. P. (2017). *Herramientas de Análisis Financieros como Instrumento de Gestión para la Toma de Decisiones en las PYMES colombianas Bogotá.* Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17322/PachonMicanSandraMireya2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

Moreno, A. P. (2000). *Análisis e Interpretación de Estados Financieros.* México: ECAFSA.

Nota Metodológica sobre las Estadísticas Monetarias y Financieras: Nueva Segmentación de Crédito. (2015). Obtenido de https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMensual/m1967/nota_monetaria.pdf

Ordóñez Granda, E. M., Narváez Zurita, C. I., & Erazo Álvarez, J. C. (19 de mayo de 2020). *El Sistema Financiero en Ecuador.* Obtenido de [file:///C:/Users/Equipo/Downloads/Dialnet-ElSistemaFinancieroEnEcuadorHerramientasInnovadora-7439111%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/Equipo/Downloads/Dialnet-ElSistemaFinancieroEnEcuadorHerramientasInnovadora-7439111%20(2).pdf)

- Pinzon, M. A. (2018). *Análisis y Evaluación de Cartera* . Obtenido de <https://www.buenastareas.com/ensayos/Cartera/4881645.html>
- Prieto Hurtado, C. A. (2010). *Análisis Financiero*. Bogotá - Colombia: FOCO Ediciones,.
- Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras*. (s.f.). Obtenido de EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS: <https://servdmzw.asfi.gob.bo/circular/Anexos/T05/C01/T05C01A01.pdf>
- Reyes, H. (2012). *Administración de Riesgos Medición, Seguimiento, Analisis y Control*. Quito.
- Ross, S. A. (2014). *Fundamentos de Finanzas Corporativas 9a. ed*. México: McGraw-Hill.
- Salas, E. T. (2015). *Operaciones Bancarias*. Loja-Ecuador: Ediloja.
- Sarango Rueda, J. (2018). *Análisis Financiero a la "Cooperativa de Ahorro y Crédito"* . Obtenido de Universidad Nacional de Loja: <file:///C:/Users/Equipo/Downloads/JACKELINE%20ANABEL%20SARANGO%20RUEDA.pdf>
- Solórzano García, M., & Vallejo Alonso, B. (2013). *Gestión Patrimonial y Banca Privada*. Obtenido de <https://www.edicionespiramide.es/libro.php?id=3544944>
- Stickney, C., Weil, R., Schipper, K., & Francis, J. (2012). *Contabilidad Financiera*. Argentina: Cengage Learning.
- Superintendencia de Bancos y Seguros*. (2011). Obtenido de Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. (s.f.). Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria* . (2016). Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/interna-npe?12205>

Trujillo, D., Diaz, G., Molina, L., & Herrera, Y. (11 de mayo de 2018). *DGLY CONTABLE*.
Obtenido de Contabilidad y Finanzas:
<https://dglycontable.wordpress.com/2018/05/11/analisis-horizontal-y-vertical/>

Vázquez, C. (2015). *Guía del Emprendedor Cooperativo*. San Luis: Bamba Estudio Creativo.

Villegas, S. A. (12 de julio de 2015). *Créditos financieros*. Obtenido de
<https://www.gestiopolis.com/creditos-financieros/>

Zhanay, M. (2013). ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS .
Loja-Ecuador.

11. Anexos

Anexo 1. Autorización de la Cooperativa

Loja, 27 de septiembre del 2021

En respuesta de Of.No.596-GA-CCA-FJSA-UNL



Mgtr. Dunia Yaguache Maza
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.
Ciudad. -

De mi consideración:

Por medio del presente en calidad de Gerente de Sucursal de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE – LOJA SUCURSAL VILCABAMBA y en contestación a anteriormente enunciado de fecha del 24 de septiembre del 2021, me dirijo con la finalidad de comunicar que se autoriza a la Srta. YULISSA ELIZABETH JARAMILLO CAJAMARCA portadora de la cédula de identidad N° 1150224598 a realizar su Proyecto y Tesis en la Cooperativa de Ahorro y Crédito a la que represento, con el tema denominado: ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE – LOJA SUCURSAL VILCABAMBA PERIODO 2019 - 2020, Trabajo de Titulación que le habilitará para la obtención del Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, Contador Público – Auditor.

Sin otro particular me suscribo de usted, autorizando a la peticionaria dar uso del presente para los fines relacionados con su titulación.

Atentamente,




EMPRESA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE LOJA LTDA.
ING. Carlos Galán
GERENTE SUCURSAL VILCABAMBA



Nota.- Si este documento presentase algún tipo de adulteración en su contenido pierde toda validez.

Casa Matriz: Colón 154-51 y Sucre (esq.) Telfs.: 07 2576638 / 07 2577298 / 07 2573697 / 07 2561898 Loja – Ecuador
Centro Médico: Sucre y Colón / 07 2577 298 Agencia Sur: Av. Universitaria entre Calles y Carimanga / 07 2581-507 Agencia Norte: Guayaquil y Esmeraldas / 07 2570-205 Agencia San Sebastián: Bernardo Valdivieso entre Mercedillo y Lourdes / 07 2580-866 Sucursales: Puerto de la Ciudad: Av. Cuxibamba 85-20 y Cañar junto al edificio Vista Real Telf.: 07 2580-028 Alamor: Telf.: 07 2680-295 Catacocha: Telf.: 07 2683-163 Carimanga: Telf.: 07 2687-742 Catamayo: Telf.: 07 2676-527 Saraguro: Telf.: 07 2200-132 Yantzaza: Telf.: 07 2301-084 Balsas: Telf.: 07 2517-403 Malacatos: Telf.: 07 2673-231 Vilcabamba: Telf.: 07 2640-081 Macará: Telf.: 07 2696-114 Pindal: Telf.: 07 2553-326

Anexo 2. Registro Único de Contribuyentes (RUC)

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES		SRI ...le hace bien al país!	
NÚMERO RUC:	1190075539001		
RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE LOJA LTDA.		
NOMBRE COMERCIAL:	CACPE LOJA		
REPRESENTANTE LEGAL:	PIEDRA ARMIJOS JORGE OSWALDO		
CONTADOR:	PARDO OCHOA SUSANA MARIBEL		
CLASE CONTRIBUYENTE:	ESPECIAL		
TIPO DE CONTRIBUYENTE:	POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO		
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI	CALIFICACIÓN ARTESANAL:	S/N
NÚMERO:	S/N		
FEC. NACIMIENTO:		FEC. INICIO ACTIVIDADES:	08/01/1991
FEC. INSCRIPCIÓN:	15/10/1991	FEC. ACTUALIZACIÓN:	11/04/2018
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		FEC. REINICIO ACTIVIDADES:	
ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL			
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.			
DOMICILIO TRIBUTARIO			
Provincia: LOJA Canton: LOJA Parroquia: EL SAGRARIO Calle: COLON Numero: 154-51 Intersección: SUCRE Piso: 0 Referencia ubicación: FRENTE A LA EMPRESA PUBLICA CORREOS DEL ECUADOR Fax: 072577298 Teléfono Trabajo: 072577298 Email: secretaria@copoloja.fin.ec			
DOMICILIO ESPECIAL			
S/N			
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS			
<ul style="list-style-type: none"> * ANEXO MOVIMIENTO INTERNACIONAL DE DIVISAS (MID) * ANEXO RELACION DEPENDENCIA * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA 			
<p><i>Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulta en www.sri.gov.ec.</i></p> <p><i>Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.</i></p> <p><i>Recuerda que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.</i></p>			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	17	ABIERTOS	17
JURISDICCIÓN	\ ZONA 7\ LOJA	CERRADOS	0
			
