



1859



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

**Situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del
segmento 1 de la ciudad de Loja, periodos 2019-2021**

**Trabajo de Titulación previo a la
obtención del título de Ingeniera en
Banca y Finanzas**

Autora:

Cecibel del Cisne Vega Chocho

Directora:

Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda. Mg. Sc

Loja – Ecuador

2023

Certificación

Loja, 28 de junio del 2023

Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda. Mg. Sc

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Titulación denominado: **Situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Loja, periodo 2019-2021**, previo a la obtención del título de **Ingeniera en Banca y Finanzas**, de la autoría de la estudiante, **Cecibel del Cisne Vega Chocho**, con **cédula de identidad Nro.1150929667**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación del mismo para la respectiva sustentación y defensa.

Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda. Mg. Sc

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

Yo, **Cecibel del Cisne Vega Chocho**, declaro ser autora del presente Trabajo de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Titulación, en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de identidad: 1150929667

Fecha: 14 de julio del 2023

Correo electrónico: cecibel.vega@unl.edu.ec

Teléfono: 0983456860

Carta de autorización por parte de la autora, para consulta, reproducción parcial o total y/o publicación electrónica de texto completo, del Trabajo de Titulación.

Yo, **Cecibel del Cisne Vega Chocho**, declaro ser la autora del Trabajo de Titulación denominado: **Situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Loja, periodo 2019-2021**, como requisito para optar el título de **Ingeniera en Banca y Finanzas**, 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 Titulación que realice un tercero.

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

Firma:

Autor: Cecibel del Cisne Vega Chocho

Cédula: 1150929667

Dirección: Barrio Menfis Bajo, El Paraíso Occidental- Loja

Correo electrónico: cecibel.vega@unl.edu.ec

Teléfono: 0983456860

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del trabajo de titulación Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda. Mg.

Dedicatoria

El trabajo de investigación realizado va dedicado a Dios por ser el pilar fundamental durante toda esta trayectoria y me ha permitido culminar con mis estudios universitarios.

De igual manera va dedicado a mi hermano Alexander Vega quien es mi principal motivo para conseguir muchos logros y triunfos, así mismo a mis padres Sr. Walter Vega y Sra. Alba Chocho quienes son mi complemento y mi principal motivación, inculcándome valores y principios; a mi hermano Edison que ha estado presente en todos los momentos.

Cecibel del Cisne Vega Chocho

Agradecimiento

Culminando el presente trabajo quiero brindar mis sinceros agradecimientos a la Universidad Nacional de Loja, a la Carrera de Banca y Finanzas y a toda su planta docente quienes intervinieron durante mi proceso de formación académica, con el propósito de convertirme en un mejor profesional.

A mi directora de tesis Ing. Lina Castillo, quien me ha direccionado con paciencia y sabiduría durante el desarrollo del trabajo de investigación para culminar con éxito el presente trabajo.

Cecibel del Cisne Vega Chocho

Índice de contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	i
v	
Agradecimiento	v
Índice de contenidos	vii
Índice de tablas	viii
Índice de figuras	ix
Índice de anexo	x
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract.....	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico	6
4.1 Antecedentes	6
4.2 Fundamentación Teórica	8
4.2.1 SistemaFinanciero.....	8
4.2.2 Cooperativas de ahorro y crédito.....	9
4.2.3 EstadosFinancieros	10
4.2.4 Análisis Financiero	13
4.2.5 Método Perlas	13
5. Metodología	26
5.1 Área de estudio	26
5.2 Materiales utilizados	26
5.3 Enfoque Metodológico	26
5.4 Diseño de investigación.....	26
5.5 Tipo de estudio	26
5.6 Métodos.....	26
5.7 Técnicas e instrumentos.....	27
5.8 Unidades de estudios	27
5.9 Procesamiento y análisis de datos.....	27

6. Resultados....	28
7. Discusión	88
8. Conclusiones	89
9. Recomendaciones	90
10. Bibliografía	91
11. Anexos	93

Índice de tablas

Tabla 1 Segmentación de las cooperativas según sus activos	10
Tabla 2 Protección	14
Tabla 3 Indicadores de Protección	15
Tabla 4 Estructura	16
Tabla 5 Indicadores de Estructura	17
Tabla 6 Rendimientos y costos	18
Tabla 7 Indicadores de rendimientos y costos	19
Tabla 8 Liquidez	21
Tabla 9 Indicadores de Liquidez	22
Tabla 10 Calidad de activos	22
Tabla 11 Indicadores de Calidad de Activos	23
Tabla 12 Señales de crecimiento	23
Tabla 13 Indicadores de Señales de Crecimiento	24
Tabla 14 Consejo de administración “CoopMego”	30
Tabla 15 Consejo de vigilancia “CoopMego”	30
Tabla 16 Consejo de administración “Padre Julián Lorente”	34
Tabla 17 Consejo de vigilancia “Padre Julián Lorente”	34
Tabla 18 Tabla resumen de las cooperativas del segmento 1	36
Tabla 19 Análisis vertical al balance general de las Cooperativas de las Cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1	37
Tabla 20 Análisis vertical al estado de resultado de las Cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Loja	45
Tabla 21 Análisis horizontal del balance general de la COAC Vicentina “Manuel Esteban Godoy” Ltda., periodo 2019-2021	49
Tabla 22 Análisis horizontal del balance general de la COAC “Padre Julián Lorente” Ltda., periodo 2019-2021	55

Tabla 23 Análisis horizontal del estado de resultado a la COAC Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda.	64
Tabla 24 Análisis horizontal al estado de resultado de la COAC “Padre Julián Lorente... 67	
Tabla 25 Aplicación de indicadores de protección.....	72
Tabla 26 Aplicación de indicador de Estructura	73
Tabla 27 Aplicación de indicadores de Rendimientos y costos	74
Tabla 28 Aplicación de indicadores de Liquidez	76
Tabla 29 Aplicación de indicadores de actividad.....	77
Tabla 30 Aplicación de indicadores de señales de crecimiento	78
Tabla 31 Resumen de indicadores	80
Tabla 32 Matriz de problemas, causa y efecto	81
Tabla 33 Estrategia 1	82
Tabla 34 Estrategia 2	86

Índice de figuras

Figura 1 Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano	8
Figura 2 Logo identificativo de la Cooperativa CoopMego.....	28
Figura 3 Organigrama de la cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda.	31
Figura 4 Logo identificativo de la Cooperativa Padre Julián Lorente.....	32
Figura 5 Organigrama de la cooperativa de ahorro y crédito “Padre Julián Lorente”. Ltda.	35
Figura 6 Estructura financiera de la COAC "CoopMego"	42
Figura 7 Estructura financiera de la COAC “Padre Julián Lorente”	42
Figura 8 Cuentas del activo	43
Figura 9 Cuentas del pasivo	43
Figura 10 Cuentas del patrimonio	44
Figura 11 Cuentas de gastos	47
Figura 12 Cuentas de ingresos.....	47
Figura 13 Pérdidas y ganancias	48
Figura 14 Evolución del activo	62
Figura 15 Evolución del pasivo.....	62
Figura 16 Evolución del patrimonio.....	63

Figura 17 Evolución de los gastos.....	70
Figura 18 Evolución de los ingresos	70
Figura 19 Evolución de pérdidas y ganancias.....	71
Figura 20 Formato de propuesta estrategia 1 actividad 2	83
Figura 21 Formato de propuesta estrategia 1 actividad 2	87

Índice de anexo

Anexo 1. Asignación de director de tesis.....	93
Anexo 2. Certificado de traducción del abstrac	94
Anexo 3. Balance General de la COAC CoopMego, 2019.....	95
Anexo 4. Estado de Resultado de la COAC CoopMego, 2019	99
Anexo 5. Balance General de la COAC CoopMego, 2020.....	101
Anexo 6. Estado de Resultado de la COAC CoopMego, 2020	105
Anexo 7. Balance General de la COAC CoopMego, 2021.....	107
Anexo 8. Estado de resultados de la COAC CoopMego, 2021	111
Anexo 9. Balance General de la COAC “Padre Julián Lorente”, 2019	113
Anexo 10. Estado de resultados de la COAC “Padre Julián Lorente”, 2019.....	118
Anexo 11. Balance general COAC “Padre Julián Lorente” ,2020	120
Anexo 12. Estado de resultados COAC “Padre Julián Lorente” 2020	125
Anexo 13. Balance general COAC “Padre Julián Lorente”, 2021	127

1. Título

“Situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 la ciudad de Loja, periodo 2019-202”

2. Resumen

El presente trabajo de estudio analizó la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Loja del periodo 2019-2021 para brindar información clara y concisa a la sociedad, además de proporcionar estrategias a las instituciones financieras para mitigar los problemas encontrados. Con la metodología aplicada se pudo caracterizar a las cooperativas en estudio, y conocer la situación financiera mediante el análisis vertical y horizontal en cada una de las cuentas. Por otro lado, con la aplicación de indicadores de monitoreo PERLAS presentan resultados que indican niveles de protección de provisión y solvencia adecuados para los créditos incobrables, en cuanto a la estructura hay ineficiencia de las colocaciones encontrándose por debajo del 70% y niveles satisfactorios de financiamiento, seguidamente, dentro de rendimientos y costos el margen bruto demuestra que no se encuentran generando los ingresos suficientes basándose en los activos y no logrando cubrir sus gastos operativos, en lo relacionado a la actividad las entidades cuentan con activos improductivos altos demostrando que posee dinero infructuoso, por otro lado, en las señales de crecimiento las entidades han demostrado un incremento en sus colocaciones, captaciones y aportaciones. Por último, se diseñó estrategias frente a los problemas encontrados en las instituciones financieras; concluyendo así que las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 originarias de la ciudad de Loja son entidades fuertes que pueden solucionar de manera eficiente los problemas que se les presenten.

Palabras clave: Análisis, Estrategias, Indicadores, Meta, Perlas.

2.1 Abstract

The present research analyzed the financial situation of the savings and credit cooperatives of segment 1 of the city of Loja between the periods 2019-2021 to provide clear and concise information to society, in addition to provide strategies to financial institutions to mitigate the problems encountered. With the methodology applied it was possible to characterize the cooperatives under study, and to know the financial situation through vertical and horizontal analysis in each of the accounts. On the other hand, with the application of monitoring indicators PERLAS presents results that indicate adequate levels of protection of provision and solvency for bad loans, as for the structure there is inefficiency of the placements being below 70% and satisfactory levels of financing, then, In terms of yields and costs, the gross margin shows that they are not generating sufficient income based on assets and are not able to cover their operating expenses; in terms of activity, the entities have high unproductive assets, showing that they have unproductive money; and in terms of signs of growth, the entities have shown increase in their loans, deposits. Finally, strategies were designed to face the problems found in the financial institutions; concluding that the savings and credit cooperatives of segment 1 originating in the city of Loja are strong entities that can efficiently solve the problems they face.

Key words: Analysis, Indicators, Strategies, Goal, Pearls.

3. Introducción

En la actualidad las cooperativas de ahorro y crédito son importantes para el desarrollo económico de la sociedad y del país, su función principal es intervenir en los sectores más vulnerables para brindar un mejor estilo de vida ofertando préstamos con tasas preferenciales e interviniendo en las zonas excluidas.

Al realizar el análisis financiero a estas entidades permite conocer la situación en la que se encuentran, su evolución, su viabilidad y el poder compararse con otras instituciones permitiendo así conocer la posición en la que se encuentran en el mercado financiero para luego poder identificar las similitudes y/o diferencias proporcionando información oportuna y verídica, y así ayudar a la toma de decisiones.

Según estudio previo realizado por Viera Mena & Román Vásquez (2018), nueve de las diez cooperativas del segmento 1 poseen un manejo adecuado de su liquidez demostrando que cuentan con la capacidad de atender las obligaciones de corto plazo con sus recursos líquidos.

Bajo este contexto las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” y Padre Julián Lorente deben tener una evaluación de los estados financieros de manera recurrente para conocer su salud financiera y poder proyectar soluciones frente a situaciones que intervenga al desarrollo de su crecimiento. Además, las cooperativas al contar con un número importante de socios, la ciudadanía debe estar orientada e informada de cómo se encuentran estas instituciones financieras y así tener conocimiento para realizar actividades de financiamiento o de inversión, es por ello que nace la pregunta de investigación ¿Cuál es la Situación Financiera de las Cooperativas de ahorro y crédito del Segmento 1 de la ciudad de Loja?

Para el desarrollo de este trabajo, se planteó como objetivo realizar un estudio de la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 originarias de la ciudad de Loja, para posteriormente caracterizar a las entidades financieras, realizar el análisis vertical y horizontal conjuntamente con la aplicación de indicadores para plantear estrategias frente a sus falencias encontradas. Su alcance se limitó a la Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy” y Cooperativa de ahorro y crédito “Padre Julián Lorente” en los años 2019 al 2021.

Las limitantes que se presentaron es el escaso acceso a la información para la aplicación de algunos indicadores debido a que no se encuentra toda la información necesaria en la página de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y además la dificultad para acceder a información directa con las cooperativas debido a que es

información exclusiva que manejan las instituciones financieras.

Finalmente, la estructura del presente trabajo está conformado por: **Título** que describe el tema y alcance de la investigación, un **Resumen** del estudio realizado, la **Introducción** que permite al lector obtener un preámbulo del desarrollo de la investigación, el **Marco Teórico** que incluye la fundamentación teórica que aborda los antecedentes del tema de estudio, la fundamentación conceptual más relevante y la fundamentación legal de la investigación, la **Metodología** en la que se describe los métodos, tipos, técnicas, población de estudio, la recolección de información y el tratamiento de las variables, **Resultados** que detalla el análisis y la aplicación de indicadores, **Discusión** donde se contrasta los resultados con las teorías y resultados de otras investigaciones previas, **Conclusiones** que se fundamentan en los puntos más relevantes y resultados obtenidos de cada uno de los objetivos específicos, seguidamente se redactan las **Recomendaciones** en base a las conclusiones, **Bibliografía** que describe las fuentes de consultas utilizadas en el estudio y finalmente los **Anexos** donde se presentan las herramientas, técnicas complementarias y documentos de soporte de la investigación.

4. Marco teórico

4.1 Antecedentes

El estudio de Daza (2020), en su investigación denominada “Diagnóstico del desempeño financiero en las cooperativas de ahorro y crédito del Valle del Cauca periodo 2014-2019”, tuvo como objetivo realizar un análisis del desempeño a partir de indicadores financieros, resultados que evidencian aumento de sus activos por la cartera de crédito, al igual que sus pasivos presentan incremento homogéneo, por otro lado, en los ratios financieros presentan crecimiento en el número de asociados del 23,9%, conservación y excedentes de liquidez para atender sus obligaciones corrientes, además, unas cooperativas son más “rentables” que otras, mientras que en el margen bruto alcanza índices del 12%. Concluyendo que las instituciones financieras dedican una porción importante de los ingresos para cubrir los gastos administrativos y de ventas.

Según Silva et al., (2023), en su tema de investigación titulado “Desempeño de las cooperativas de crédito brasileñas: Un análisis a partir de indicadores Perlas”, cuyo objetivo fue explicar el desempeño de las cooperativas de crédito brasileñas, centrándose en las instituciones con mejor nivel de segmentación, el trabajo utilizó la técnica de regresión múltiple lineal operacional por el método de mínimos cuadrados ordinarios y explicado por los indicadores, presentando resultados con bajos índices de rentabilidad, la cartera neta de préstamos está directa y positivamente asociado a la rentabilidad, mientras que la morosidad refleja una tendencia a consumir el capital neto institucional y compromete el crecimiento de estas instituciones. Concluyendo así que las instituciones financieras deben aumentar las inversiones en activos improductivos y mejorar los índices de mora.