Código: RIMRUC2018000785680			
Fecha: 12/04/2018 09:58:29 AM			



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NÚMERO RUC:
RAZÓN SOCIAL:

1190075539001
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE LOJA LTDA.

No. ESTABLECIMIENTO: 005 Estado: ABIERTO - LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT.: 01/10/1999
NOMBRE COMERCIAL: CACPE LOJA SUCURSAL CATAMAYO FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:
ACTIVIDAD ECONÓMICA:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
Provincia: LOJA Canton: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO Calle: BOLIVAR Numero: SN Interseccion: PRIMERO DE MAYO Referencia: FRENTE A LA ESCUELA GABRIELA MISTRAL NUMERO UNO Telefono Trabajo: 072676527 Email: secretaria@cacpe Loja.fin.ec

No. ESTABLECIMIENTO: 006 Estado: ABIERTO - LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT.: 01/10/1999
NOMBRE COMERCIAL: CACPE LOJA SUCURSAL CARIAMANGA FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:
ACTIVIDAD ECONÓMICA:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
Provincia: LOJA Canton: CALVAS Parroquia: CARIAMANGA Calle: AV LOJA Numero: SN Interseccion: BERNARDO V ALDIVIESO Referencia: FRENTE AL REDONDEL EL BAÑO DEL INCA Telefono Trabajo: 072577298 Telefono Trabajo: 072687742 Email: smpardo@cacpe Loja.fin.ec

No. ESTABLECIMIENTO: 007 Estado: ABIERTO - OFICINA FEC. INICIO ACT.: 26/10/2000
NOMBRE COMERCIAL: CACPE LOJA SUCURSAL VILCABAMBA FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:
ACTIVIDAD ECONÓMICA:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
Provincia: LOJA Canton: LOJA Parroquia: VILCABAMBA (VICTORIA) Calle: BOLIVAR Numero: 12-09 Interseccion: LUIS FERNANDO DE LA VEGA Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 072640081 Email: secretaria@cacpe Loja.fin.ec Web: WWW.CACPELOJA.FIN.EC

No. ESTABLECIMIENTO: 008 Estado: ABIERTO - OFICINA FEC. INICIO ACT.: 26/09/2002
NOMBRE COMERCIAL: CACPE LOJA SUCURSAL SARAGURO FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:
ACTIVIDAD ECONÓMICA:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
Provincia: LOJA Canton: SARAGURO Parroquia: SARAGURO Calle: EL ORO Numero: SN Interseccion: JOSE MARIA VIVAR Y LOJA Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Email: secretaria@cacpe Loja.fin.ec Telefono Trabajo: 072200132



Código: RIMRUC2018000785680
Fecha: 12/04/2018 09:58:29 AM

Anexo 3. Estados Financieros Legalizados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA
BALANCE GENERAL INTERNO (EN LINEA) Pag:1

Oficina : 12 SUCURSAL VILCABAMBA
 Fecha : 12/31/2019

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Saldo:
1	ACTIVO	6,049,201.13
11	FONDOS DISPONIBLES	152,456.66
1101	CAJA	95,029.58
110105	Efectivo	94,929.58
11010501	BOVEDA	77,449.58
11010503	Efectivo en atms	17,480.00
110110	Caja chica	100.00
1103	Bancos y otras instituciones financ	47,637.08
110310	Bancos e instituciones financieras	47,637.08
11031001	Bco Loja Ah Vilcabamba 2901531393	47,637.08
1105	Remesas en transito	9,790.00
110505	Del pais	9,790.00
11050501	Cheques de Otras PLazas	9,790.00
14	CARTERA DE CREDITOS	4,297,383.01
1402	Cartera de credito de consumo por	3,588,225.28
140205	De 1 a 30 dias	101,956.88
140210	De 31 a 90 dias	176,982.89
140215	De 91 a 180 dias	253,391.14
140220	De 181 a 360 dias	453,065.21
140225	De mas de 360 dias	2,602,829.16
1403	Cartera de credito inmobiliario por	5,665.43
140305	De 1 a 30 dias	310.32
140310	De 31 a 90 dias	631.81
140315	De 91 a 180 dias	965.05
140320	De 181 a 360 dias	2,006.61
140325	De mas de 360 dias	1,751.64
1404	Cartera de microcredito por vencer	309,938.85
140405	De 1 a 30 dias	6,215.38
140410	De 31 a 90 dias	11,243.66
140415	De 91 a 180 dias	16,667.41
140420	De 181 a 360 dias	32,576.50
140425	De mas de 360 dias	243,235.90
1426	Cartera de credito de consumo que n	56,900.33
142605	De 1 a 30 dias	7,123.27
142610	De 31 a 90 dias	5,277.32
142615	De 91 a 180 dias	5,973.97
142620	De 181 a 360 dias	11,117.82
142625	De mas de 360 dias	27,407.95
1450	Cartera de credito de consumo venci	34,064.60
145005	De 1 a 30 dias	1,677.32
145010	De 31 a 90 dias	4,840.20
145015	De 91 a 180 dias	4,681.00
145020	De 181 a 270 dias	8,179.87
145025	De mas de 270 dias	14,686.21
1499	(Provisiones para creditos incobrab	-170,403.80
149910	(Cartera de credito de consumo)	-146,241.64
149915	(Cartera de credito inmobiliario)	-67.65
149920	(Cartera de microcreditos)	-5,907.37
149987	(Provisiones no reversadas por requ	-3,223.69
14998710	(Cartera de crédito de consumo)	-3,223.69
149989	(Provision generica voluntaria)	-6,133.24
16	CUENTAS POR COBRAR	40,739.05
1603	Intereses por cobrar de cartera de	40,739.05
160310	Cartera de credito de consumo	32,822.35
160315	Cartera de credito inmobiliario	48.98
160320	Cartera de microcredito	3,746.60
1614	Pagos por cuenta de socios	142.00
161430	Gastos judiciales	142.00
16143001	Cartera Judicial	142.00
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	-142.00
169910	(Provision para otras cuentas por c	-142.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	12,683.19
1805	Muebles, enseres y equipos de ofici	23,370.69
180505	Muebles de Oficina	17,815.92
180510	Equipos de Oficina	4,753.17
180515	Enseres de Oficina	801.60
1806	Equipos de computacion	35,646.74
180605	Equipos de Computacion	29,800.44
180610	Equipos de Comunicacion	5,846.30
1890	Otros	13,576.46
189005	Otros (Enseres no Depreciab)	143.83
189035	Equipos de Seguridad	13,432.63
1899	(Depreciacion acumulada)	-59,910.70
189915	(Muebles, enseres y equipos de ofic	-14,721.67
18991505	(Muebles de Oficina)	-11,336.77