El estudio de Uchuari (2019), “Análisis del Índice de Vulnerabilidad Financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC´S) del Segmento 1 y 2 del Ecuador del periodo 2015 – 2018”, fue medido a través de once indicadores financieros. Existió un crecimiento en el segmento 1, debido a las tasas atractivas para los socios y un análisis exhaustivo del riesgo que asume la cooperativa previa a la concesión del crédito, mientras que para el segmento 2 no hubo crecimiento dado que no existe aún la credibilidad total por parte de la sociedad. Se concluye que las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 han tenido un crecimiento del 50,36% del índice de vulnerabilidad financiera y para el segmento 2 hubo tendencia de decrecimiento del 25,85%, dado que estas no cuentan con una adecuada gestión del riesgo dentro de su plan estratégico, y carecen de medios tecnológicos.

La investigación de Álvarez et al (2018), sobre el “Desarrollo financiero en Ecuador: Análisis de la concentración del sector cooperativo de ahorro y crédito del segmento 1” tiene como objetivo el análisis de la evolución de la concentración del sector de Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 en el Ecuador, durante el periodo 1994 al 2016. Se determinaron los índices de Herfindahl-Hirschman, Índice de dominancia e Índice de Dominancia de Kwoka. Las variables estudiadas fueron: activos totales, cartera bruta total y depósitos totales. Los resultados obtenidos evidencian empíricamente un nivel bajo de concentración con una tendencia creciente en la última década de las cooperativas de ahorro y crédito del sistema financiero popular y solidario del segmento. Surge por ello la necesidad de evaluar la normativa existente frente a la realidad del mercado financiero.

El trabajo de investigación León et al. (2021), titulado “Análisis Financiero: Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1”, cuyo objetivo es determinar la vulnerabilidad de los indicadores financieros, identificando posibles riesgos existentes que afecten a las cooperativas y por ende a sus asociados aplicaron el método de Dupont. Los resultados se presentan a partir del análisis de indicadores para exponer los tipos de riesgo de crédito, operativo, liquidez y de mercado y proponer estrategias basadas en el conocimiento y experiencias para mitigar los riesgos existentes por lo que concluye que las cooperativas de ahorro y crédito objeto de estudio manejan apropiadamente sus recursos; sin embargo, están en un riesgo inminente a mediano y largo plazo por los factores negativos macro y microeconómicos provocados por la pandemia, donde principalmente sus indicadores de rentabilidad son afectados y sin una adecuada administración de los mismos podrían afectar su funcionamiento a futuro.

El estudio de Chamba (2019), denominado “Diagnóstico de los Factores de Riesgo Operativo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Loja. Un análisis de Segmentos” tuvo como objetivo realizar un análisis de los factores de riesgo operativo, aplicó la técnica de investigación, como la encuesta con preguntas precisas que permite apreciar la situación de cada entidad, mismo que evidenció una buena estructura financiera, cuenta con una liquidez de 47.84%, nivel superior al sector cooperativo, evidenciando una buena cobertura de deuda a corto plazo, tiene bajos niveles de morosidad, lo que demuestra una buena gestión de recuperación de cartera y manejo de riesgo crediticio, posee una rentabilidad de 7.57%, concluyendo que la empresa debe utilizar sus activos de manera eficiente para generar mayores ingresos y dar cumplimiento a la maximización de utilidades empresariales.

4.2 Fundamentación Teórica

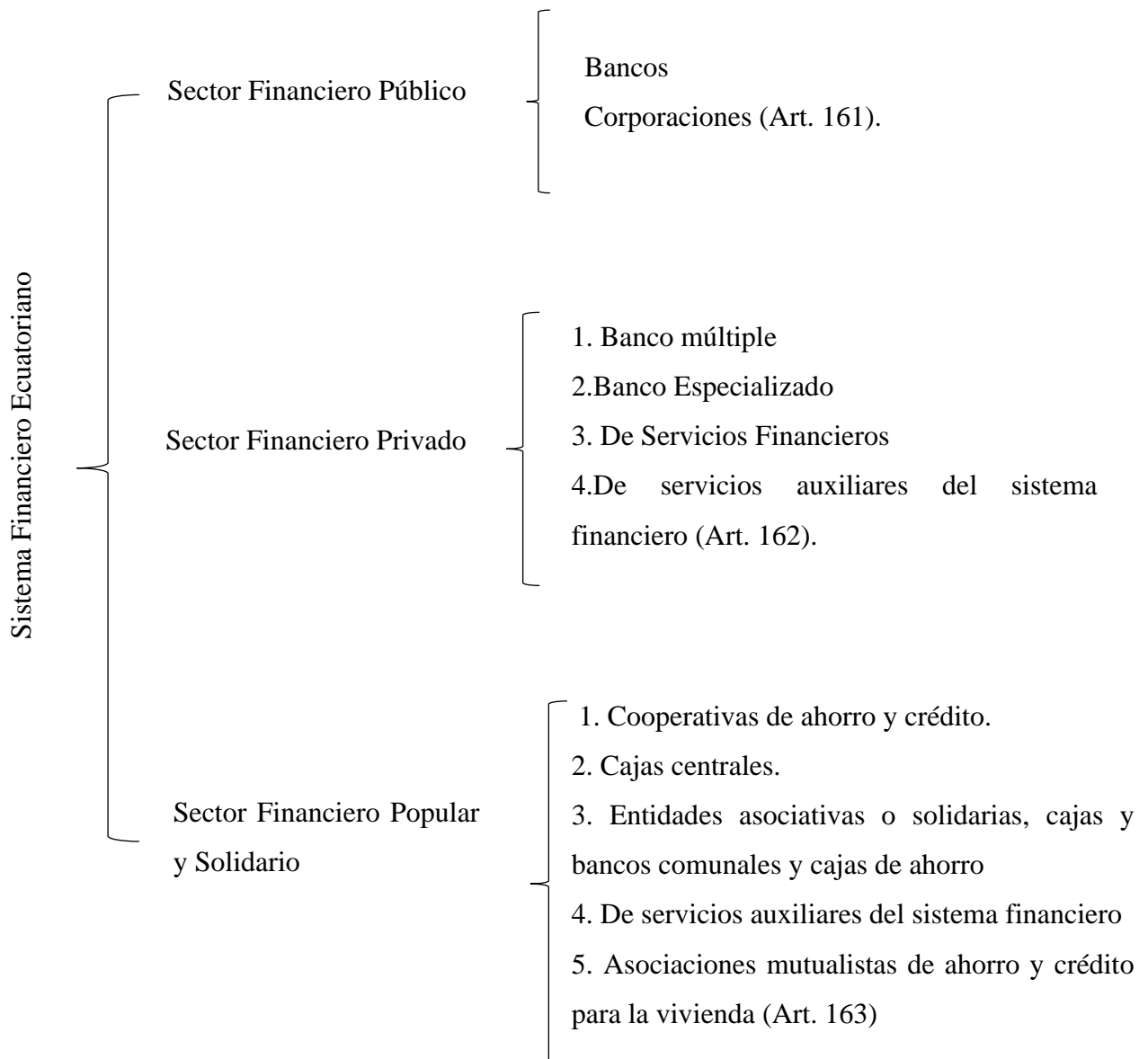
4.2.1 Sistema Financiero

Es un conjunto de instituciones, mercados y medios financieros que canaliza el ahorro transformándola en inversión hacia las personas que necesitan de estos recursos, permitiendo así dinamizar la economía de un país con las captaciones de los excedentes de dinero del público.

4.2.1.1 Clasificación del Sistema Financiero en Ecuador. Según lo establecido en el Código Orgánico Monetario y Financiero (2018), el Sistema Financiero Nacional está integrado por sector público, privado y sector financiero popular y solidario (Artículo 160) mismo que se detalla a continuación:

Figura 1

Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano



4.2.2 Cooperativas de ahorro y crédito

Son entidades formadas por personas naturales o jurídicas que se unen de manera voluntaria con el objetivo de realizar las actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con los socios.

4.2.2.1 Importancia. Son instituciones que tienen como finalidad ayudar a incorporar a la sociedad a ciertos grupos vulnerables ofreciéndoles préstamos con tasas preferenciales y con ello ayudar en la implementación de un negocio, aportando de igual manera a la economía de un país. Su alcance de financiamiento llega a las zonas rurales.

4.2.2.2 Operaciones activas y pasivas. Según el COMF (2018), los productos y servicios que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito son:

4.2.2.2.1 Operaciones Activas: Las operaciones a realizar son las siguientes:

- Negociar letras de cambio, libranzas, pagarés, facturas y otros documentos que representen obligación de pago creados por ventas a crédito, así como el anticipo de fondos con respaldo de los documentos referidos.
- Adquirir, conservar y enajenar, por cuenta propia o de terceros, títulos emitidos por el ente rector de las finanzas públicas y por el Banco Central del Ecuador.
- Efectuar inversiones en el capital de una entidad de servicios financieros y/o una entidad de servicios auxiliares del sistema financiero para convertirlas en sus subsidiarias o afiliadas.

4.2.2.2.2 Operaciones pasivas. Las operaciones pasivas a realizar son:

- Recibir depósitos a la vista.
- Recibir depósitos a plazo.
- Recibir préstamos y aceptar créditos de entidades financieras del país y del exterior.
- Actuar como originador de procesos de titularización con respaldo de la cartera de crédito hipotecaria, prendaria o quirografaria, propia o adquirida.

4.2.2.2.3 Operaciones contingentes: Ofrecen las siguientes operaciones:

- Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, el otorgamiento de garantías,

fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento.

4.2.2.2.4 Servicios: Los servicios a prestar son:

- Efectuar servicios de caja y tesorería.
- Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de entidades 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.

4.2.2.3 Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

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 según sus activos

Segmento	Activos
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

Nota: Adoptado de la página de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

4.2.3 Estados Financieros

Según Elizalde (2019), los estados financieros reflejan las operaciones o transacciones diarias que demuestra una empresa en sus actividades, siendo resumidas en la estructura exhibida como estado financiero. Los estados financieros se alimentan de la información suministrada por los libros contables y en los mismos se expone la rentabilidad de la organización. Siendo mostrados en periodo trimestral, semestral o anual.

4.2.3.1 Importancia. - Como lo indica Calderón et al. (2021), los estados financieros son la base central de todas las instituciones financieras para la toma de decisiones, ya que allí se indican los resultados alcanzados, la gestión de los accionistas y las decisiones tomadas con los recursos de la empresa (p.83).

4.2.3.2 Usuarios. - Según Maza (2022), los usuarios de los estados financieros son los accionistas, socios, hacienda pública, trabajadores, inversionistas que acuden al mercado de valores y autoridades mismos que usan los estados financieros para tomar decisiones económicas de la entidad.

- Los usuarios inversionistas necesitan de dicha información debido a que están interesados en saber los futuros beneficios que obtendrán si adquieren o conservan algún instrumento financiero.
- Los usuarios acreedores y proveedores necesitan saber si la empresa contará con el efectivo para cumplir los compromisos de pago a corto y largo plazo, y sobre la capacidad de generar utilidades.
- El público en general, los electores y sus representantes necesitan conocer la información financiera para ver cómo se maneja los recursos.

4.2.3.3 Características. - Según las Normas Internacionales de Contabilidad (2021) las características que debe tener los estados financieros son:

- **Comprensibilidad.** – Debe ser fácilmente comprensible para los usuarios, por lo que se supone que los mismos deben tener algún conocimiento razonable sobre las actividades económicas y del mundo de los negocios, así como de su contabilidad y así estudiar la información con razonable diligencia (p.62).
- **Relevancia.** – La información debe ser relevante para ejercer influencia sobre la toma de decisiones económicas de los que la utilizan los usuarios, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas (p.62).
- **Fiabilidad.** – Para que la información sea útil debe estar libre de error material y de sesgo o prejuicio, y los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende representar, o de lo que puede esperarse razonablemente que represente (p.63).
- **Comparabilidad.** - Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera y del desempeño. También deben ser capaces los usuarios de comparar los estados financieros de entidades diferentes, con el fin de evaluar su posición

financiera, desempeño y cambios en la posición financiera en términos relativos (p.65).

4.2.3.4 Clases. – Según Elizalde (2019), los estados financieros se clasifican en:

4.2.3.4.1 Estado de Situación Financiera o Balance General. Es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico a una fecha determinada. Su estructura la conforman los activos, pasivos y patrimonio o capital contable, su formulación está definida por medio de un formato, en el cual, en su mayoría de los casos obedece a criterios personales en el uso de las cuentas, razón por el cual su forma de presentación no es estándar (p.220).

4.2.3.4.2 Estado de Resultado. “Es un documento que muestra detalladamente tanto los ingresos como los egresos, arrojando las ganancias o pérdidas de una entidad económica en un determinado periodo, mostrando la rentabilidad de la empresa” (p.220).

4.2.3.4.3 Estado de Cambio de Patrimonio. Tiene como finalidad mostrar las variaciones que sufran los diferentes elementos que componen el patrimonio capital, en un periodo determinado. Además de mostrar esas variaciones, busca explicar y analizar cada una de las partidas, sus causas, así como las consecuencias dentro de la estructura financiera empresarial (p.221).

4.2.3.4.4 Estado de flujo de efectivo. Es un documento contable básico que informa sobre las variaciones y movimientos del efectivo, y sus equivalentes en un periodo determinado. La información es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que posee la empresa para generar efectivo y equivalentes al mismo, así como, sus necesidades de liquidez, para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que tiene la empresa para manejar sus efectivos, y el grado de certidumbre relativa a su aparición (p.221).

4.2.3.4.5 Notas a los estados financieros. Representan la difusión de cierta información que no está directamente reflejada en dichos estados, y que es de utilidad para que los usuarios tomen decisiones con una base clara y objetiva. Esto no implica que estas notas explicativas sean un estado financiero, ya que según la normativa vigente no lo son, más bien forma

parte integral de ellos, así como de su análisis, siendo obligatoria su presentación. Por otro lado, estas notas representan revelaciones aplicables a saldos de transacciones u otros eventos significativos, que deben observarse para preparar y presentar los estados financieros cuando correspondan (p.222).

4.2.4 Análisis Financiero

Es una evaluación que hacen las empresas utilizando los estados financieros con datos históricos de la entidad para realizar una planeación a corto, mediano y largo plazo, resultando útil para determinar las debilidades y convertirlas en fortalezas siendo aporte para una toma de decisiones.

4.2.4.1 Objetivo del Análisis Financiero. Tiene como objetivo determinar las consecuencias financieras, actuales y/o futuras de las decisiones tomadas en el transcurso de la institución, las pruebas deben ser rigurosas, objetivas y metódicas (Téllez, 2020).

4.2.4.2 Tipos de Análisis Financiero. Se clasifican en:

- **Análisis Vertical.** Es un tipo de análisis que determina una comparación de una cuenta frente al total de un mismo grupo de cuentas en un determinado periodo y diagnosticar el incremento o disminución de la participación de dicho rubro.
- **Análisis Horizontal.** Determina la variación de un rubro de un periodo a otro y así determinar cuánto ha crecido o disminuido en un determinado periodo de tiempo

4.2.4.3 Indicadores Financieros. Los indicadores o ratios financieros son herramientas de medición que permiten combinar los elementos de información reflejados en los estados financieros. A través del cálculo e interpretación de estos datos contables, es posible realizar un diagnóstico preciso de la salud financiera de una empresa, su función es de vital importancia para medir los ratios del rendimiento económico, operativo y financiero de una compañía (Bold, 2022).

4.2.5 Método Perlas

Es una herramienta de administración que ayuda a la gerencia a encontrar resoluciones significativas para las falencias institucionales, permite identificar de manera rápida y precisa las áreas problemáticas, y hacer los ajustes necesarios. Es un “sistema de

alerta rápida” que genera información gerencial inestimable (Richardson, 2009, p.1)

Componentes de Perlas

Cada letra del nombre “PERLAS” estudia un aspecto distinto y crítico de la cooperativa de ahorro y crédito:

Protección

“Evalúa la adecuación de la protección proporcionada a la cooperativa de ahorro y crédito al comparar la provisión real para préstamos incobrables con la provisión requerida para cubrir los préstamos morosos, miden la suficiencia de provisiones para préstamos incobrables” (p.4).