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA
BALANCE GENERAL INTERNO (EN LINEA)

Pag:2

Oficina : 12 SUCURSAL VILCABAMBA
Fecha : 12/31/2019

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Saldo:
18991510	(Equipos de Oficina)	-2,970.84
18991515	(Enseres de Oficina)	-414.06
189920	(Equipos de computacion)	-35,084.29
18992005	(Equipos de Computacion)	-29,245.00
18992010	(Equipos de Comunicacion)	-5,839.29
189940	(Otros)	-10,104.74
18994035	(Equipos de Seguridad)	-10,104.74
19	OTROS ACTIVOS	1,545,939.22
1905	Gastos diferidos	317.37
190520	Programas de computacion	2,141.61
190599	(Amortizacion acumulada gastos dife	-1,824.24
19059920	(Programas de Computacion)	-1,824.24
1908	Transferencias internas	1,545,621.85
190805	TRANSFERENCIAS INTERNAS	1,545,621.85
1990	Otros	134.40
199015	Depositos en garantia y para import	134.40
19901501	(LINEA TELEFONO)	134.40
1999	(Provision para otros activos irrec	-134.40
199990	(Provision para otros activos)	-134.40
2	PASIVOS	-5,767,905.98
21	OBLLIGACIONES CON EL PUBLICO	-5,631,721.20
2101	Depositos a la vista	-1,659,137.96
210135	Depositos de ahorro	-1,641,163.71
21013501	AHORROS A LA VISTA	-1,493,089.76
21013503	AHORRO BLOQUEOS	-9,485.64
21013511	AHORRO A LA VISTA	-138,588.31
210150	Depositos por confirmar	-17,974.25
2103	Depositos a plazo	-3,972,583.24
210305	De 1 a 30 dias	-538,726.53
210310	De 31 a 90 dias	-894,079.48
210315	De 91 a 180 dias	-832,943.38
210320	De 181 a 360 dias	-1,430,537.39
210325	De mas de 361 dias	-276,296.46
25	CUENTAS POR PAGAR	-135,814.78
2501	Intereses por pagar	-66,414.37
250115	Depositos a plazo	-66,414.37
2503	Obligaciones patronales	-30,592.34
250310	Beneficios Sociales	-1,026.67
25031005	Decimo Tercero	-357.12
25031010	Decimo Cuarto	-656.60
25031015	Vacaciones	-12.95
250325	Participacion a empleados	-9,194.43
25032505	UTILIDADES TRABAJADORES	-9,194.43
250390	Otras	-20,371.24
25039002	Provision para jubilacion patronal	-16,229.42
25039003	Indemnizaciones Laborales	-4,141.82
2505	Contribuciones, impuestos y multas	-14,338.59
250505	Impuesto a la renta	-14,338.59
2590	Cuentas por pagar varias	-24,469.48
259090	Otras cuentas por pagar	-24,469.48
25909004	SEGURO DESGRAVAMEN	-20,012.17
25909023	BCNO SOLIDARIO	-4,457.31
29	OTROS PASIVOS	-370.00
2990	Otros	-370.00
299005	Sobrantes de Caja	-170.00
29900502	Sobrantes de Cajeros Atm	-170.00
299090	Varios	-200.00
29909010	Depositos no Identificados	-200.00
3	PATRIMONIO	-281,295.15
31	CAPITAL SOCIAL	-56,685.27
3103	Aportes de socios	-56,685.27
310305	APORTES SOCIOS	-56,685.27
33	RESERVAS	-186,636.84
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-146,544.41
330105	Reserva Legal Irrepartible	-39,300.85
330110	Aporté de los Socios x capitalizac	-107,243.56
3303	Especiales	-40,042.04
330310	Para futuras capitalizaciones	-40,042.04
3305	Revalorizacion del patrimonio	-50.39
330505	Sin Restriccion	-50.39
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-209.84
3401	Otros aportes patrimoniales	-209.84
340105	Reservas de Educacion	-104.92
340110	Reservas de Prev.y Asist.Social	-104.92
36	RESULTADOS	-37,763.20

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA
 BALANCE GENERAL INTERNO (EN LINEA)

Pag:3

Oficina : 12 SUCURSAL VILCABAMBA
 Fecha : 12/31/2019

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Saldo:
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	-37,763.20
360305	Utilidad o Excedente	-37,763.20
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	63,288.90
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	17,285.76
710310	Cartera de creditos	17,285.76
71031010	Cartera de creditos de consumo prio	17,285.76
7105	Operaciones activas con empresas vi	9,716.20
710510	Cartera de creditos	9,716.20
7107	Cartera de creditos y otros activos	14,514.32
710710	Cartera de credito de consumo	14,514.32
7109	Intereses, comisiones e ingresos en	21,772.62
710910	Cartera de credito de consumo	11,015.71
710990	Otros	10,756.91
71099005	INTERESES DE MORA	10,756.91
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-63,288.90
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-17,285.76
720310	Cartera de creditos	-17,285.76
72031010	Cartera de creditos de consumo prio	-17,285.76
7205	Operaciones activas con empresas vi	-9,716.20
720510	Cartera de Credito	-9,716.20
7207	Cartera de creditos y otros activos	-14,514.32
720710	Consumo prioritario	-14,514.32
7209	Intereses en suspenso	-21,772.62
720910	Cartera de creditos de consumo prio	-11,015.71
720990	OTROS	-10,756.91
72099005	INTERESES EN MORA	-10,756.91
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	10,951,745.78
7301	Valores y bienes recibidos de terce	10,942,388.86
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	5,948,120.00
73011001	PAGARES	5,948,120.00
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	4,994,268.86
7314	Provisiones constituidas	9,356.92
731421	Provision generica voluntaria carte	6,133.23
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-10,951,745.78
7401	Valores y bienes recibidos de terce	-10,942,388.86
740110	Documentos en garantia	-5,948,120.00
74011001	PAGARES	-5,948,120.00
740120	Bienes inmuebles en garantia	-4,994,268.86
7414	Provisiones constituidas	-9,356.92
741421	Provision generica voluntaria carte	-6,133.23



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE LOJA LTDA.
 Ing Carlos Galán
 GERENTE SUCURSAL VILCABAMBA

ESTADO ANALITICO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
(EN DOLARES)

FORM No. 501

ENTIDAD INFORMANTE : COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA CODIGO OFICINA : 1009
OFICINA : SUCURSAL VILCABAMBA MES DE DICIEMBRE DE 2019

CUENTA	NOMBRE	SALDO
4	CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS	
4	GASTOS	643,975.18
41	INTERESES CAUSADOS	310,917.92
4101	Obligaciones con el publico	307,384.32
410115	Depósitos de ahorro	18,952.80
41011510	AHORROS A LA VISTA	18,952.80
410130	Depósitos a plazo	288,431.52
4103	Obligaciones financieras	3,533.60
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del se	3,533.60
41031001	FINANCOOP	3,533.60
42	COMISIONES CAUSADAS	13.12
4290	Varias	13.12
429001	Mantenimiento cuentas bancarias	13.12
44	PROVISIONES	64,099.51
4402	Cartera de créditos	64,099.51
440220	Crédito de consumo prioritario	59,947.11
440240	Microcrédito	4,152.40
45	GASTOS DE OPERACION	268,935.63
4501	Gastos de personal	124,613.35
450105	Remuneraciones mensuales	64,431.24
45010505	Sueldos	61,237.72
45010515	Incentivo	3,193.52
450110	Beneficios sociales	8,866.22
45011010	Decimo Tercer Sueldo	6,443.48
45011015	Decimo Cuarto Sueldo	2,422.74
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	264.00
45011505	Representación Funcionarios	264.00
450120	Aportes al IESS	10,931.39
450130	Pensiones y jubilaciones	5,857.85
450135	Fondo de reserva IESS	6,470.74
450190	Otros	27,791.91
45019005	Gasto asist Medica Empleados	1,170.82
45019010	Horas Extras	1,930.01
45019020	Lunch	5,239.48
45019030	Capacitación Funcionarios	991.99
45019045	Viáticos y Movilizac Funcionr y Empleados	695.38
45019052	Refrigerio y atención Empleados	152.54
45019053	Uniformes	31.36
45019056	Indemnizaciones	1,897.60
45019060	Vacaciones	1,837.23
45019061	Subsidio de Antigüedad	13,845.50
4502	Honorarios	21,413.65
450205	Directores	10,938.09
45020505	Dietas consejo vigilancia	3,048.75
45020510	Dietas Consejo Adm.	7,889.34
450210	Honorarios profesionales	10,475.56
45021005	Gerente General	7,788.49
45021010	Honorarios a Profesionales	1,365.47
45021015	Auditoria Externa	1,321.60
4503	Servicios varios	50,998.45
450305	Movilización, fletes y embalajes	1,398.02
450310	Servicios de guardiana	14,994.92
450315	Publicidad y propaganda	4,506.91
45031505	Publicidad televisiva	2,252.59
45031510	Publicidad radial	2,254.32
450320	Servicios básicos	8,273.76
45032005	Energía Eléctrica	1,673.08
45032015	Telecomunicaciones	4,640.36
45032020	Internet	1,008.00
45032030	Consumo telefónico	952.32
450325	Seguros	2,553.22
45032504	DINERO Y VALORES	1,926.60
45032505	Fidelidad	275.72
45032511	Incendio	242.91

45032512	Robo	28.99
45032514	Equipo Electrónico	63.16
45032515	Responsabilidad Civil	15.84
450330	Arrendamientos	10,956.60
450390	Otros servicios	8,315.02
45039010	Servicios Especializados	5,390.71
45039015	Transporte Dinero	497.54
45039025	Centrales de Riesgo	1,144.16
45039030	Atención y Refrigerio Directivos	50.44
45039035	Viáticos Moviliz Capacitac Directivos	1,232.17
4504	Impuestos, contribuciones y multas	6,701.58
450410	Impuestos Municipales	717.41
450415	Aportes a la SEPS	5,135.47
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	514.09
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	334.61
45049006	Aportes Icored	334.61
4505	Depreciaciones	13,229.68
450510	Bienes no utilizados por la institución	6,500.70
450515	Edificios	2,646.99
45051501	Edificios	2,646.99
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,384.26
45052505	Muebles de Oficina	957.57
45052510	Equipos de Oficina	346.53
45052515	Enseres de Oficina	80.16
450530	Equipos de computación	936.52
45053005	Equipos de Computación	362.51
45053010	Equipos de Comunicación	574.01
450590	Otros	1,761.21
45059035	Equipos de Seguridad	1,761.21
4506	Amortizaciones	1,263.35
450625	Programas de computación	1,263.35
4507	Otros gastos	50,715.57
450705	Suministros diversos	4,260.39
45070505	Suministros de Oficina	3,972.15
45070510	Suministros de Limpieza	288.24
450715	Mantenimiento y reparaciones	31,911.67
45071501	Manten Edificios y Locales	6,914.64
45071502	Manten Muebles Enseres y Equipos	8,480.14
45071503	Manten y Soporte Cobis	7,147.49
45071504	Combustibles y Lubricantes	20.01
45071505	Mantenimiento Vehiculo	118.87
45071506	Mantn Sinetcom-Uniplex-Software-Sonda	2,165.17
45071507	Emision y renov tarjetas debito	785.14
45071508	Mant sistemas informaticos	2,077.37
45071509	Gastos SMS ATMs	194.99
45071511	Mantenimiento Cajeros	4,007.85
450790	Otros	14,543.51
45079001	Publicaciones	12.00
45079005	Judiciales y Notariales	45.03
45079010	Suscripciones	939.06
45079020	Gastos de Asamblea	192.60
45079030	Atenciones a Terceros	4,179.77
45079031	No Deducibles	4,846.94
45079035	Gasto Gestion Cobranzas	830.78
45079045	Gastos Navidenos	3,497.33

47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	9.00
4790	OTROS	9.00
479010	Otras	9.00
47901005	Perdidas activos baja	9.00

TOT.CTAS.RESULTADO DEUDORAS 643,975.18

5 CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS

5 INGRESOS 705,271.40

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	653,783.41
5101	Depositos	198.88
510110	Depositos en instituciones financieras e instituciones del s	198.88
51011005	Int Ganados en Bcos e Instituc Financieras	198.88
5104	Intereses y descuentos de cartera de creditos	653,584.53
510410	Cartera de creditos de consumo prioritario	535,255.78
510415	Cartera de credito inmobiliario	776.03
510420	Cartera de microcredito	26,762.75
510426	Cartera de credito de consumo ordinario	85,539.87
510450	De mora	5,250.10