Tabla 2

Protección

Indicador	Propósito
P1. Provisión para préstamos incobrables / provisión requerida para préstamos con morosidad >12 meses	Mide la suficiencia de las provisiones para préstamos incobrables en comparación con las provisiones requeridas para cubrir todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses.
P2. Provisión neta para préstamos incobrables / provisión requerida para préstamos morosos < a 12 meses.	Mide la suficiencia de provisiones para préstamos incobrables después de descontar las provisiones usadas para cubrir préstamos con morosidad mayor a doce meses.
P3. Total castigos de préstamos morosos > 12 meses	Mide el total de castigos de todos los préstamos con morosidad > 12 meses.
P4. Prestamos castigados / total cartera de préstamos	Mide el monto de préstamos castigados de la cartera de préstamos durante el ejercicio en curso. Nótese que los préstamos castigados se deben mantener en un libro auxiliar y no forman parte del balance general.
P5. Recuperación acumulada de cartera castigada / cartera castigada acumulada	Mide el monto acumulado de castigos que han sido recuperados a través de esfuerzos exitosos de cobros. Es una cifra histórica que incluye todos los ejercicios anteriores.
P6. Solvencia	Mide el nivel de protección que tiene la cooperativa de ahorro y crédito para ahorros y aportaciones de asociados en el caso de la liquidación de los activos y pasivos de la cooperativa de ahorro y crédito.

Tabla 3

Indicadores de Protección

Indicador	Cuentas	Fórmula	Meta
P1	a. Provisión para préstamos incobrables b. Porcentaje de provisiones requeridas para cubrir los préstamos con morosidad mayor a 12 meses. c. Saldos de préstamo de todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses	$\frac{a}{b \times c}$	100%
P2	a. Total provisión para préstamos incobrables b. Provisiones usadas para cubrir préstamos con morosidad mayor a 12 meses c. Porcentaje de provisiones requeridas para cubrir préstamos con morosidad de 1-12 meses. d. Saldo total de todos los préstamos pendientes con morosidad de 1-12 meses e. Porcentaje de provisiones requeridas para préstamos no morosos. f. Saldo total de todos los préstamos no morosos	$\frac{(a - b)}{c * d + e * f}$	35%
P3	a. Total de préstamos con morosidad > 12 meses	Si (a) = 0 entonces Sí. Si (a) ≠ 0 entonces No	100%
P4	a. Castigos acumulados del ejercicio en curso b. Castigos acumulados del ejercicio anterior c. Cartera de préstamos bruta (menos provisiones) al final del ejercicio en curso d. Cartera de préstamos bruta (menos provisiones) al final del ejercicio anterior	$\frac{(a - b)}{\left(\frac{c + d}{2}\right)}$	Mínimo
P5	a. Recuperación acumulada de castigos b. Castigos acumulados	$\frac{a}{b}$	>75%
P6	a. Total activo b. Provisiones para activos en riesgo c. Saldo de préstamos con morosidad mayor a 12 meses. d. Saldo de préstamos con morosidad de 1 a 12 meses. e. Total de pasivos f. Activos problemáticos (pérdidas que serán liquidadas) g. Total de ahorros h. Total de aportaciones	$\frac{[(a+b)-(c+.35(d)+e+f-g)]}{(g+h)}$	111%

E= Estructura financiera eficaz

“Mide la composición de las cuentas más importantes del balance general. Una estructura financiera eficaz es necesaria para lograr la seguridad, solidez y rentabilidad, a la vez que prepara la cooperativa de ahorro y crédito para un crecimiento agresivo real” (p.17).

Tabla 4

Estructura

Indicador	Propósito
E1. Préstamos netos / total activo	Mide el porcentaje del activo total invertido en la cartera de préstamos.
E2. Inversiones líquidas / total activo	Mide el porcentaje del activo total invertido en inversiones a corto plazo
E3. Inversiones financieras / total activo	Mide el porcentaje del activo total invertido en inversiones a largo plazo.
E4. Inversiones no financieras / total activo	Mide el porcentaje del activo total invertido en inversiones no financieras (como supermercados, farmacias, proyectos de desarrollo de viviendas residenciales, etc.).
E5. Depósitos de ahorro / total activo	Mide el porcentaje del activo total financiado con depósitos de ahorro.
E6. Crédito externo/ total activo	Mide el porcentaje del activo total financiado con el crédito externo (como deudas con otras instituciones financieras fuera de la cooperativa de ahorro y crédito)
E7. Aportaciones de asociados / total activo	Mide el porcentaje del activo total financiado con las aportaciones de asociados
E8. Capital institucional / total activo	Mide el porcentaje del activo total financiado con capital institucional
E9. Capital institucional neto / total activo	Mide el nivel real de capital institucional, después de ajustar las provisiones para activos en riesgo para satisfacer las normas de P1&P2, y cubrir cualquier otra pérdida potencial.

Tabla 5*Indicadores de Estructura*

Indicador	Cuentas	Fórmula	Meta
E1	a. Total de cartera de préstamos bruta pendiente b. Total de provisiones para préstamos incobrables c. Total de activos	$\frac{(a - b)}{c}$	70-80%
E2	a. Total de inversiones líquidas b. Total de activos	$\frac{a}{b}$	≤ 16%
E3	a. Total de inversiones financieras b. Total de activos	$\frac{a}{b}$	≤ 2%
E4	a. Total de inversiones no financieras b. Total de activos	$\frac{a}{b}$	Mínimo
E5	a. Total de depósitos de ahorro b. Total de activos	$\frac{a}{b}$	70-80%
E6	a. Total de préstamos a corto plazo b. Total de préstamos a largo plazo c. Total de activos	$\frac{(a+b)}{c}$	0-5%
E7	a. Total de aportaciones de asociados b. Total de activos	$\frac{a}{b}$	≤ 20%
E8	a. Total de capital institucional b. Total de activos	$\frac{a}{b}$	≥ 10%
E9	a. Capital institucional b. Provisiones para activos en riesgo c. Saldo de préstamos con morosidad mayor a 12 meses. d. Saldo de préstamos con morosidad de 1 a 12 meses. e. Activos problemáticos (pérdidas que serán liquidadas) f. Total de activos	$\frac{[(a+b)-(c+.35(d)+e)]}{f}$	≥ 10%

R = Tasas de rendimiento y costos

“Mide el ingreso promedio para cada uno de los activos más productivos del balance general. Además, Mide el rendimiento (costo) para cada una de las cuentas de pasivos y capital más importantes” (p.22).

Tabla 6*Rendimientos y costos*

Indicador	Propósito
R1. Ingreso neto de préstamos / promedio de cartera de préstamos neta	Mide el rendimiento de la cartera de préstamos.
R2. Ingresos por inversiones líquidas / promedio de inversiones líquidas	Mide el rendimiento de todas las inversiones a corto plazo (como depósitos en bancos, etc.).
R3. Ingreso por inversiones financieras / promedio de inversiones financieras	Mide el rendimiento de todas las inversiones a largo plazo (como depósitos fijos, aportaciones, valores, etc.)
R4. Ingresos por inversiones no financieras / promedio de inversiones no financieras	Mide el rendimiento de todas las inversiones no financieras que no pertenecen a las categorías de R1-R3.
R5. Costo financiero: intereses sobre depósitos de ahorro / promedio de depósitos de ahorro	Mide el rendimiento (costo) de los depósitos de ahorro.
R6. Costo financiero: intereses sobre el crédito externo / promedio de crédito externo	Mide el rendimiento (costo) de todo el crédito externo.
R7. Costo financiero: dividendos sobre aportaciones de asociados / promedio de aportaciones de asociados	Mide el rendimiento (costo) de las aportaciones de asociados.
R8. Margen bruto / promedio de activo total	Mide el margen bruto de ingresos generado y expresado como el rendimiento de todos los activos, antes de restar los gastos operativos, provisiones para préstamos incobrables
R9. Gastos operativos / promedio de activo total	Mide el costo relacionado con la administración de todos los activos de la cooperativa de ahorro y crédito indicando el nivel de eficiencia o ineficiencia operativa.
R10. Provisiones para préstamos incobrables / promedio de activo total	Mide el costo de pérdidas por activos en riesgo como préstamos morosos o cuentas por cobrar incobrables.
R11. Ingresos o gastos extraordinarios / promedio de activo total	Mide el monto neto de ingresos y gastos extraordinarios.
R12. Ingreso neto / promedio de activo total (ROA)	Mide la suficiencia del excedente neto y también, la capacidad de aumentar el capital institucional a los niveles óptimos.

Tabla 7*Indicadores de rendimientos y costos*

Indicador	Cuentas	Fórmula	Meta
R1	a. Total ingreso de préstamos (inclusive comisiones, cargos y multas por intereses morosos) durante el año. b. Primas para seguros de crédito c. Cartera de préstamos neta (neta de provisiones para préstamos incobrables) al final del ejercicio en curso d. Cartera de préstamos neta (neta de provisiones para préstamos incobrables) al final del ejercicio anterior	$\frac{a + b}{\left(\frac{c + d}{2}\right)}$	Tasa empresarial
R2	a. Total de ingresos por inversiones líquidas durante el ejercicio. b. Total de inversiones líquidas al final del ejercicio en curso. c. Total de inversiones líquidas al final del ejercicio anterior.	$\frac{a}{\left(\frac{b + c}{2}\right)}$	Tasa del mercado
R3	a. Total de ingresos por inversiones financieras b. Total de inversiones financieras al final del ejercicio en curso c. Total de inversiones financieras al final del ejercicio anterior	$\frac{a}{\left(\frac{b + c}{2}\right)}$	Tasa del mercado
R4	a. Total de ingresos por inversiones no financieras b. Total de inversiones no financieras al final del ejercicio en curso c. Total de inversiones no financieras al final del ejercicio anterior	$\frac{a}{\left(\frac{b + c}{2}\right)}$	$\geq R1$
R5	a. Total de intereses pagados sobre depósitos de ahorro b. Total de primas de seguros pagadas para depósitos de ahorro c. Total de impuestos pagados por la cooperativa de ahorro y crédito sobre el interés de depósitos de ahorro d. Total de depósitos de ahorro al final del ejercicio en curso e. Total de depósitos de ahorro al final del ejercicio anterior	$\frac{(a + b + c)}{\left(\frac{(d + e)}{2}\right)}$	Tasas del mercado >Inflación
R6	a. Total de intereses pagados sobre el crédito externo b. Total de crédito externo al final del ejercicio en curso c. Total de crédito externo al final del ejercicio anterior	$\frac{a}{\left(\frac{b + c}{2}\right)}$	Tasas del mercado

Indicador	Cuentas	Fórmula	Meta
R7	a. Total de dividendos pagados sobre aportaciones de asociados b. Total de primas de seguros pagadas para las aportaciones de asociados c. Total de impuestos pagados por la cooperativa de ahorro y crédito sobre los dividendos de aportaciones d. Total de aportaciones de asociados al final del ejercicio en curso e. Total de aportaciones de asociados al final del ejercicio anterior	$\frac{(a + b + c)}{\left(\frac{(d + e)}{2}\right)}$	Tasas del mercado $\geq R5$
R8	a. Ingresos por intereses de préstamos b. Ingresos por inversiones líquidas c. Ingresos por inversiones financieras d. Ingresos por inversiones no financieras e. Otros ingresos f. Costo de intereses para depósitos de ahorro g. Costo de dividendos o intereses de las aportaciones de asociados h. Costo de intereses sobre el crédito externo i. Total de activos al final del ejercicio en curso j. Total de activos al final del ejercicio anterior	$\frac{((a + b \dots + e) - (f + g + h))}{\left(\frac{(i + j)}{2}\right)}$	Variable relacionada con el E9 $\geq 10\%$
R9	a. Total de gastos operativos (menos las provisiones para préstamos incobrables) b. Total de activos al final del ejercicio en curso c. Total de activos al final del ejercicio anterior	$\frac{a}{\left(\frac{(b + c)}{2}\right)}$	$\leq 5\%$
R10	a. Total gasto de provisiones para todos los activos en riesgo para el ejercicio en curso. b. Total de activos al final del ejercicio en curso. c. Total de activos al final del ejercicio anterior	$\frac{a}{\left(\frac{(b + c)}{2}\right)}$	Lo suficiente para cubrir el 100% de préstamos morosos >12 meses y el 35% de préstamos morosos entre 1-12 meses.

Indicador	Cuentas	Fórmula	Meta
R11	a. Total de ingresos o gastos extraordinarios (ejercicio en curso) b. Total de activos al final del ejercicio en curso c. Total de activos al final del ejercicio anterior	$\frac{a}{\left(\frac{(b+c)}{2}\right)}$	Minimizar
R12	a. Ingreso neto (después de dividendos) b. Total de activos al final del ejercicio en curso c. Total de activos al final del ejercicio anterior	$\frac{a}{\left(\frac{(b+c)}{2}\right)}$	>1% y suficiente para alcanzar la meta del E8
R13	a. Excedente Neto (Después de Dividendos) b. Total Capital Institucional al final del año en curso c. Total Capital Institucional al final del año pasado d. Total Capital Transitorio al final del año en curso e. Total Capital Transitorio al final del año pasado	$\frac{a}{\left(\frac{(b+c+d+e)}{2}\right)}$	> Inflación

L= Liquidez

Los indicadores de liquidez demuestran si la cooperativa de ahorro y crédito administra eficazmente su efectivo para que pueda satisfacer la demanda de retiros y requisitos para la reserva de liquidez. También se mide el efectivo inactivo para asegurar que este activo improductivo no afecta negativamente la rentabilidad (p.27).

Tabla 8

Liquidez

Indicador	Propósito
L1. (Inversiones líquidas + activos líquidos - cuentas por pagar a corto plazo) / depósitos de ahorro	Mide la suficiencia de las reservas de efectivo líquido para satisfacer los retiros de depósitos, después de pagar todas las obligaciones inmediatas.
L2. Reservas de liquidez / depósitos de ahorro	Mide el cumplimiento con los requisitos obligatorios del Banco Central, Caja Central u otros sobre el depósito de reservas de liquidez.
L3. Activos líquidos improductivos / total activo	Mide el porcentaje del activo total invertido en cuentas líquidas improductivas.

Tabla 9*Indicadores de Liquidez*

Indicador	Cuentas	Fórmula	Meta
L1	a. Total de inversiones líquidas productivas b. Total de activos líquidos improductivos c. Total de cuentas por pagar a corto plazo	$\frac{(a + b - c)}{d}$	15-20%
L2	a. Total de reservas de liquidez (activo productivo) b. Total de reservas de liquidez (activo improductivo) c. Total de depósitos de ahorro	$\frac{(a + b)}{c}$	10%
L3	a. Total de activos líquidos improductivos b. Total de activos	$\frac{a}{b}$	<2%

A = Calidad de activos

“Mide el porcentaje de activos improductivos que tienen un impacto negativo en la rentabilidad y solvencia. Estos indicadores son: la morosidad de préstamos, activos improductivos y el financiamiento de activos improductivos” (p.20).

Tabla 10*Calidad de activos*

Indicador	Propósito
A1. Total morosidad de préstamos / cartera de préstamos bruta	Mide el porcentaje total de morosidad en la cartera de préstamos, usando el criterio del saldo de préstamos morosos pendientes en vez de los pagos de préstamos morosos acumulados.
A2. Activos improductivos / total activo.	Mide el porcentaje del activo total que no produce un ingreso.
A3. (Capital institucional neto + capital transitorio ² + pasivos que no producen intereses) ³ / activos improductivos	Mide el porcentaje de activos improductivos financiados con el capital institucional, capital transitorio y pasivos que no producen intereses.

Tabla 11*Indicadores de Calidad de Activos*

Indicador	Cuentas	Fórmula	Meta
A1	a. Total de todos los saldos de préstamos morosos (un control no contable) b. Total de la cartera de préstamos pendientes (bruta)	$\frac{a}{b}$	$\leq 5\%$
A2	a. Total de activos improductivos b. Total de activos	$\frac{a}{b}$	$\leq 5\%$
A3	a. Total de capital institucional neto. b. Total de capital transitorio c. Total de pasivos que no producen intereses d. Total de activos improductivos	$\frac{(a + b + c)}{d}$	$\leq 200\%$

S = Señales de crecimiento

Mide el porcentaje de crecimiento en cada una de las cuentas más importantes del estado financiero, así como el crecimiento del número de asociados y el crecimiento del activo total de la cooperativa. En las economías inflacionarias, el crecimiento real (después de ajustar para inflación) es la clave para la viabilidad a largo plazo de la cooperativa de ahorro y crédito (p.28).

Tabla 12*Señales de crecimiento*

Indicador	Propósito
S1. Crecimiento de préstamos	Mide el crecimiento del año hasta la fecha de la cartera de préstamos.
S2. Crecimiento de inversiones líquidas	Mide el crecimiento del año hasta la fecha de las inversiones líquidas.
S3. Crecimiento de inversiones financieras	Mide el crecimiento del año hasta la fecha de inversiones financieras.
S4. Crecimiento de inversiones no financieras	Mide el crecimiento del año hasta la fecha de inversiones no financieras.
S5. Crecimiento de depósitos de ahorro	Mide el crecimiento del año hasta la fecha de depósitos de ahorro.
S6. Crecimiento de crédito externo	Mide el crecimiento del año hasta la fecha del crédito externo
S7. Crecimiento de aportaciones de asociados	Mide el crecimiento del año hasta la fecha de las aportaciones.

Indicador	Propósito
S8. Crecimiento de capital institucional	Mide el crecimiento del año hasta la fecha de capital institucional.
S9. Crecimiento de capital institucional neto	Mide el crecimiento del año hasta la fecha del capital institucional neto.
S10. Crecimiento del número de asociados	Mide el crecimiento del año hasta la fecha del número de asociados.
S11. Crecimiento del activo total	Mide el crecimiento del año hasta la fecha del activo total.

Tabla 13

Indicadores de señales de crecimiento

Indicador	Cuentas	Fórmula	Meta
S1	a. Saldo actual de la cartera de préstamos b. Saldo de la cartera de préstamos al final del ejercicio anterior	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 \times 10$	$\leq 5\%$
S2	a. Total de inversiones líquidas actuales b. Total de inversiones líquidas al final del ejercicio anterior	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 \times 10$	$\leq 5\%$
S3	a. Total de inversiones financieras actuales b. Total de inversiones financieras al final del ejercicio anterior	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 \times 10$	$\leq 200\%$
S4	a. Total de inversiones no financieras actuales b. Total de inversiones no financieras al final del ejercicio anterior	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 \times 10$	$\wedge E4=0\%$
S5	a. Total de depósitos de ahorro actuales b. Total de depósitos de ahorro al final del ejercicio anterior	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 \times 10$	$\wedge E5=70-80\%$
S6	a. Total de crédito externo actual b. Total de crédito externo al final del ejercicio anterior	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 \times 10$	$\wedge E6=0- 5\%$
S7	a. Total de aportaciones de asociados actuales b. Total de aportaciones de asociados al final del ejercicio anterior		$\wedge E7 \leq 20\%$

Indicador	Cuentas	Fórmula	Meta
S8	a. Capital institucional actual b. Capital institucional al final del ejercicio anterior	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 \times 10$	$\wedge E8 \geq 10\%$
S9	a. Capital institucional neto actual (la definición del capital institucional neto del E9) b. Capital institucional neto al final del ejercicio anterior	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 \times 10$	$\wedge E9 \geq 10\%$
S10	a. Número actual de asociados (control estadístico) b. Número de asociados al final del ejercicio anterior (control estadístico)	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 \times 10$	$\geq 15\%$
S11	a. Total de activos actuales b. Total de activos al final del ejercicio anterior	$\left(\frac{a}{b}\right) - 1 \times 10$	$> \text{Inflación} + 10\%$

5. Metodología

5.1 Área de estudio

El trabajo de investigación se llevó a cabo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 del periodo 2019-2021, que tiene su sede matriz en la ciudad de Loja entre las que se encuentran: Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. y Padre Julián Lorente Ltda.

5.2 Materiales utilizados

Para la elaboración del trabajo de titulación se usó la computadora, impresora, mismas que sirvieron para recopilar, procesar y guardar la información de las fuentes bibliográficas investigadas y demás suministros de oficina.

5.3 Enfoque Metodológico

El enfoque de investigación fue de tipo mixto, cualitativo para realizar la caracterización de las cooperativas objeto de estudio y cuantitativo para la recolección y aplicación de indicadores de monitoreo Perlas.

5.4 Diseño de investigación

Se utilizó el diseño de investigación no experimental-longitudinal de tendencia ya que se estudió la situación financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, en los periodos 2019-2021.

5.5 Tipo de estudio

A través del estudio descriptivo-explicativo se puntualizó las características de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, además, conjuntamente con la investigación exploratoria se profundizó el tema de investigación analizando la situación financiera en la que se encuentran las cooperativas en estudio, mientras que con la investigación explicativa se detalló y explicó los resultados obtenidos de los estados financieros conjuntamente con los indicadores de Monitoreo PERLAS.

5.6 Métodos

El método **inductivo** para Prieto (2018), se desarrolla basándose en hechos o prácticas particulares para llegar a organizar fundamentos teóricos, es por ello que la aplicación de este método permitió analizar particularmente cada una de las cuentas de los estados financieros obteniendo resultados de una visión general de la condición de la institución.

El método **deductivo** es un tipo de razonamiento lógico que se caracteriza en intervenir de manera necesaria a una conclusión a partir de una serie de premisas, así como lo menciona (Espíndola, 2023). Bajo este contexto se aplica este método dado que se

estudió de manera general la situación financiera de las instituciones puesto que al aplicar los indicadores se conoció como se encuentran gestionando las cooperativas.

El método **analítico** Rodríguez et al., (2017), es un procedimiento lógico que facilita la descomposición mentalmente un todo en sus partes y cualidades, en múltiples propiedades y componentes permitiendo estudiar el comportamiento de cada una de sus partes. Siendo así fue empleado este método interviniendo en el análisis de los estados financieros principalmente en la interpretación de los resultados.

El método **sintético** es un razonamiento científico que tiene por objetivo resumir los aspectos más relevantes de un proceso, así como lo menciona (Enrique, 2021). Es por ello que se aplica este método para presentar las conclusiones y recomendaciones del trabajo de investigación.

5.7 Técnicas e instrumentos

Como lo menciona González (2022), “las investigaciones bibliográficas son aquellas que usan documentos bibliográficos. Refiriéndose a todo material que esté compuesto por libros y textos impresos. Incluyendo los libros y artículos digitales”. Por ello se implementó la técnica de revisión bibliográfica para la recolección de información de fuentes secundarias, libros, revistas, sitios web, artículos, entre otros para poder corroborar la información.

5.8 Unidades de estudios

La unidad de estudio estuvo conformada por la cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.”, encontrada en el segmento 1 desde el año 2017 y la “Padre Julián Lorente Ltda.”, en el año 2021.

5.9 Procesamiento y análisis de datos

Para el procesamiento de datos se utilizó balances de los estados financieros de las cooperativas de ahorro y crédito en estudio obtenidos del Portal estadístico de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, seguidamente para el desarrollo de cálculos para el análisis financiero y aplicación de indicadores se utilizó los paquetes de Microsoft.

6. Resultados

6.1 Caracterizar las Cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 pertenecientes a la economía popular y solidaria que tienen su sede matriz en la ciudad de Loja.

Las cooperativas de ahorro y crédito son intermediarios financieros donde su función principal es incluir a los sectores que tienen menos recursos financieros con acceso a crédito con tasas preferenciales. Las instituciones financieras pertenecientes al segmento 1 son consideradas como las más fuertes debido a su buen alcance e influencia, así mismo, gracias al crecimiento financiero que éstas poseen tienen mayor especialidad y capacidad para llevar a cabo sus actividades de intermediación financiera dentro del Sector Financiero Popular y Solidario lo que genera mayor confianza y seguridad para sus socios.

De tal manera, que en la ciudad de Loja se encuentran dos cooperativas de dicho segmento como son: Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ltda.,” la misma que ingresa al segmento 1 en el año 2017 con un activo de \$45.096.355,89, y por otro lado la Cooperativa de ahorro y crédito Padre Julián Lorente pasa a formar parte de este segmento en el año 2021 con un activo de \$103.012.829,21

Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda.

Figura 2

Logo identificativo de la Cooperativa CoopMego



Nota: Adoptado de CoopMego, (<https://coopmego.com/>)

La cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda., nace de la Sociedad de Obreros Vicentinos de Loja, los que aportaron económicamente fueron el Sr. Manuel Esteban Godoy Ortega, Monseñor Ángel Querubín Tinoco y Sr. Cornelio Samaniego con el propósito de contar con disponibilidad para la concesión de créditos a sus asociados.

En el año de 1984 bajo el liderazgo del Sr. Manuel Esteban Godoy Ortega se lleva a cabo la Asamblea Constitutiva con la intervención de 40 socios, el 4 de mayo del mismo año mediante Acuerdo Ministerial N° 3815, emitido por el Ministerio de Bienestar Social y Promoción Popular (considerado hoy MIES) se constituyó la cooperativa y con Acuerdo Ministerial N° 380 en la Dirección Nacional de Cooperativas del referido Ministerio se

inscribió con el nombre de “Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentino de Loja”

En 1985, el 22 de octubre se califica como entidad que realiza actividades de intermediación financiera según las resoluciones emitidas por la Superintendencia de Bancos, para el siguiente año el 8 de enero pasa a llamarse “Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.”

Misión

Ofrecemos productos y servicios financieros competitivos con eficiencia y calidez, a los diferentes sectores socio económicos del país, sustentando nuestra gestión en los principios y valores cooperativos, en la generación de rentabilidad mutua y responsabilidad social.

Visión

Al 2022 ser la Cooperativa de Ahorro y Crédito líder e innovadora en la prestación de productos y servicios financieros integrales para todos los sectores socio económicos del país; apoyados en la tecnología y sustentados en los principios cooperativos.

Valores

- Trabajo en equipo
- Vocación de servicio
- Compromiso, integridad
- Mejora continua
- Proactividad

Productos y Servicios

Productos

- Cuenta de ahorros
- Ahorro propósito
- Cuenta inteligente
- Depósitos a plazo
- Créditos: Productivo, consumo, educativo, inmobiliario, microcrédito

Servicios

- Tarjeta de Débito con Chip-Red Comuna
- Recaudación de servicios básicos
- Centro médico “Fundación Ser”

Canales electrónicos de atención

- Página web

- MegaOnline
- Megamóvil
- Línea de emergencias financieras
- Cajeros automáticos
- ¡Beebot! Tu asistente virtual

Gobierno Directivo

Tabla 14

Consejo de administración “CoopMego”

Cargo	Nombre
Presidente	Dr. César Plutarco Ramírez Pineda
Vicepresidente	Dr. Juan Francisco Bustamante Cueva
Vocal principal	Dr. Galo Galindo André
Vocal principal	Mgr. Luis Rodrigo Cabrera Ruiz
Vocal principal	Dra. Rosemary Jacqueline Galván Calderón

Nota: Adoptado de la página de la cooperativa, (<https://coopmego.com/conoce-la-institucion>)

Tabla 15

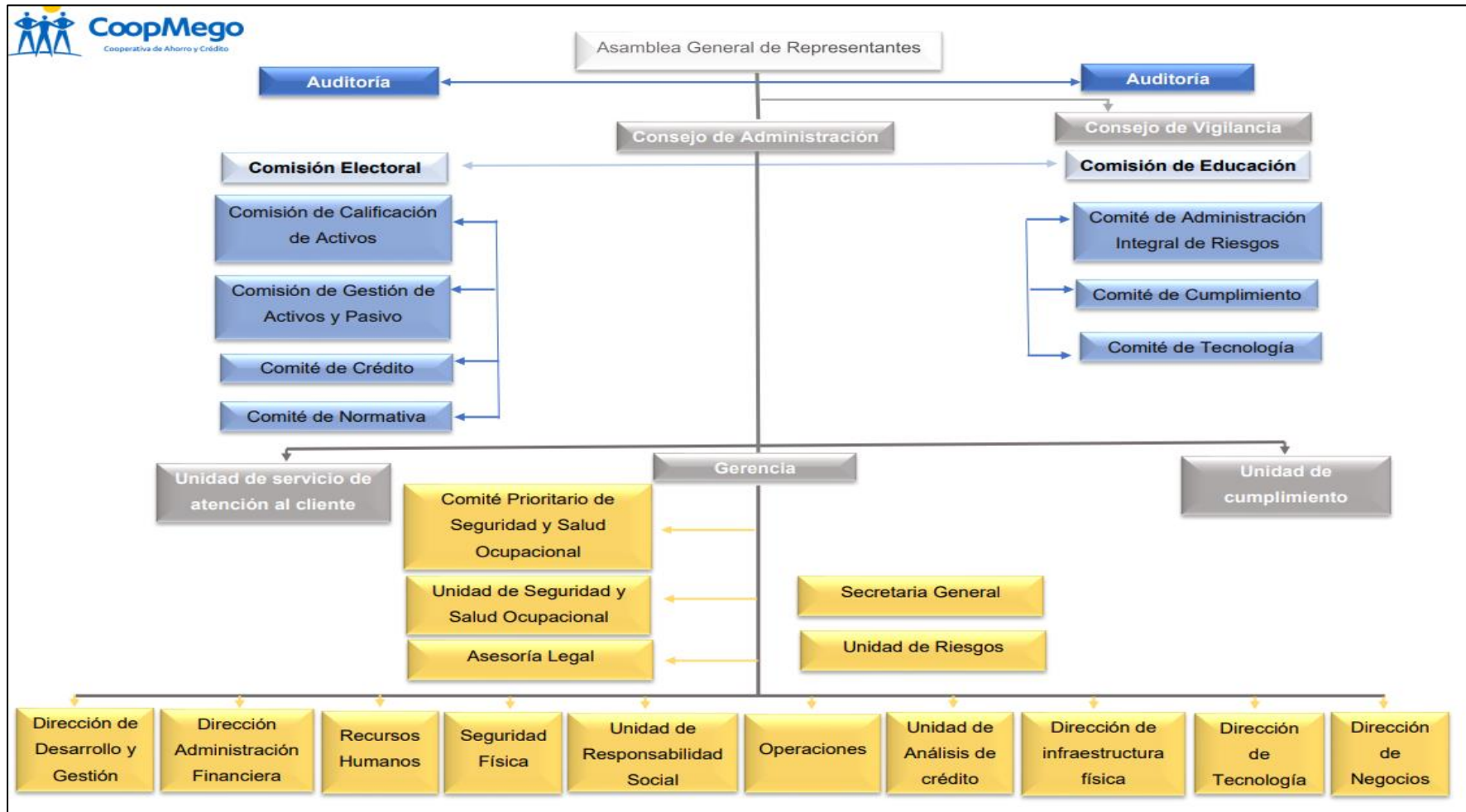
Consejo de vigilancia “CoopMego”

Cargo	Nombre
Presidente	Mgr. Nurban Roberto Molina Ordóñez
Secretaria	Ing. Olga Patricia Apolo Granda
Vocal principal	Mgr. Sonia Beatriz Rodríguez

Nota: Adoptado de la página de la cooperativa, (<https://coopmego.com/conoce-la-institucion>)

Figura 3

Organigrama de la cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda.



Nota: Adoptado por parte de la institución financiera

Calificación

La institución es considerada dentro de las más sólidas considerando que tiene un buen desempeño financiero y es popular en el mercado de dinero. Enfrentará situaciones que la hagan vulnerable, pero por su nivel histórico podrá superarlas rápidamente es por ello que la cooperativa se encuentra con una calificación de “A+”.