54	INGRESOS POR SERVICIOS	1,545.90
5490	Otros servicios	1,545.90
549005	Tarifados con costo maximo	51.85
54900503	Reposicion libreta x perdida, robo, deterioro	41.44
54900504	Cheques devueltos Nacionales	1.92
54900505	COSTO TRANSFERENCIAS SPI ENVIADOS	55.42
54900506	ESTADOS DE CUENTA POR OFICINA	246.66
54900507	Certificaciones y Referencias	807.30
54900509	Emission tarjeta de debito	280.37
54900514	RENOVACION PLASTICO T/D	40.71
54900515	REPOSICION T/D X PERDIDA, ROBO, DETERIORO	
-----		4,673.10
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,673.10
5590	Otros	4,673.10
559005	Ingresos Varios	
559010	Multas Funcionarios	
-----		45,268.99
56	OTROS INGRESOS	12,647.23
5604	Recuperaciones de activos financieros	12,647.23
560410	Reversion de provisiones	32,621.76
5690	Otros	1,358.56
569002	Transacc Ventanilla	1,358.56
56900205	Transacion-giros	29,834.66
569005	Ingresos Varios	1,428.54
569010	AVALUOS - MINUTAS	773.23
56901001	Avaluo Zona Urbana	385.68
56901002	Minutas De Constituci'n	
-----		705,271.40
TOT.CTAS.RESULTADO ACREEDORAS		61,296.22

PERDIDAS Y GANANCIAS		

GERENTE GENERAL

AUDITOR

CONTADOR



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE LOJA LTDA.
CACPE LOJA
Caja de Ahorro y Credito
Ing Carlos Galán
GERENTE SUCURSAL VILCABAMBA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA
BALANCE GENERAL INTERNO (EN LINEA)

Pag:1

Oficina : 12 SUCURSAL VILCABAMBA
Fecha : 12/31/2020

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Saldo:
1	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	6,242,352.93
1101	CAJA	234,350.93
110105	Efectivo	91,689.06
11010501	BOVEDA	91,589.06
11010503	Efectivo en atms	71,049.06
110110	Caja chica	20,540.00
1103	Bancos y otras instituciones financ	100.00
110310	Bancos e instituciones financieras	130,017.52
11031001	Bco Loja Ah Vilcabamba 2901531393	130,017.52
1104	Efectos de cobro inmediato	130,017.52
110401	Efectos de cobro inmediato	1,044.35
11040105	Cheques Locales	1,044.35
1105	Remesas en transito	1,044.35
110505	Del pais	11,600.00
11050501	Cheques de Otras PLazas	11,600.00
14	CARTERA DE CREDITOS	11,600.00
1402	Cartera de credito de consumo por	4,500,100.53
140205	De 1 a 30 dias	3,358,804.49
140210	De 31 a 90 dias	111,043.76
140215	De 91 a 180 dias	170,150.60
140220	De 181 a 360 dias	243,606.87
140225	De mas de 360 dias	438,115.03
1403	Cartera de credito inmobiliario por	2,395,888.23
140305	De 1 a 30 dias	1,751.64
140310	De 31 a 90 dias	344.11
140315	De 91 a 180 dias	1,051.21
1404	Cartera de microcredito por vencer	356.32
140405	De 1 a 30 dias	852,234.19
140410	De 31 a 90 dias	18,108.49
140415	De 91 a 180 dias	35,085.33
140420	De 181 a 360 dias	50,499.53
140425	De mas de 360 dias	98,547.45
1426	Cartera de credito de consumo que n	649,993.39
142605	De 1 a 30 dias	33,859.94
142610	De 31 a 90 dias	4,081.22
142615	De 91 a 180 dias	3,468.13
142620	De 181 a 360 dias	4,632.77
142625	De mas de 360 dias	6,295.20
1428	Cartera de microcredito que no dev	15,382.62
142805	De 1 a 30 dias	2,823.25
142810	De 31 a 90 dias	867.91
142815	De 91 a 180 dias	940.41
142820	De 181 a 360 dias	1,014.93
142825	De mas de 360 dias	1,014.93
1450	Cartera de credito de consumo venci	55,643.50
145005	De 1 a 30 dias	2,342.15
145010	De 31 a 90 dias	3,752.26
145015	De 91 a 180 dias	4,331.50
145020	De 181 a 270 dias	22,950.89
145025	De mas de 270 dias	22,266.70
1452	Cartera de microcredito vencida	1,533.34
145215	De 91 a 180 dias	806.69
145220	De 181 a 360 dias	726.65
1499	(Provisiones para creditos incobrab	-239,945.21
149910	(Cartera de credito de consumo)	-187,119.73
149915	(Cartera de credito inmobiliario)	-24.17
149920	(Cartera de microcreditos)	-29,896.00
149987	(Provisiones no reversadas por requ	-3,224.52
14998710	(Cartera de crédito de consumo)	-3,223.69
14998715	(Cartera Credito inmobiliario)	-0.83
149989	(Provision generica voluntaria)	-8,286.61
16	CUENTAS POR COBRAR	135,670.96
1603	Intereses por cobrar de cartera de	135,646.96
160310	Cartera de credito de consumo	105,387.21
160315	Cartera de credito inmobiliario	15.19
160320	Cartera de microcredito	17,641.47
1614	Pagos por cuenta de socios	184.00
161430	Gastos judiciales	184.00
16143001	Cartera Judicial	184.00
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	-160.00
169910	(Provision para otras cuentas por c	-160.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	9,291.53
1805	Muebles, enseres y equipos de ofici	23,538.69
180505	Muebles de Oficina	17,983.92
180510	Equipos de Oficina	4,753.17
180515	Enseres de Oficina	801.60

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA
BALANCE GENERAL INTERNO (EN LINEA)

Pag:2

Oficina : 12 SUCURSAL VILCABAMBA
Fecha : 12/31/2020

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Saldo:
1806	Equipos de computacion	35,646.74
180605	Equipos de Computacion	29,800.44
180610	Equipos de Comunicacion	5,846.30
1890	Otros	13,576.46
189005	Otros (Enseres no Depreciab)	143.83
189035	Equipos de Seguridad	13,432.63
1899	(Depreciacion acumulada)	-63,470.36
189915	(Muebles, enseres y equipos de ofic	-16,223.25
18991505	(Muebles de Oficina)	-12,424.78
18991510	(Equipos de Oficina)	-3,304.25
18991515	(Enseres de Oficina)	-494.22
189920	(Equipos de computacion)	-35,420.68
18992005	(Equipos de Computacion)	-29,581.39
18992010	(Equipos de Comunicacion)	-5,839.29
189940	(Otros)	-11,826.43
18994035	(Equipos de Seguridad)	-11,826.43
19	OTROS ACTIVOS	1,362,938.98
1905	Gastos diferidos	106.88
190520	Programas de computacion	2,141.61
190599	(Amortizacion acumulada gastos dife	-2,034.73
19059920	(Programas de Computacion)	-2,034.73
1908	Transferencias internas	1,362,832.10
190805	TRANSFERENCIAS INTERNAS	1,362,832.10
1990	Otros	134.40
199015	Depositos en garantia y para import	134.40
19901501	(LINEA TELEFONO)	134.40
1999	(Provision para otros activos irrec	-134.40
199990	(Provision para otros activos)	-134.40
2	PASIVOS	-5,930,573.05
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-5,833,593.21
2101	Depositos a la vista	-2,000,235.95
210135	Depositos de ahorro	-1,957,684.10
21013501	AHORROS A LA VISTA	-1,883,156.22
21013502	AHORRO JUVENIL	-1,757.93
21013503	AHORRO BLOQUEOS	-6,173.74
21013511	AHORRO A LA VISTA	-66,590.71
21013513	AHORRO BLOQUEO	-5.50
210150	Depositos por confirmar	-42,551.85
2103	Depositos a plazo	-3,833,357.26
210305	De 1 a 30 dias	-367,139.80
210310	De 31 a 90 dias	-1,399,842.27
210315	De 91 a 180 dias	-637,122.36
210320	De 181 a 360 dias	-1,092,824.20
210325	De mas de 361 dias	-336,428.63
25	CUENTAS POR PAGAR	-96,199.84
2501	Intereses por pagar	-58,687.80
250115	Depositos a plazo	-58,687.80
2503	Obligaciones patronales	-25,348.76
250310	Beneficios Sociales	-1,992.83
25031005	Decimo Tercero	-164.55
25031010	Decimo Cuarto	-566.61
25031015	Vacaciones	-1,261.67
250325	Participacion a empleados	-1,210.18
25032505	UTILIDADES TRABAJADORES	-1,210.18
250390	Otras	-22,145.75
25039002	Provision para jubilacion patronal	-17,978.81
25039003	Indemnizaciones Laborales	-4,166.94
2505	Contribuciones, impuestos y multas	-2,072.70
250505	Impuesto a la renta	-1,794.25
250590	Otras contribuciones e impuestos	-278.45
25059005	Impuesto Solca	-278.45
2590	Cuentas por pagar varias	-10,090.58
259090	Otras cuentas por pagar	-10,090.58
25909004	SEGURO DESGRAVAMEN	-3,933.27
25909023	BONO SOLIDARIO	-4,657.31
25909050	CUENTAS POR PAGAR	-1,500.00
29	OTROS PASIVOS	-780.00
2990	Otros	-780.00
299005	Sobrantes de Caja	-580.00
29900502	Sobrantes de Cajeros Atm	-200.00
299090	Varios	-200.00
29909010	Depositos no Identificados	-311,779.88
3	PATRIMONIO	-62,385.27
31	CAPITAL SOCIAL	-62,385.27
3103	Aportes de socios	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA
BALANCE GENERAL INTERNO (EN LINEA)

Pag:3

Oficina : 12 SUCURSAL VILCABAMBA
Fecha : 12/31/2020

CUENTA	DESCRIPCIÓN	Saldo:
310305	APORTES SOCIOS	
33	RESERVAS	-62,385.27
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-244,121.35
330105	Reserva Legal Irrepartible	-185,147.32
330110	Aporte de los Socios x capitalizac	-58,182.45
3303	Especiales	-126,964.87
330310	Para futuras capitalizaciones	-58,923.64
3305	Revalorizacion del patrimonio	-50.39
330505	Sin Restriccion	-50.39
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-209.84
3401	Otros aportes patrimoniales	-209.84
340105	Reservas de Educacion	-104.92
340110	Reservas de Prev.y Asist.Social	-104.92
36	RESULTADOS	-5,063.42
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	-5,063.42
360305	Utilidad o Excedente	-5,063.42
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	127,662.03
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	27,542.61
710310	Cartera de creditos	27,542.61
71031010	Cartera de creditos de consumo prio	27,542.61
7105	Operaciones activas con empresas vi	19,944.09
710510	Cartera de creditos	19,944.09
7107	Cartera de creditos y otros activos	47,364.05
710710	Cartera de credito de consumo	47,364.05
7109	Intereses, comisiones e ingresos en	32,811.28
710910	Cartera de credito de consumo	14,259.67
710920	Cartera de microcredito	515.65
710990	Otros	18,035.96
71099005	INTERESES DE MORA	18,035.96
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-127,662.03
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-27,542.61
720310	Cartera de creditos	-27,542.61
72031010	Cartera de creditos de consumo prio	-27,542.61
7205	Operaciones activas con empresas vi	-19,944.09
720510	Cartera de Credito	-19,944.09
7207	Cartera de creditos y otros activos	-47,364.05
720710	Consumo prioritario	-47,364.05
7209	Intereses en suspenso	-32,811.28
720910	Cartera de creditos de consumo prio	-14,259.67
720920	Cartera de microcredito	-515.65
720990	OTROS	-18,035.96
72099005	INTERESES EN MORA	-18,035.96
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	11,122,900.49
7301	Valores y bienes recibidos de terce	11,101,389.20
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	6,511,350.00
73011001	PAGARES	6,511,350.00
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	4,590,039.20
7314	Provisiones constituidas	11,510.29
731421	Provision generica voluntaria carte	7,899.70
731422	Provision generica voluntaria carte	2.80
731423	Provision generica voluntaria carte	152.02
7315	Depositos o captaciones constituido	10,001.00
731510	Cartera de credito de consumo prior	10,001.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-11,122,900.49
7401	Valores y bienes recibidos de terce	-11,101,389.20
740110	Documentos en garantia	-6,511,350.00
74011001	PAGARES	-6,511,350.00
740120	Bienes inmuebles en garantia	-4,590,039.20
7414	Provisiones constituidas	-11,510.29
741421	Provision generica voluntaria carte	-7,899.70
741422	Provision generica voluntaria carte	-2.80
741423	Provision generica voluntaria carte	-152.02
7415	Depositos o captaciones constituido	-10,001.00
741510	Cartera de consumo	-10,001.00



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA SUCURSAL VILCABAMBA
Ing Carlos Galan
GERENTE SUCURSAL VILCABAMBA

ESTADO ANALITICO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
(EN DOLARES)

FORM No. 501

ENTIDAD INFORMANTE : COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE LOJA CODIGO OFICINA : 1009
OFICINA : SUCURSAL VILCABAMBA MES DE DICIEMBRE DE 2020