Ubicación

La casa matriz se encuentra ubicada en la ciudad de Loja en las calles Bolívar 207-0 entre Azuay y Miguel Riofrío, edificio propio. Así mismo, gracias a su desarrollo financiero actualmente cuenta con agencias en las provincias de Loja, Zamora Chinchipe, Azuay, El Oro, Morona Santiago, Pichincha, Cotopaxi y Santo Domingo de los Tsáchilas.

Cooperativa de ahorro y crédito “Padre Julián Lorente Ltda.”

Figura 4.

Logo identificativo de la Cooperativa Padre Julián Lorente



Nota: Adaptado de la Padre Julián Lorente, (<https://lorente.fin.ec/>)

En el año de 1965 el socio fundador Rvdo. Padre Julián Lorente junto a un grupo de trabajadores del mercado de San Sebastián de la ciudad de Loja deciden crear una pequeña cooperativa con el objetivo de ayudar a los comerciantes a potenciar sus negocios con mercadería adquirida a precios justos y con facilidad de pago, misma que funcionó como “Cooperativa de Consumo y Mercadeo”, donde se vendían los productos al por mayor y menor al precio de costo y con facilidad de pago.

Con el pasar el tiempo, las necesidades de los socios y con el objetivo de lograr obtener mayor cantidad de fondos para el otorgamiento de préstamos, la cooperativa se transforma en “Cooperativa de ahorro y crédito”.

El apoyo de sus socios, la dirección del Padre Julián Lorente y los vecinos del barrio San Sebastián, permitieron que el 11 de agosto de 1966 se consolide la primera cooperativa en la ciudad de Loja según el Acuerdo Ministerial N. 6665.

Actualmente la institución cuenta con más de 50 años de solidez y confianza en el mercado financiero gracias a sus socios, tiene 150 colaboradores, posee reconocimientos en París, San Francisco, Cartagena, Cuzco, Río de Janeiro y Medellín, donde ha recibido distinciones que resaltan la gestión administrativa, financiera y de gobierno cooperativo

Misión

Brindar productos financieros competitivos y servicios efectivos con responsabilidad social, potenciando el uso de la tecnología, para contribuir al desarrollo socio-económico y productivo de nuestros socios, clientes y colectividad en general.

Visión

Al 2022 seremos una cooperativa financiera sólida y sostenible en permanente crecimiento, referente en la atención y servicio al cliente, orientada a contribuir al mejoramiento del nivel social y económico de sus socios y clientes.

Valores

- Responsabilidad
- Trabajo en Equipo
- Honestidad
- Compromiso
- Calidad en el servicio

Productos y Servicios

Productos

- **Depósitos:** Ahorro programado, ahorro plus, ahorro socio, plazo fijo
- **Crédito:** Consumo, microcrédito, crédito garantizado con depósitos a plazos fijos, crédito emergente

Servicios

- Tarjeta de débito “De Una-Visa”
- Recaudación de campo
- Recaudación de servicios básicos
- Servicios cooperativos: Centro médico “Padre Julián Lorente”

Canales electrónicos

- Página web
- Coop Virtual PJI
- Cajeros automáticos

Gobierno directivo

Tabla 16

Consejo de administración “Padre Julián Lorente”

Cargo	Nombre
Presidente	Lcdo. Luis Alfredo Sotomayor
Vicepresidente	Lcda. Mónica Isabel Silverio León
Secretaria	Dra. Victoria Raquel Torres Torres
Vocal principal	Tcnlg. Tito Yovany Paladines Ramírez
Vocal principal	Ing. Edwin Bolívar Carrión Carreño

Nota: Adaptado de la página de la cooperativa, (<https://lorente.fin.ec/gobierno-directivo/>)

Tabla 17

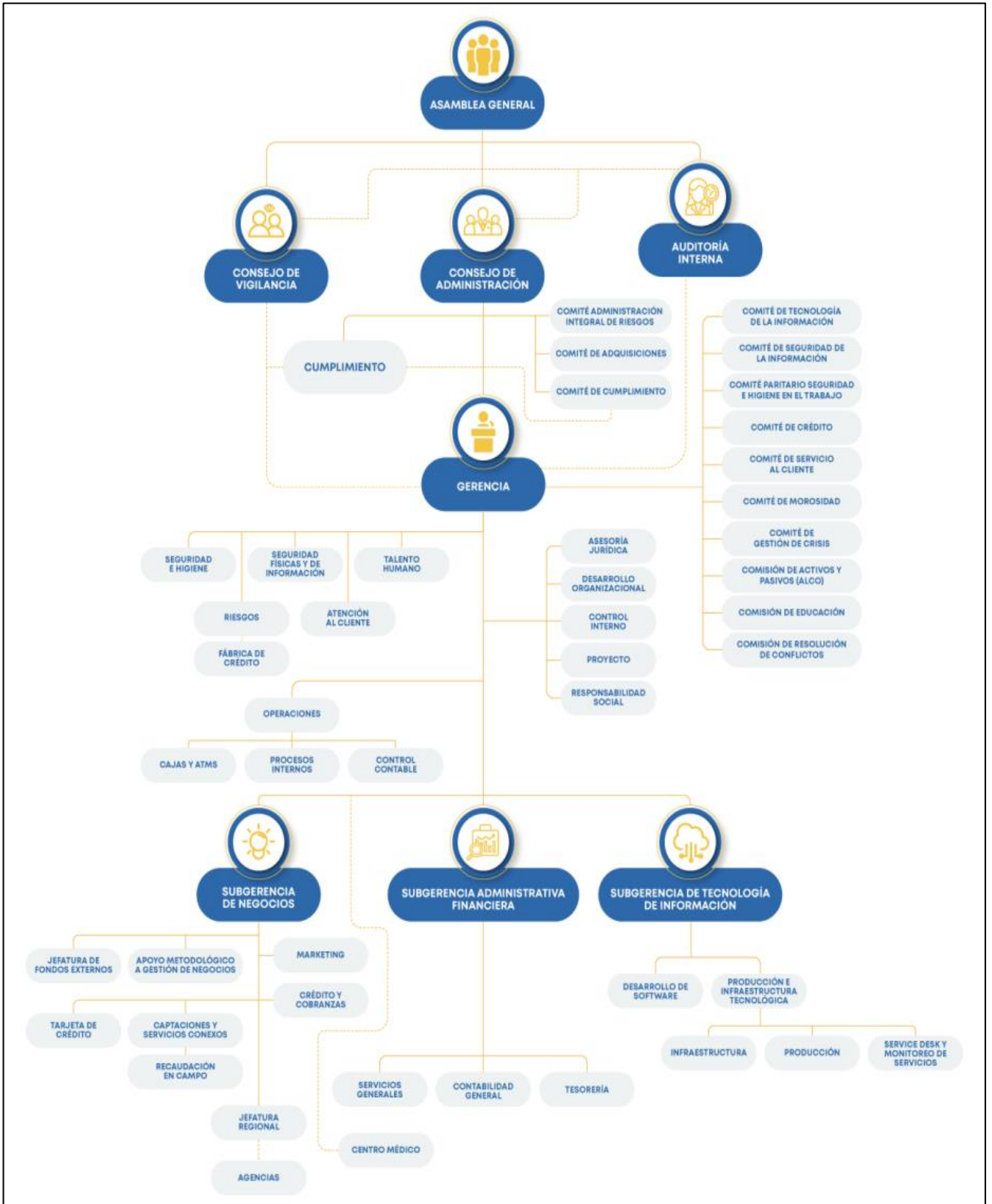
Consejo de vigilancia “Padre Julián Lorente”

Cargo	Nombre
Presidente	Lcda. Mariana de Jesús Gualán
Secretaria	Lcda. Patricia Soledad Sarmiento
Vocal principal	Dr. Giovanni Patricio Fernández Arias

Nota: Adaptado de la página de la cooperativa, (<https://lorente.fin.ec/gobierno-directivo/>)

Figura 5

Organigrama de la cooperativa de ahorro y crédito “Padre Julián Lorente”



Nota: Adoptado de la Padre Julián Lorente, (<https://lorente.fin.ec/gobierno-directivo/>)

Calificación

La institución se encuentra dentro de las más fuertes, consideradas con un buen récord financiero siendo bien recibida dentro del mercado de dinero y debido a su trayectoria podrá enfrentar cualquier situación que la haga vulnerable, pero logrará superarla de manera eficiente, debido a esto la cooperativa se encuentra con calificación “A+”

Ubicación

En la actualidad cuenta con agencias en la provincia de Loja, Quito, El Oro, Zamora Chinchipe, Santo Domingo y Manta.

Su casa matriz es en la ciudad de Loja en las calles Mercadillo 162-18 y Olmedo.

Tabla 18

Tabla resumen de las cooperativas del segmento 1

Cooperativa	Calificación	Años de servicio	Productos y servicios	Agencias
COAC Vicentina “Manuel Esteban Godoy”	A+	39 años	Depósitos, créditos, recaudación de servicios básicos, tarjeta de débito “De Una-Visa” y centro médico	Loja, Zamora Chinchipe, Azuay, El Oro, Morona Santiago, Pichincha, Cotopaxi, Santo Domingo de los Tsáchilas
COAC “Padre Julián Lorente”	A+	55 años	Depósitos, créditos, recaudación de servicios Básicos, tarjeta de débito con Chip-Red Comuna y centro médico	Loja, Quito, El Oro, Zamora Chinchipe, Santo Domingo, Manabí.

6.2 Analizar la situación financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 que tienen su sede matriz en la ciudad de Loja con los indicadores de Monitoreo Perlas.

Análisis financiero de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Loja

Tabla 19

Análisis vertical al balance general de las Cooperativas de las Cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1

Análisis vertical al Balance general de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1							
Código	Descripción	Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina "Manuel Esteban Godoy Ortega" Ltda.			Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente" Ltda.		
		2021	Rubro	Grupo	2021	Rubro	Grupo
1	Activo	376 418 366,56			103 012 829,21		
11	Fondos Disponibles	73 552 383,82	100,00%	19,54%	11 357 334,15	100,00%	11,03%
1101	Caja	25 395 028,66	34,53%	6,75%	2 986 861,36	26,30%	2,90%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	48 115 406,54	65,42%	12,78%	8 361 031,47	73,62%	8,12%
1104	Efectos de cobro inmediato	41 948,62	0,06%	0,01%	9 441,32	0,08%	0,01%
13	Inversiones	69 233 890,95	100,00%	18,39%	7 605 055,71	100,00%	7,38%
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	68 197,77	0,10%	0,02%	-	-	0,00%
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	69 165 693,18	99,90%	18,37%	7 402 803,12	97,34%	7,19%
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público			0,00%	202 252,59	2,66%	0,20%
14	Cartera de créditos	210 752 422,24	100,00%	55,99%	69 910 162,41	100,00%	67,87%
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	19 991 940,21	9,49%	5,31%	118 504,74	0,17%	0,12%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	130 088 618,97	61,73%	34,56%	39 245 115,51	56,14%	38,10%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	944 136,38	0,45%	0,25%	5 218 037,07	7,46%	5,07%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	70 506 316,73	33,45%	18,73%	26 795 457,38	38,33%	26,01%
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	-	0,00%	0,00%	236 325,82	0,34%	0,23%
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	-	0,00%	0,00%	69 098,06	0,10%	0,07%
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	-	0,00%	0,00%	71 388,41	0,10%	0,07%

Análisis vertical al Balance general de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1

Código	Descripción	Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy”			Cooperativa de ahorro y crédito “Padre Julián Lorente”		
		2021	Rubro	Grupo	2021	Rubro	Grupo
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	-	0,00%	0,00%	18 735,73	0,03%	0,02%
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	-	0,00%	0,00%	37 651,12	0,05%	0,04%
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	746 559,00	0,35%	0,20%	-	0,00%	0,00%
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	3 991 524,04	1,89%	1,06%	469 208,73	0,67%	0,46%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses		0,00%	0,00%	46 680,88	0,07%	0,05%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	5 033 435,04	2,39%	1,34%	763 644,51	1,09%	0,74%
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	-	0,00%	0,00%	68 187,41	0,10%	0,07%
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	-	0,00%	0,00%	14 148,84	0,02%	0,01%
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	-	0,00%	0,00%	2 772,22	0,004%	0,003%
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	423 364,41	0,20%	0,11%	5,00	0,00%	0,00%
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	2 442 428,19	1,16%	0,65%	120 612,89	0,17%	0,12%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	4 855,19	0,00%	0,00%	231,51	0,00%	0,00%
1452	Cartera de microcrédito vencida	3 063 530,83	1,45%	0,81%	315 161,74	0,45%	0,31%
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	-	0,00%	0,00%	8 083,54	0,01%	0,01%
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	-	0,00%	0,00%	1 706,26	0,0024%	0,00%
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	-	0,00%	0,00%	1,00	0,0000014%	0,00%
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	-	0,00%	0,00%	3,00	0,000004%	0,00%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	-	0,00%	0,00%	24,66	0,00004%	0,00%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-26 484 286,75	-12,57%	-7,04%	-3 710 623,62	-5,31%	-3,60%
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	-	0,00%	0,00%	1,00	0,0000014%	0,00%

Análisis vertical al Balance General de las Cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1

Código	Descripción	Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina "Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda."			Cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente Ltda."		
		2021	Rubro	Grupo	2021	Rubro	Grupo
	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada						
1466	vencida	-	0,00%	0,00%	3,00	0,000004%	0,00%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	-	0,00%	0,00%	24,66	0,00004%	0,00%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-26 484 286,75	-12,57%	-7,04%	-3 710 623,62	-5,31%	-3,60%
16	Cuentas por cobrar	4 049 373,64	100,00%	1,08%	2 397 526,39	100,00%	2,33%
1602	Intereses por cobrar inversiones	528 167,64	13,04%	0,14%	95 491,21	3,98%	0,09%
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	3 602 411,88	88,96%	0,96%	1 905 805,35	79,49%	1,85%
1605	Comisiones por cobrar	7 302,30	0,18%	0,00%		0,00%	0,00%
1611	Anticipo para adquisición de acciones	3 899,63	0,10%	0,00%		0,00%	0,00%
1612	Inversiones vencidas	1,00	0,00%	0,00%			
1614	Pagos por cuenta de socios	180 441,78	4,46%	0,05%	277 183,55	0,00%	0,00%
1612	Inversiones vencidas	1,00	0,00%	0,00%			
1614	Pagos por cuenta de socios	180 441,78	4,46%	0,05%	277 183,55		
1690	Cuentas por cobrar varias	1 017 788,43	25,13%	0,27%	419 073,18	11,56%	0,27%
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-1 290 639,02	-31,87%	-0,34%	-300 026,90	-12,51%	-0,29%
	Bienes Realizables, adjudicados por pago de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución						
17		1 502 102,22	100,00%	0,40%	611 599,52	100,00%	0,59%
1702	Bienes adjudicados por pago	57 986,94	3,86%	0,02%			0,00%
1706	Bienes no utilizados por la institución	1 502 102,22	100,00%	0,40%	611 599,52	100,00%	0,59%
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	-57 986,94	-3,86%	-0,02%			0,00%
18	Propiedades y equipo	9 173 905,95	100,00%	2,44%	3 291 845,85	100,00%	3,20%
1801	Terrenos	2 166 129,50	53,49%	0,58%	1 185 400,74	36,01%	1,15%
1802	Edificios	5 039 543,83	124,45%	1,34%	743 657,76	22,59%	0,72%
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	27 083,36	0,67%	0,01%	403 888,64	12,27%	0,39%
1804	Otros locales	39 374,50	0,97%	0,01%	-	0,00%	0,00%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	1 494 231,44	36,90%	0,40%	521 745,60	15,85%	0,51%
1806	Equipos de computación	4 298 909,07	106,16%	1,14%	793 954,67	24,12%	0,77%

Análisis vertical al balance general a las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1

Código	Descripción	Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina "Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda."			Cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente Ltda."		
		2021	Rubro	Grupo	2021	Rubro	Grupo
1807	Unidades de transporte	547 322,64	13,52%	0,15%	86 275,40	2,62%	0,08%
1890	Otros	2 282 835,09	56,38%	0,61%	1 206 219,02	36,64%	1,17%
1899	(Depreciación acumulada)	-6 721 523,48	-165,99%	-1,79%	-1 649 295,98	-50,10%	-1,60%
19	Otros activos	8 608 729,22	100,00%	2,29%	7 839 305,18	100,00%	7,61%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	276 156,66	3,21%	0,07%	177 661,49	2,27%	0,17%
1902	Derechos fiduciarios	7 594 309,02	88,22%	2,02%	6 208 290,00	79,19%	6,03%
1904	Gastos y pagos anticipados	31 538,98	0,37%	0,01%	955 046,61	12,18%	0,93%
1905	Gastos diferidos	516 620,59	6,00%	0,14%	435 227,26	5,55%	0,42%
1906	Materiales, mercaderías e insumos	149 589,75	1,74%	0,04%	7 002,56	0,09%	0,01%
1990	Otros	720 506,32	8,37%	0,19%	58 362,11	0,74%	0,06%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-679 992,10	-7,90%	-0,18%	-2 284,85	-0,03%	0,00%
2	Pasivos	312 247 421,83			90 459 689,73		
21	Obligaciones con el público	301 914 788,93	100,00%	96,69%	76 643 321,47	100,00%	84,73%
2101	Depósitos a la vista	93 576 036,99	30,99%	29,97%	19 136 819,76	24,97%	21,16%
2103	Depósitos a plazo	207 537 510,01	68,74%	66,47%	56 736 015,57	74,03%	62,72%
2105	Depósitos restringidos	801 241,93	0,27%	0,26%	770 486,14	1,01%	0,85%
25	Cuentas por pagar	9 002 104,43	100,00%	2,88%	4 460 519,12	100,00%	4,93%
2501	Intereses por pagar	5 597 197,38	62,18%	1,79%	1 387 397,10	31,10%	1,53%
2503	Obligaciones patronales	1 474 424,34	16,38%	0,47%	391 346,76	8,77%	0,43%
2504	Retenciones	99 602,49	1,11%	0,03%	106 975,88	2,40%	0,12%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	1 305 712,13	14,50%	0,42%	132 258,07	2,97%	0,15%
2506	Proveedores	18 947,90	0,21%	0,01%	92 763,12	2,08%	0,10%
2590	Cuentas por pagar varias	506 220,19	5,62%	0,16%	2 349 778,19	52,68%	2,60%
26	Obligaciones financieras	-		0,00%	9 183 917,45	100,00%	10,15%
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	-	0,00%	0,00%	3 333 400,00	36,30%	3,68%
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	-	0,00%	0,00%	5 850 517,45	63,70%	6,47%
29	Otros Pasivos	1 330 528,47		0,35%	171 931,69	100,00%	0,19%

Análisis vertical al balance general de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1

Código	Descripción	Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina "Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda."			Cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente Ltda."		
		2021	Rubro	Grupo	2021	Rubro	Grupo
2990	Otros	1 330 528,47	100,00%	0,35%	171 931,69	100,00%	0,19%
3	Capital	64 170 944,73			12 553 139,48		
31	Capital Social	23 331 707,04		6,20%	3 391 954,83	100,00%	27,02%
3103	Aportes de socios	23 331 707,04	100,00%	6,20%	3 391 954,83	100,00%	27,02%
33	Reservas	35 426 190,92		9,41%	7 486 232,74	100,00%	59,64%
33	Reservas	35 426 190,92		9,41%	7 486 232,74	100,00%	59,64%
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	30 602 750,90	86,38%	8,13%	6 536 686,28	87,32%	52,07%
3303	Especiales	3 193 110,21	9,01%	0,85%	949 546,46	12,68%	7,56%
3305	Revalorización del patrimonio	1 414 884,88	3,99%	0,38%	-	0,00%	0,00%
3310	Por resultados no operativos	215 444,93	0,61%	0,06%	-	0,00%	0,00%
34	Otros Aportes Patrimoniales	1 239,43		0,0003%	-	0,00%	0,00%
3401	Otros Aportes Patrimoniales	1 239,43	100,00%	0,0003%	-	0,00%	0,00%
35	Superávit por valuación	2 891 084,90		0,77%	1 477 954,02	100,00%	11,77%
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	2 891 084,90	100,00%	0,77%	1 477 954,02	100,00%	11,77%
36	Resultados	2 520 722,44		0,67%	196 997,89	100,00%	1,57%
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	2 520 722,44	100%	0,67%	196 997,98	100,00%	1,57%

Estructura financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1

Figura 6

Estructura financiera de la COAC CoopMego

Activo \$376 418 366,56 100%	Pasivo \$312 247 421,83 83%
	Patrimonio \$64 170 944,73 17%

Figura 7

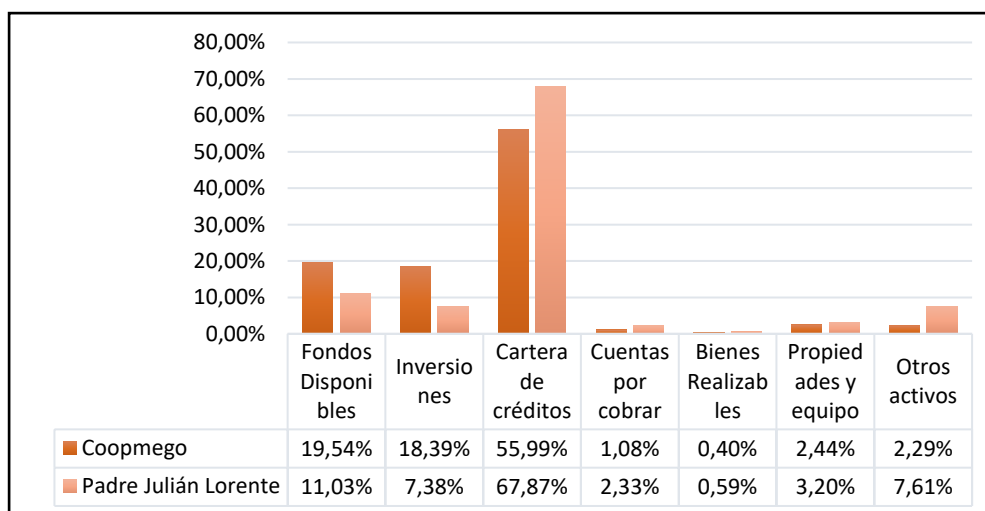
Estructura financiera de la COAC “Padre Julián Lorente”

Activo \$103 012 829,21 100%	Pasivo \$90 459 689,73 88%
	Patrimonio \$12 553 139,48 12%

Dentro de la estructura financiera se observa una diferencia de activos en las dos instituciones financieras, donde la CoopMego se encuentra con mejores activos debido a que esta institución financiera pertenece al segmento 1 desde el año 2017 mientras que la Padre Julián Lorente se encuentra desde el año 2021, sin embargo, en sus pasivos la Padre Julián Lorente demuestra un mayor financiamiento por parte de los recursos del público.

Figura 8

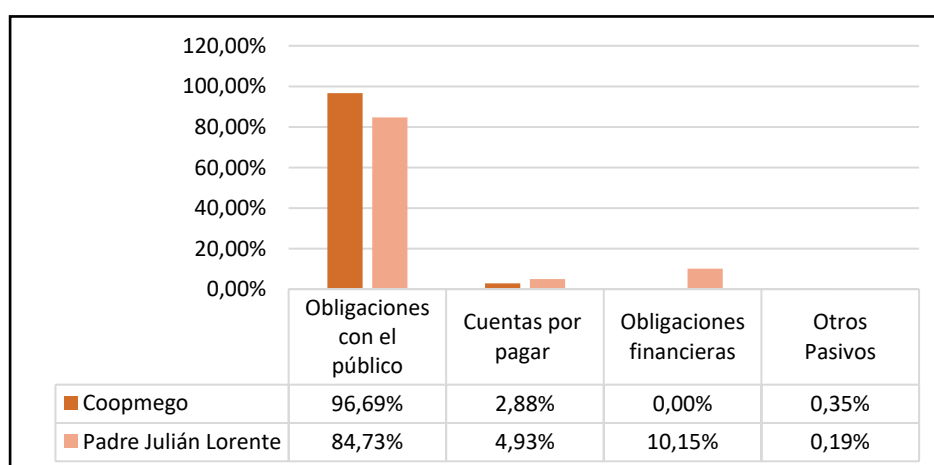
Cuentas del activo



Con relación a las cuentas del activo, en la figura 6 se refleja que están compuestas en su mayor parte por la cartera de crédito con 67,87% la Padre Julián Lorente, y la CoopMego con un 55,99% siendo figuradas por la cartera por vencer; seguidamente los fondos disponibles con 19,64% de la CoopMego y 11,03% de la Padre Julián Lorente ambas constituidas por bancos y otras instituciones financieras; por otro lado, está las inversiones donde la CoopMego cuenta con 18,39% y Padre Julián Lorente 7,38% siendo predominadas por las inversiones mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario.

Figura 9

Cuentas del pasivo

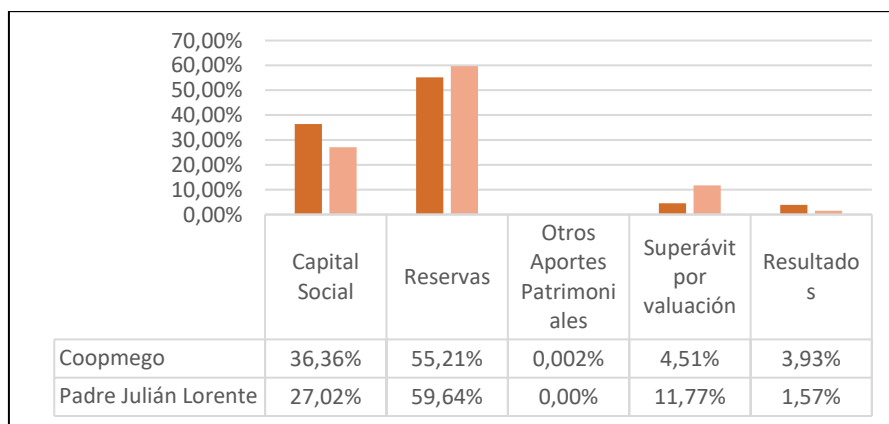


En el grupo de las cuentas del pasivo en la figura 7 se encuentra con mayor representación por las obligaciones financieras donde la CoopMego ese encuentra con 96,69%, mientras que la Padre Julián Lorente con 84,73% siendo comprendidas por la

cuenta de depósitos a plazo; seguidamente está las cuentas por pagar con 4,93% por la Padre Julián Lorente constituida por los intereses por pagar, mientras que la CoopMego tiene 2,88% siendo el predominante las cuentas por pagar varias.

Figura 10

Cuentas del patrimonio



En cuanto a las cuentas del patrimonio se refleja en la figura 8 que están integradas mayormente por el capital social con 36,36% por la CoopMego, mientras que la Padre Julián Lorente con 27,02% ambas reflejadas por los aportes de los socios; por otro lado, están las reservas con un 59,64% por la Padre Julián Lorente y la CoopMego con un 55,21% predominadas por los fondos irrepantibles de Reserva Legal; en el superávit por valuación la Padre Julián Lorente posee un 11,77%, por lo contrario la CoopMego cuenta con un porcentaje inferior del 4,51% dado por el superávit por valuación de propiedades, equipo y otros.

Tabla 20

Análisis vertical al estado de resultado de las Cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Loja

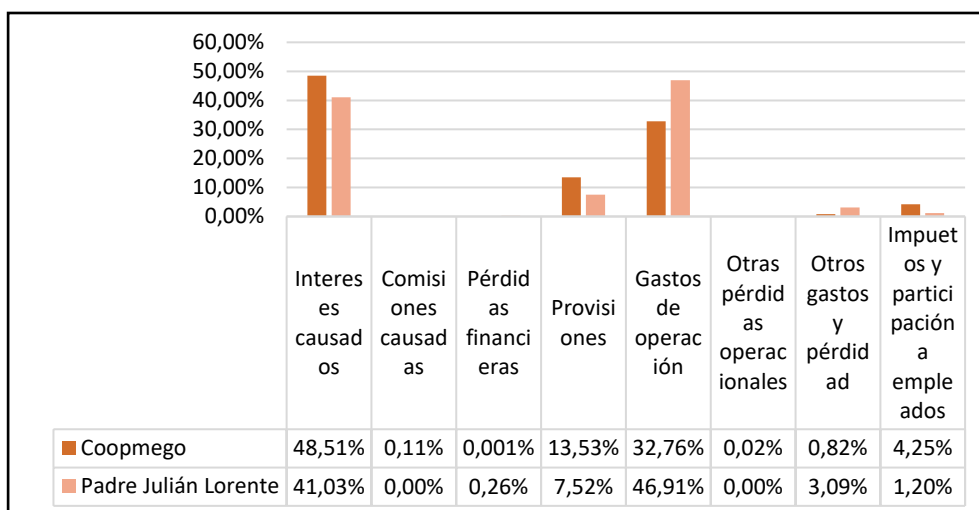
Análisis vertical al balance general de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1							
Código	Descripción	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicentina Manuel Esteban Godoy" Ltda.			Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente" Ltda.		
		2021	Rubro	Grupo	2021	Rubro	Grupo
4	Gastos	38 326 272,61			11 963 078,20		
41	Intereses causados	18 592 131,93	100%	48,51%	4 908 427,49	100%	41,03%
4101	Obligaciones con el público	18 592 131,93	100%	48,51%	4 076 654,17	83,05%	34,08%
4103	Obligaciones financieras			0,00%	831 773,32	16,95%	6,95%
42	Comisiones causadas	40 764,34		0,11%			0,00%
4290	Varias	40 764,34	100%	0,11%			0,00%
43	Pérdidas financieras	332,61		0,001%	30 701,09	100%	0,26%
4304	Pérdidas por fideicomiso mercantil	332,61	100%	0,00%			0,00%
4306	Primas en cartera comprada			0,00%	30 701,09	100%	0,26%
44	Provisiones	5 187 243,03	100%	13,53%	899 259,60	100%	7,52%
4402	Cartera de créditos	4 772 869,32	92,0%	12,45%	857 219,51	95,33%	7,17%
4403	Cuentas por cobrar	130 376,42	2,5%	0,34%	38 743,32	4,31%	0,32%
4405	Otros activos	283 997,29	5,5%	0,74%	3 296,77	0,37%	0,03%
45	Gastos de operación	12 557 072,39	100%	32,76%	5 611 770,52	100%	46,91%
4501	Gastos de personal	5 037 456,60	40,1%	13,14%	2 286 438,44	40,74%	19,11%
4502	Honorarios	368 809,49	2,9%	0,96%	547 448,83	9,76%	4,58%
4503	Servicios varios	2 436 703,20	19,4%	6,36%	1 382 429,02	24,63%	11,56%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	2 368 830,80	18,9%	6,18%	355 357,46	6,33%	2,97%
4505	Depreciaciones	921 815,87	7,3%	2,41%	229 045,46	4,08%	1,91%
4506	Amortizaciones	371 785,40	3,0%	0,97%	164 584,70	2,93%	1,38%
4507	Otros gastos	1 051 671,03	8,4%	2,74%	646 466,61	11,52%	5,40%
46	Otras pérdidas operacionales	6 852,06	100%	0,02%		100%	0,00%
4601	Pérdida en acciones y participaciones	5 655,86	82,5%	0,01%			0,00%
4690	Otras	1 196,20	17,5%	0,00%			0,00%
47	Otros gastos y perdidas	313 754,23	100%	0,82%	369 102,35	100%	3,09%
	Intereses y comisiones devengados en ejercicios						
4703	anteriores	313 250,34	99,8%	0,82%	369 102,35	100,00%	3,09%
4790	Otros	503,89	0,2%	0,00%			0,00%
48	Impuestos y participación a empleados	1 628 122,02	100%	4,25%	143 817,15	100%	1,20%
4810	Participación a empleados	622 326,67	38,2%	1,62%	51 122,26	35,55%	0,43%