CUENTA	NOMBRE	SALDO
4	CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS	
4	GASTOS	719,402.60
41	INTERESES CAUSADOS	348,415.85
4101	Obligaciones con el publico	333,060.63
410115	Depositos de ahorro	21,875.22
41011510	AHORROS A LA VISTA	21,872.29
410130	Depositos a plazo	311,185.41
4103	Obligaciones financieras	15,355.22
410310	Obligaciones con instituciones financieras del pais y del se	8,422.46
41031001	FINANCOOP	8,422.46
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector publico	6,932.76
41033001	Prog Nac Finanzas Populares	5,180.49
42	COMISIONES CAUSADAS	11.94
4290	Varias	11.94
429001	Mantenimiento cuentas bancarias	11.94
44	PROVISIONES	86,739.57
4401	Inversiones	
440110	PROVISION GENERAL INVERSIONES	
4402	Cartera de creditos	84,454.18
440210	Credito comercial prioritario	
440220	Credito de consumo prioritario	57,514.68
440225	Credito de consumo ordinario	2,796.05
440230	Credito inmobiliario	2.80
440240	Microcredito	24,140.65
4403	Cuentas por cobrar	2,285.39
440301	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	156.00
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento	
440410	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	
4405	Otros activos	
440510	OTROS ACTIVOS VARIOS	
45	GASTOS DE OPERACION	284,235.24
4501	Gastos de personal	121,160.34
450105	Remuneraciones mensuales	65,574.00
45010505	Sueldos	63,074.00
45010515	Incentivo	2,500.00
450110	Beneficios sociales	8,923.40
45011010	Decimo Tercer Sueldo	6,382.40
45011015	Decimo Cuarto Sueldo	2,541.00
450115	Gastos de representacion, residencia y responsabilidad	
45011505	Representacion Funcionarios	
450120	Aportes al IESS	10,322.64
450130	Pensiones y jubilaciones	3,822.39
450135	Fondo de reserva IESS	6,440.27
450190	Otros	26,077.64
45019001	Guarderia	
45019005	Gasto asist Medica Empleados	1,405.20
45019010	Horas Extras	1,345.98
45019020	Lunch	4,558.50
45019030	Capacitacion Funcionarios	447.22
45019045	Viaticos y Movilizac Funcionr y Empleados	26.80
45019052	Refrigerio y atencion Empleados	38.01
45019053	Uniformes	1,500.00
45019056	Indemnizaciones	591.95
45019060	Vacaciones	1,387.08
45019061	Subsidio de Antiguedad	14,776.90
4502	Honorarios	23,667.80
450205	Directores	14,632.40
45020505	Dietas consejo vigilancia	3,724.66
45020510	Dietas Consejo Adm.	10,907.74

45020516	Dietas Tribunal Electoral	9,035.40
450210	Honorarios profesionales	7,133.88
45021005	Gerente General	831.83
45021010	Honorarios a Profesionales	1,069.69
45021015	Auditoria Externa	51,155.17
4503	Servicios varios	962.40
450305	Movilizacion, fletes y embalajes	14,741.06
450310	Servicios de guardiana	5,095.81
450315	Publicidad y propaganda	1,749.81
45031505	Publicidad televisiva	3,346.00
45031510	Publicidad radial	
45031520	Auspicios Publicitarios	8,257.72
450320	Servicios basicos	1,684.98
45032005	Energia Electrica	4,708.12
45032015	Telecomunicaciones	904.56
45032020	Internet	960.06
45032030	Consumo telefonico	2,379.16
450325	Seguros	1,827.44
45032504	DINERO Y VALORES	254.43
45032505	Fidelidad	213.71
45032511	Incendio	22.80
45032512	Robo	46.24
45032514	Equipo Electronico	14.54
45032515	Responsabilidad Civil	10,956.60
450330	Arrendamientos	8,762.42
450390	Otros servicios	2,187.46
45039010	Servicios Especializados	5,230.54
45039015	Transporte Dinero	1,220.67
45039025	Centrales de Riesgo	
45039030	Atencion y Refrigerio Directivos	
45039035	Viaticos Moviliz Capacitac Directivos	123.75
4504	Impuestos, contribuciones y multas	16,470.97
450405	Impuestos Fiscales	
450410	Impuestos Municipales	876.60
450415	Aportes a la SEPS	2,568.04
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	12,652.83
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	373.50
45049006	Aportes Icored	312.40
45049010	Impuesto Bomberos	61.10
4505	Depreciaciones	16,609.22
450510	Bienes no utilizados por la institucion	8,667.60
450515	Edificios	4,381.96
45051501	Edificios	4,381.96
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,501.58
45052505	Muebles de Oficina	1,088.01
45052510	Equipos de Oficina	333.41
45052515	Enseres de Oficina	80.16
450530	Equipos de computacion	336.39
45053005	Equipos de Computacion	336.39
45053010	Equipos de Comunicacion	
450535	Unidades de transporte	
450590	Otros	1,721.69
45059035	Equipos de Seguridad	1,721.69
4506	Amortizaciones	1,569.99
450625	Programas de computacion	1,569.99
4507	Otros gastos	53,601.75
450705	Suministros diversos	4,065.88
45070505	Suministros de Oficina	3,833.37
45070510	Suministros de Limpieza	232.51
45070515	Suministros Medicos	
450710	Donaciones	
450715	Mantenimiento y reparaciones	23,161.09
45071501	Manten Edificios y Locales	3,955.63
45071502	Mant Muebles Enseres y Equipos	824.60
45071503	Manten y Soporte Cobis	5,729.63
45071504	Combustibles y Lubricantes	
45071505	Mantenimiento Vehiculo	
45071506	Mantn Sinetcom-Uniplex-Software-Sonda	4,201.62
45071507	Emission y renov tarjetas debito	850.17
45071508	Mant sistemas informaticos	3,164.37
45071509	Gastos SMS ATMs	152.17
45071511	Mantenimiento Cajeros	4,282.90
450790	Otros	26,374.78
45079001	Publicaciones	
45079005	Judiciales y Notariales	20.31
45079010	Suscripciones	1,102.01
45079015	Servicio de Copiado	14.00
45079020	Gastos de Asamblea	
45079030	Atenciones a Terceros	4,288.05

45079031	No Deducibles	3,527.80
45079035	Gasto Gestion Cobranzas	660.70
45079040	Gastos Botiquin	16,761.91
45079045	Gastos Navidenos	

47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	
4790	OTROS	
479010	Otras	
47901005	Perdidas activos baja	

48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	
4810	Participacion a empleados	
481001	Participacion de Trabajadores	
4815	Impuesto a la renta	
481502	Provision Imppto a la Renta	

	TOT.CTAS.RESULTADO DEUDORAS	719,402.60

5	CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS	

5	INGRESOS	727,470.45

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	711,946.45
5101	Depositos	272.70
510110	Depositos en instituciones financieras e instituciones del s	272.70
51011005	Int Ganados en Bcos e Instituc Financieras	272.70
5103	Intereses y descuentos de inversiones en titulos valores	
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	
51031501	Depositos Plazo Fijo	
5104	Intereses y descuentos de cartera de creditos	711,673.75
510410	Cartera de creditos de consumo prioritario	546,478.14
510415	Cartera de credito inmobiliario	364.02
510420	Cartera de microcredito	86,253.13
510426	Cartera de credito de consumo ordinario	73,785.06
510450	De mora	4,793.40

54	INGRESOS POR SERVICIOS	1,294.55
5490	Otros servicios	1,294.55
549005	Tarifados con costo maximo	1,294.55
54900502	Comision transf interbancarias SPL	
54900503	Reposicion libreta x perdida, robo, deterioro	44.84
54900504	Cheques devueltos Nacionales	29.88
54900505	COSTO TRANSFERENCIAS SPI ENVIADOS	
54900506	ESTADOS DE CUENTA POR OFICINA	37.49
54900507	Certificaciones y Referencias	114.75
54900509	Emision tarjeta de debito	782.23
54900511	Renovacion anual tarjeta de debito	
54900513	Banred Operaciones Cajeros Automaticos	
54900514	RENOVACION PLASTICO T/D	214.13
54900515	REPOSICION T/D X PERDIDA, ROBO, DETERIORO	43.70
54900518	Reposicion cert. DPFPperdida, robo, deterioro	1.52
54900524	Cheques devueltos Exterior	26.01
549010	Tarifados diferenciados	
54901002	TABLA DE AMORTIZACION ADICIONAL	
54901003	Copia documentos	
54901005	Transacc Ventanilla envio/giros	
54901006	BONO DE DESARROLLO HUMANO	
54901008	DEPOSITOS/RETIROS CON OTRAS COOPERATIVAS	
54901009	EMISION DE NOTAS DE RETIRO TIPO CHEQUERA	
54901013	Comision recaud servicios publicos	

55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,373.65
5590	Otros	4,373.65
559005	Ingresos Varios	4,373.65
559010	Multas Funcionarios	

56	OTROS INGRESOS	9,855.80
5604	Recuperaciones de activos financieros	5,554.47
560405	De activos castigados	206.91

Anexo 4. Entrevista



Universidad
Nacional
de Loja

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA CACPE - LOJA SUCURSAL VILCABAMBA

El cuestionario a continuación descrito constituye un instrumento básico para conocer en qué situación se encuentra la cartera de crédito de la Cooperativa, permitiendo así identificar, comprender y analizar el contexto de investigación. Su estructura accede a recopilar aspectos generales y específicos relacionados a la investigación.

- 1. En el año 2019 el crédito con más demanda ha sido el de consumo prioritario. ¿A qué se debe?**

- 2. La cartera de Microcrédito durante el año 2019 no ha presentado cartera improductiva. ¿Cuál es el motivo?**

- 3. ¿En cuanto a la cartera de crédito inmobiliario cuál cree usted que es la razón por la que refleja un valor bastante bajo con relación a las demás carteras de crédito que ofrece la Cooperativa?**

4. ¿Cuál es el procedimiento que lleva a cabo la Cooperativa para la recuperación de cartera?

5. Realizan supervisión, control y seguimiento a los créditos otorgados. ¿De qué manera?

6. ¿Cuál cree usted que son los motivos por los cuales ha disminuido la demanda de la cartera de crédito de consumo prioritario en el año 2020 respecto al año anterior?

7. ¿Cuál cree usted que sea la causa del incremento significativo de la cartera de microcrédito en el año 2020 con relación al año anterior?

8. ¿Cómo considera usted el nivel de la cartera de crédito vencida en la Cooperativa respecto del año 2020?

9. ¿Qué considera usted que ocasiono que en el año 2020 exista morosidad en la cartera de microcrédito?

10. En el año 2020 la provisión para créditos incobrables refleja un incremento en relación al año anterior. ¿Cuál cree usted que es el efecto?

11. ¿Cuál considera usted que fue la razón por la que cartera de crédito en el 2020 tuvo un incremento?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 5. Certificado de Aprobación del Trabajo de Integración Curricular



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

CERTIFICACION DE APROBACION DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR O DE TITULACIÓN

Conforme lo establecido en el Art. 231 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: *"Aprobación de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación. La Unidad de Integración Curricular o de Titulación, está conformada por la asignatura denominada trabajo o unidad de integración curricular. A la culminación de las labores académicas de la asignatura denominada Trabajo o Unidad de Integración Curricular o de Titulación, el director del trabajo de integración curricular o de titulación, emitirá el certificado individual de culminación, con el cual el docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación calificará la aprobación del trabajo de integración curricular o de titulación el que, junto con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determinará la acreditación o no de la Unidad. En el certificado dejará sentada la razón de las posibles variaciones o modificaciones menores que se han realizado por ser indispensables para asegurar el buen desarrollo de la investigación..."*, En mi calidad de director del trabajo de integración curricular **CERTIFICO:**

Que, la señorita estudiante **YULISSA ELIZABETH JARAMILLO CAJAMARCA**, con Cédula N° **1150224598** ha culminado a satisfacción el trabajo de titulación denominado **"ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE – LOJA SUCURSAL VILCABAMBA PERIODO 2019-2020"**. Por lo manifestado dejo sentada razón de que dicho trabajo ha sido revisado y que la estudiante ha realizado los cambios sugeridos en su debido tiempo, por lo que me permito certificar que el presente Trabajo de Titulación está desarrollado en su totalidad.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el señor/a docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación; proceda a la calificación y aprobación del mismo; y, conjuntamente con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determine la acreditación o no de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación, de la mencionada estudiante.

Loja, 31 de marzo del 2022

YOMAR
ROCÍO PARDO
VILLALTA

Firmado digitalmente
por YOMARROCÍO
PARDO VILLALTA
Fecha: 2022.03.31
19:25:54 -05'00'

Mgs. Sc. Yomar Rocío Pardo Villalta
**DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR O DE TITULACIÓN**

C.C. Sr/Srta Yulissa Elizabeth Jaramillo Cajamarca
Expediente De Estudiante
Archivo

Anexo 6. Certificado de Traducción de Abstract



Lic. Mónica Guarnizo Torres,
SECRETARIA DE "BRENTWOOD LANGUAGE CENTER"

CERTIFICA:

Que el documento aquí compuesto es fiel traducción del idioma español al idioma inglés del trabajo de titulación denominado "ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE-LOJA SUCURSAL VILCABAMBA PERÍODO 2019-2020", de la estudiante YULISSA ELIZABETH JARAMILLO CAJAMARCA, con cédula de identidad No. 1150224598, egresado de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja.

Lo certifica en honor a la verdad y autoriza al interesado hacer uso del presente en lo que a sus intereses convenga.

Loja, 14 de julio de 2022



Lic. Mónica Guarnizo Torres
SECRETARIA DE B.L.C.