Análisis vertical al Estado de Resultado de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1

Código	Descripción	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicentina Manuel Esteban Godoy" Ltda.			Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente" Ltda.		
		2021	Rubro	Grupo	2021	Rubro	Grupo
4810	Participación a empleados	622 326,67	38,2%	1,62%	51 122,26	35,55%	0,43%
4815	Impuesto a la renta	1 005 795,35	61,8%	2,62%	92 694,89	64,45%	0,77%
5	Ingresos	40 846 995,05			12 160 076,09		
51	Intereses y descuentos ganados	37 060 073,75	100%	90,73%	11 373 861,25	100%	93,53%
5101	Depósitos	1 154 139,38	3,1%	2,83%	112 655,50	0,99%	0,93%
	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	4 037 002,92	10,9%	9,88%	513 692,93	4,52%	4,22%
5103							
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	31 868 931,45	86,0%	78,02%	10 747 512,82	94,49%	88,38%
52	Comisiones ganadas			0,00%	62,00	100%	0,00%
5290	Otras			0,00%	62,00	100%	0,00%
53	Utilidades financieras	3 411,61	100%	0,01%			0,00%
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil	3 411,61	100%	0,01%			0,00%
54	Ingresos por otros servicios	107 923,58		0,26%	93 274,60	100%	0,77%
5490	Otros servicios	107 923,58	100%	0,26%	93 274,60	100%	0,77%
55	Otros ingresos operacionales	11 075,38		0,03%	161,00		0,00%
5501	Utilidades en acciones y participaciones	11 075,38	100%	0,03%			0,00%
5590	Otros			0,00%	161,00	100%	0,00%
56	Otros ingresos	3 664 510,73		8,97%	692 717,24		5,70%
5604	Recuperaciones de activos financieros	2 510 714,42	68,5%	6,15%	470 683,43	67,95%	3,87%
5690	Otros	1 153 796,31	31,5%	2,82%	222 033,81	32,05%	1,83%
	Pérdidas y ganancias	2 520 722,44		6,17%	196 997,89		1,62%

Figura 11

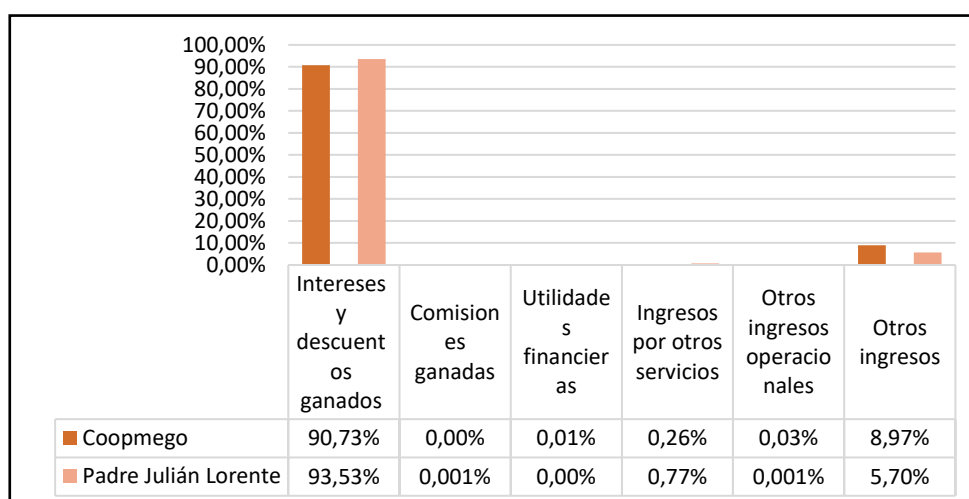
Cuentas de gastos



Según se indica en la figura 9 los gastos se encuentran mayormente constituidos por las cuentas de intereses causados encontrándose la CoopMego con 48,51% y la Padre Julián Lorente con 41,03% siendo comprendidas por las obligaciones con el público; seguidamente está la cuenta de gastos de operación misma que la Padre Julián Lorente posee un 46,91% y la CoopMego con 32,76%, encontrándose predominadas por los gastos de personal, así mismo en las provisiones la cooperativa CoopMego se encuentra con un 13,53% mientras que la Padre Julián Lorente tiene un 7,52% por las provisiones de cartera.

Figura 12

Cuentas de ingresos

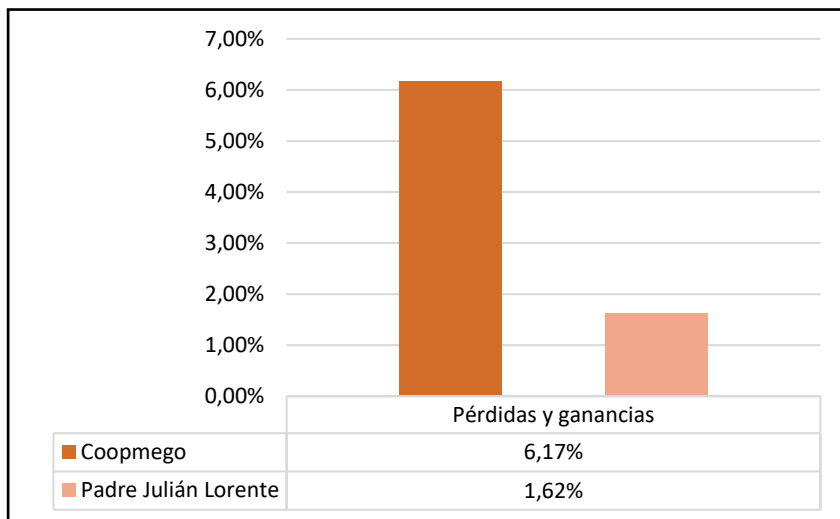


Las cuentas pertenecientes a los ingresos reflejadas en la figura 10 la cuenta de intereses y descuentos ganados es su mayor representación con 93,53% por la cooperativa Padre Julián Lorente y la CoopMego con 90,73% siendo predominadas por los intereses y

descuentos de cartera de créditos; seguidamente están otros ingresos con 8,97% de la CoopMego mientras que la Padre Julián Lorente con 5,70% reflejadas por la recuperación de activos financieros; y la cuenta de ingresos por otros servicios con 0,77% por la Padre Julián Lorente tiene 0,77% y un 0,26% de la CoopMego representadas por otros ingresos.

Figura 13

Pérdidas y ganancias



En las pérdidas y ganancias de la figura 11 se observa que la utilidad de la cooperativa CoopMego es de 6,17% siendo este porcentaje inferior a la cooperativa Padre Julián Lorente misma que tiene 1,62% denotando que hay diferencia en sus activos y por ello puede realizar un mejor manejo de sus recursos propias para generar mejores ingresos.

Tabla 21*Análisis horizontal del balance general de la COAC Vicentina “Manuel Esteban Godoy” Ltda., periodo 2019-2021*

Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda.								
Balance General 2019-2021								
Análisis horizontal								
Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa
1	Activo	331 146 021,00	362 729 475,01	376 418 366,56	31 583 454,01	9,54%	13 688 891,55	3,77%
11	Fondos Disponibles	41 846 491,98	70 025 125,26	73 552 383,82	28 178 633,28	67,34%	3 527 258,56	5,04%
1101	Caja	21 826 276,75	24 570 298,51	25 395 028,66	2 744 021,76	12,57%	824 730,15	3,36%
	Bancos y otras							
1103	instituciones financieras	19 995 784,24	45 436 355,45	48 115 406,54	25 440 571,21	127,23%	2 679 051,09	5,90%
	Efectos de cobro							
1104	inmediato	24 430,99	18 471,30	41 948,62	-5 959,69	-24,39%	23 477,32	127,10%
13	Inversiones	58 432 663,00	71 856 052,02	69 233 890,95	13 423 389,02	22,97%	-2 622 161,07	-3,65%
	Disponibles para la							
	venta de entidades del							
	sector privado y sector							
	financiero popular y							
1303	solidario	-	-	68 197,77	-	0,00%	68 197,77	100,00%
	Mantenidas hasta su							
	vencimiento de							
	entidades del sector							
	privado y sector							
	financiero popular y							
1305	solidario	58 432 663,00	71 856 052,02	69 165 693,18	13 423 389,02	22,97%	-2 690 358,84	-3,74%
14	Cartera de crédito	210 818 027,64	197 736 561,13	210 752 422,24	-13 081 466,51	-6,21%	13 015 861,11	6,58%
	Cartera de créditos							
	comercial prioritario							
1401	por vencer	19 392 856,23	19 476 834,56	19 991 940,21	83 978,33	0,43%	515 105,65	2,64%

Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda.
Balance General 2019-2021
Análisis horizontal

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	131 917 358,07	119 259 556,93	130 088 618,97	-12 657 801,14	-9,60%	10 829 062,04	9,08%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	1 907 065,44	1 400 445,50	944 136,38	-506 619,94	-26,57%	-456 309,12	-32,58%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	66 728 373,09	69 553 206,63	70 506 316,73	2 824 833,54	4,23%	953 110,10	1,37%
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	46 997,23	20 058,50	-	-26 938,73	-57,32%	-20 058,50	-100,00%
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	30 749,52	23 445,28	-	-7 304,24	-23,75%	-23 445,28	-100,00%
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	447 429,90	892 158,95	746 559,00	444 729,05	99,40%	-145 599,95	-16,32%
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	2 476 528,92	2 799 276,36	3 991 524,04	322 747,44	13,03%	1 192 247,68	42,59%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	24 596,89	16 300,52	-	-8 296,37	-33,73%	-16 300,52	-100,00%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2 187 086,26	3 976 719,32	5 033 435,04	1 789 633,06	81,83%	1 056 715,72	26,57%
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	401 547,02	421 494,97	423 364,41	19 947,95	4,97%	1 869,44	0,44%

Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda.
Balance General 2019-2021
Análisis horizontal

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	950 538,16	1 640 519,65	2 442 428,19	689 981,49	72,59%	801 908,54	48,88%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	5 914,19	9 214,48	4 855,19	3 300,29	55,80%	-4 359,29	-47,31%
1452	Cartera de microcrédito vencida	339 306,44	1 364 759,37	3 063 530,83	1 025 452,93	302,22%	1 698 771,46	124,47%
1453	Cartera de crédito productivo vencida	52 825,46	52 825,46	-	-	0,00%	-52 825,46	-100,00%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-16 091 145,18	-23 170 255,35	-26 484 286,75	-7 079 110,17	43,99%	-3 314 031,40	14,30%
16	Cuentas por cobrar	3 475 523,63	5 518 261,51	4 049 373,64	2 042 737,88	58,77%	-1 468 887,87	-26,62%
1602	Intereses por cobrar inversiones	593 276,10	627 736,15	528 167,64	34 460,05	5,81%	-99 568,51	-15,86%
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	2 279 519,69	4 931 611,72	3 602 411,88	2 652 092,03	116,34%	-1 329 199,84	-26,95%
1605	Comisiones por cobrar	5 025,30	5 142,90	7 302,30	117,60	2,34%	2 159,40	41,99%
1611	Anticipo para adquisición de acciones	3 899,63	3 899,63	3 899,63	0,00	0,00%	-	0,00%
1612	Inversiones vencidas	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00%	-	0,00%
1614	Pagos por cuenta de socios	39 633,14	117 393,01	180 441,78	77 759,87	196,20%	63 048,77	53,71%
1690	Cuentas por cobrar varias	666 515,72	1 012 955,03	1 017 788,43	346 439,31	51,98%	4 833,40	0,48%
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-112 346,95	-1 180 477,93	-1 290 639,02	-1 068 130,98	950,74%	-110 161,09	9,33%

Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda
Balance General 2019-2021
Análisis horizontal

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa
17	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados	1 502 102,22	1 052 409,86	1 047 660,74	-449 692,36	-29,94%	-4 749,12	-0,45%
1702	Bienes adjudicados por pago	57 986,94	18 612,44	18 612,44	-39 374,50	-67,90%	-	0,00%
1706	Bienes no utilizados por la institución	1 502 102,22	1 052 409,86	1 047 660,74	-449 692,36	-29,94%	-4 749,12	-0,45%
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	-57 986,94	-18 612,44	-18 612,44	39 374,50	-67,90%	-	0,00%
18	Propiedad y equipo	8 826 083,25	9 366 757,01	9 173 905,95	540 673,76	6,13%	-192 851,06	-2,06%
1801	Terrenos	2 166 129,50	2 166 129,50	2 166 129,50	0,00	0,00%	-	0,00%
1802	Edificios	4 392 450,10	4 938 436,39	5 039 543,83	545 986,29	12,43%	101 107,44	2,05%
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	96 964,58	17 829,60	27 083,36	-79 134,98	-81,61%	9 253,76	51,90%
1804	Otros locales	-	39 374,50	39 374,50	39 374,50	100,00%	-	0,00%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	1 461 583,62	1 581 304,75	1 494 231,44	119 721,13	8,19%	-87 073,31	-5,51%
1806	Equipos de computación	4 042 170,30	4 580 889,45	4 298 909,07	538 719,15	13,33%	-281 980,38	-6,16%
1807	Unidades de transporte	349 667,64	374 662,64	547 322,64	24 995,00	7,15%	172 660,00	46,08%
1890	Otros	2 282 245,53	2 495 940,03	2 282 835,09	213 694,50	9,36%	-213 104,94	-8,54%
1899	(Depreciación acumulada)	-5 965 128,02	-6 827 809,85	-6 721 523,48	-862 681,83	14,46%	106 286,37	-1,56%
19	Otros activos	6 245 129,28	7 174 308,22	8 608 729,22	929 178,94	14,88%	1 434 421,00	19,99%

Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda
Balance General 2019-2021
Análisis horizontal

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa
1901	Inversiones en acciones y participaciones	254 080,22	271 240,11	276 156,66	17 159,89	6,75%	4 916,55	1,81%
1902	Derechos fiduciarios	5 241 321,80	5 848 218,87	7 594 309,02	606 897,07	11,58%	1 746 090,15	29,86%
1904	Gastos y pagos anticipados	28 469,26	29 064,01	31 538,98	594,75	2,09%	2 474,97	8,52%
1905	Gastos diferidos	451 152,84	611 556,97	516 620,59	160 404,13	35,55%	-94 936,38	-15,52%
1906	Materiales, mercaderías e insumos	136 840,29	111 183,78	149 589,75	-25 656,51	-18,75%	38 405,97	34,54%
1990	Otros	378 991,92	775 719,62	720 506,32	396 727,70	104,68%	-55 213,30	-7,12%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-245 727,05	-472 675,14	-679 992,10	-226 948,09	92,36%	-207 316,96	43,86%
2	Pasivos	275 274 297,08	304 589 311,72	312 247 421,83	29 315 014,64	10,65%	7 658 110,11	2,51%
21	Obligaciones con el público	265 243 320,74	293 640 465,92	301 914 788,93	28 397 145,18	10,71%	8 274 323,01	2,82%
2101	Depósitos a la vista	85 344 551,46	90 141 751,68	93 576 036,99	4 797 200,22	5,62%	3 434 285,31	3,81%
2103	Depósitos a plazo	178 922 291,77	202 719 872,16	207 537 510,01	23 797 580,39	13,30%	4 817 637,85	2,38%
2105	Depósitos restringidos	976 477,51	778 842,08	801 241,93	-197 635,43	-20,24%	22 399,85	2,88%
25	Cuentas por pagar	8 877 537,27	7 348 964,28	9 002 104,43	-1 528 572,99	-17,22%	1 653 140,15	22,49%
2501	Intereses por pagar	4 700 751,13	5 664 910,14	5 597 197,38	964 159,01	20,51%	-67 712,76	-1,20%
2503	Obligaciones patronales	1 916 962,49	785 649,60	1 474 424,34	-1 131 312,89	-59,02%	688 774,74	87,67%
2504	Retenciones	118 170,66	115 594,17	99 602,49	-2 576,49	-2,18%	-15 991,68	-13,83%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	1 629 729,92	381 486,78	1 305 712,13	-1 248 243,14	-76,59%	924 225,35	242,27%
2590	Cuentas por pagar varias	499 772,36	389 268,15	506 220,19	-110 504,21	-22,11%	116 952,04	30,04%
29	Otros pasivos	1 153 439,07	3 599 881,52	1 330 528,47	2 446 442,45	212,10%	-2 269 353,05	-63,04%

Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda
Balance General 2019-2021
Análisis horizontal

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa
2990	Otros	1 153 439,07	3 599 881,52	1 330 528,47	2 446 442,45	212,10%	-2 269 353,05	-63,04%
3	Patrimonio	55 871 723,92	58 140 163,29	64 170 944,73	2 268 439,37	4,06%	6 030 781,44	10,37%
31	Capital social	20 002 486,38	21 061 051,93	23 331 707,04	1 058 565,55	5,29%	2 270 655,11	10,78%
3103	Aportes de socios	20 002 486,38	21 061 051,93	23 331 707,04	1 058 565,55	5,29%	2 270 655,11	10,78%
33	Reservas	20 384 034,86	25 016 344,98	35 426 190,92	4 632 310,12	22,73%	10 409 845,94	41,61%
	Fondo Irrepartible de							
3301	Reserva Legal	15 524 109,60	20 192 904,96	30 602 750,90	4 668 795,36	30,07%	10 409 845,94	51,55%
3303	Especiales	3 193 110,21	3 193 110,21	3 193 110,21	0,00	0,00%	-	0,00%
	Revalorización del							
3305	patrimonio	1 414 884,88	1 414 884,88	1 414 884,88	0,00	0,00%	-	0,00%
	Por resultados no							
3310	operativos	251 930,17	215 444,93	215 444,93	-36 485,24	-14,48%	-	0,00%
	Otros Aportes							
34	Patrimoniales	8 739 138,62	9 086 932,72	1 239,43	347 794,10	3,98%	-9 085 693,29	-99,99%
	Otros Aportes							
3401	Patrimoniales	8 739 138,62	9 086 932,72	1 239,43	347 794,10	3,98%	-9 085 693,29	-99,99%
	Superávit por							
35	valuación	2 812 513,37	2 891 084,90	2 891 084,90	78 571,53	2,79%	-	0,00%
	Superávit por valuación							
	de propiedades, equipo							
3501	y otros	2 812 513,37	2 891 084,90	2 891 084,90	78 571,53	2,79%	-	0,00%
36	Resultados	3 933 550,69	84 748,76	2 520 722,44	-3 848 801,93	-97,85%	2 435 973,68	2874,35%
	Utilidad o excedente							
3603	del ejercicio	3 933 550,69	84 748,76	2 520 722,44	-3 848 801,93	-97,85%	2 435 973,68	2874,35%

Tabla 22

Análisis horizontal del balance general de la COAC “Padre Julián Lorente” Ltda., periodo 2019-2021

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Padre Julián Lorente” Ltda.								
Balance General 2019-2021								
Análisis horizontal								
Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa
	Activo	70 961 750,65	88 088 570,35	103 012 829,21	17 126 819,70	24,14%	14 924 258,86	16,94%
11	Fondos disponibles	5 589 533,04	9 153 936,52	11 357 334,15	3 564 403,48	63,77%	2 203 397,63	24,07%
1101	Caja Bancos y otras instituciones financieras	1 794 770,55	2 398 529,96	2 986 861,36	603 759,41	33,64%	588 331,40	24,53%
1103	Efectos de cobro inmediato	3 785 708,09	6 739 717,50	8 361 031,47	2 954 009,41	78,03%	1 621 313,97	24,06%
1104		9 054,40	15 689,06	9 441,32	6 634,66	73,28%	-6 247,74	-39,82%
13	Inversiones	5 754 703,96	7 679 591,61	7 605 055,71	1 924 887,65	33,45%	-74 535,90	-0,97%
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	7 402 803,12	7 679 591,61	7 402 803,12	276 788,49	3,74%	-276 788,49	-3,60%
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	202 252,59	-	-	-202 252,59	-100,00%	-	-
14	Cartera de crédito	55 169 984,79	63 823 739,91	69 910 162,41	8 653 755,12	15,69%	6 086 422,50	9,54%
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	256 603,23	191 717,26	118 504,74	-64 885,97	-25,29%	-73 212,52	-38,19%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	31 865 703,90	35 960 682,48	39 245 115,51	4 094 978,58	12,85%	3 284 433,03	9,13%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	6 842 692,06	6 017 810,79	5 218 037,07	-824 881,27	-12,05%	-799 773,72	-13,29%

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “Padre Julián Lorente” Ltda.
Balance General 2019-2021**

Código	Descripción	2019	2020	Análisis horizontal				
				2021	2019-2020		2020-2021	
				Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa	
1404	Cartera de microcrédito por vencer	16 679 283,80	22 129 015,61	26 795 457,38	5 449 731,81	32,67%	4 666 441,77	21,09%
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	928 251,86	504 492,88	-	-423 758,98	-45,65%	-504 492,88	-100,00%
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	239 116,14	294 864,17	236 325,82	55 748,03	23,31%	-58 538,35	-19,85%
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	132 793,62	101 133,18	69 098,06	-31 660,44	-23,84%	-32 035,12	-31,68%
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	78 132,49	81 225,29	71 388,41	3 092,80	3,96%	-9 836,88	-12,11%
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	8 807,32	20 113,66	18 735,73	11 306,34	128,37%	-1 377,93	-6,85%
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	4 508,71	1 679,92	37 651,12	-2 828,79	-62,74%	35 971,20	2141,24%
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	183 055,57	560 030,60	469 208,73	376 975,03	205,93%	-90 821,87	-16,22%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	-	-	46 680,88	-	-	46 680,88	100,00%

**Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente" Ltda.
Balance General 2019-2021**

Código	Descripción	2019	202	Análisis horizontal		2019-2020		2020-2021	
				2021	Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa	
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	-	19 384,65	-	19 384,65	100,00%	-19 384,65	-100,00%	
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	-	4 660,31	14 148,84	4 660,31	100%	9 488,53	203,60%	
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	-	-	2 772,22	-	-	2 772,22	100,00%	
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	6,00	7,00	5,00	1,00	16,67%	-2,00	-28,57%	
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	75 471,05	85 300,63	120 612,89	9 829,58	13,02%	35 312,26	41,40%	
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	1,00	1,00	231,51	-	0,00%	230,51	23051,00%	
1452	Cartera de microcrédito vencida	92 765,43	186 499,01	315 161,74	93 733,58	101,04%	128 662,73	68,99%	
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	-	9 745,25	-	9 745,25	100,00%	-9 745,25	-100,00%	
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	709,59	3 439,56	8 083,54	2 729,97	384,72%	4 643,98	135,02%	
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	-	1 236,98	-	1 236,98	100,00%	-1 236,98	-100,00%	
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	-	109,52	1 706,26	109,52	100,00%	1 596,74	1457,94%	

**Cooperativa de Ahorro y Crédito “Padre Julián Lorente” Ltda.
Balance General 2019-2021**

Código	Descripción	2019	2020	Análisis horizontal				
				2021	2019-2020		2020-2021	
				Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa	
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	1,00	1,00	1,00	-	0,00%	-	0,00%
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	3,00	3,00	3,00	-	0,00%	-	0,00%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	1,00	1,00	24,66	-	0,00%	23,66	2366,00%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-2 500 212,21	-2 920 541,41	-3 710 623,62	-420 329,20	16,81%	-790 082,21	27,05%
16	Cuentas por cobrar	718 318,13	3067841,29	2 397 526,39	2 349 523,16	327,09%	-670 314,90	-21,85%
1602	Intereses por cobrar inversiones	58 786,50	84 421,92	95 491,21	25 635,42	43,61%	11 069,29	13,11%
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	529 037,47	2 589 556,31	1 905 805,35	2 060 518,84	389,48%	-683 750,96	-26,40%
1614	Pagos por cuenta de socios	37 909,38	132 314,21	277 183,55	94 404,83	249,03%	144 869,34	109,49%
1690	Cuentas por cobrar varias	152 941,64	465 158,87	419 073,18	312 217,23	204,14%	-46 085,69	-9,91%
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-60 356,86	-203 610,02	-300 026,90	-143 253,16	237,34%	-96 416,88	47,35%
17	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	328 000,00	946 881,05	611 599,52	618 881,05	188,68%	-335 281,53	-35,41%
1706	Bienes no utilizados por la institución	328 000,00	946 881,05	611 599,52	618 881,05	188,68%	-335 281,53	-35,41%
18	Propiedad y equipo	2 637 381,89	2 269 975,14	3 291 845,85	-367 406,75	-13,93%	1 021 870,71	45,02%
1801	Terrenos	1 159 908,51	598 308,99	1 185 400,74	-561 599,52	-48,42%	587 091,75	98,13%

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Padre Julián Lorente” Ltda.
Balance General 2019-2021

Código	Descripción	2019	2020	Análisis horizontal			2020-2021	
				2021	Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa
1802	Edificios	734 940,33	743 657,76	743 657,76	8 717,43	1,19%	-	0,00%
	Construcciones y remodelaciones en curso		104 036,06	403 888,64	104 036,06	100,00%	299 852,58	288,22%
1803	Muebles, enseres y equipos de oficina	374 273,23	425 466,44	521 745,60	51 193,21	13,68%	96 279,16	22,63%
1805	Equipos de computación	660 150,50	699 283,80	793 954,67	39 133,30	5,93%	94 670,87	13,54%
1806	Unidades de transporte	84 675,40	84 675,40	86 275,40	-	0,00%	1 600,00	1,89%
1807	Otros (Depreciación acumulada)	862 848,35	1 052 868,52	1 206 219,02	190 020,17	22,02%	153 350,50	14,57%
1899		-1 239 414,43	-1 438 321,83	-1 649 295,98	-198 907,40	16,05%	-210 974,15	14,67%
19	Otros activos	763 828,84	1 146 604,83	7 839 305,18	382 775,99	50,11%	6 692 700,35	583,70%
	Inversiones en acciones y participaciones	123 185,77	163 995,13	177 661,49	40 809,36	33,13%	13 666,36	8,33%
1901	Derechos fiduciarios		5 000,00	6 208 290,00	5 000,00	100,00%	6 203 290,00	124065,80%
1902	Gastos y pagos anticipados	358 020,13	511 731,37	955 046,61	153 711,24	42,93%	443 315,24	86,63%
1904	Gastos diferidos	231 312,10	406 165,16	435 227,26	174 853,06	75,59%	29 062,10	7,16%
1905	Materiales, mercaderías e insumos	16 315,56	11 546,77	7 002,56	-4 768,79	-29,23%	-4 544,21	-39,35%
1906	Otros (Provisión para otros activos irrecuperables)	46 074,95	60 156,91	58 362,11	14 081,96	30,56%	-1 794,80	-2,98%
1999		-11 079,67	-11 990,51	-2 284,85	-910,84	8,22%	9 705,66	-80,94%
2	Pasivos	59 876 173,66	75 945 506,28	90 459 689,73	16 069 332,62	26,84%	14 514 183,45	19,11%
	Obligaciones con el público	48 369 098,21	58 998 455,97	76 643 321,47	10 629 357,76	21,98%	17 644 865,50	29,91%
21	Depósitos a la vista	13 840 109,67	15 797 334,90	19 136 819,76	1 957 225,23	14,14%	3 339 484,86	21,14%
2101	Depósitos a plazo	33 595 282,55	42 449 507,64	56 736 015,57	8 854 225,09	26,36%	14 286 507,93	33,66%
2103	Depósitos restringidos	933 705,99	751 613,43	770 486,14	-182 092,56	-19,50%	18 872,71	2,51%
2105								
25	Cuentas por pagar	1 774 429,62	2 458 655,80	4 460 519,12	684 226,18	38,56%	2 001 863,32	81,42%

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Padre Julián Lorente” Ltda.
Balance General 2019-2021
Análisis horizontal

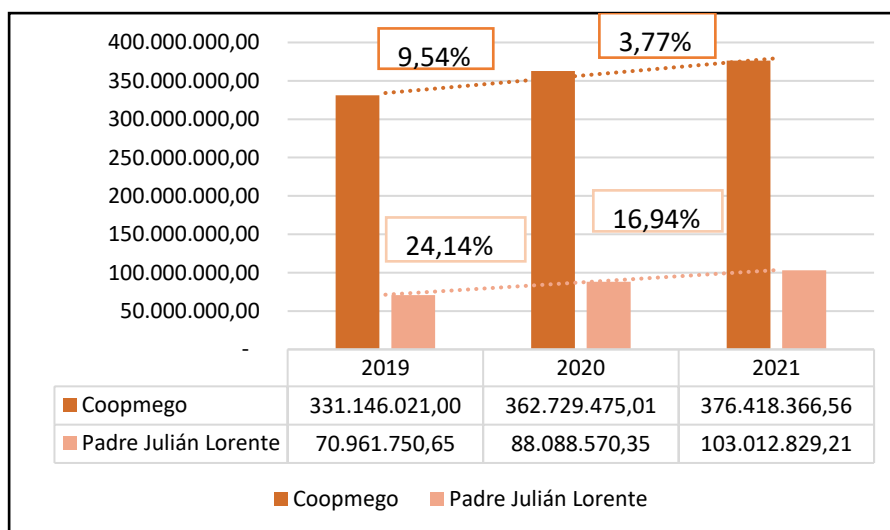
Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa
25	Cuentas por pagar	1 774 429,62	2 458 655,80	4 460 519,12	684 226,18	38,56%	2 001 863,32	81,42%
2501	Intereses por pagar	840 186,26	988 742,32	1 387 397,10	148 556,06	17,68%	398 654,78	40,32%
2503	Obligaciones patronales	429 865,92	508 523,94	391 346,76	78 658,02	18,30%	-117 177,18	-23,04%
2504	Retenciones Contribuciones,	66 473,87	89 152,35	106 975,88	22 678,48	34,12%	17 823,53	19,99%
2505	impuestos y multas	213 799,82	401 610,46	132 258,07	187 810,64	87,84%	-269 352,39	-67,07%
2506	Proveedores	81 853,60	129 833,52	92 763,12	47 979,92	58,62%	-37 070,40	-28,55%
2590	Cuentas por pagar varias	142 250,15	340 793,21	2 349 778,19	198 543,06	139,57%	2 008 984,98	589,50%
26	Obligaciones financieras	9 594 730,17	14 300 029,40	9 183 917,45	4 705 299,23	49,04%	-5 116 111,95	-35,78%
	Obligaciones con instituciones	2 666 750,00	4 500 200,00	3 333 400,00	1 833 450,00	68,75%	-1 166 800,00	-25,93%
2603	financieras del exterior							
	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria		154 652,04		154 652,04	100,00%	-154 652,04	-100,00%
2604								
29	Otros pasivos	137 915,66	188 365,11	171 931,69	50 449,45	36,58%	-16 433,42	-8,72%
2990	Otros	137 915,66	188 365,11	171 931,69	50 449,45	36,58%	-16 433,42	-8,72%
3	Patrimonio	11 085 576,99	12 143 064,07	12 553 139,48	1 057 487,08	9,54%	410 075,41	3,38%
31	Capital Social	3 254 368,57	3 299 144,40	3 391 954,83	44 775,83	1,38%	92 810,43	2,81%
3103	Aportes de socios	3 254 368,57	3 299 144,40	3 391 954,83	44 775,83	1,38%	92 810,43	2,81%
33	Reservas	6 348 428,56	6 947 122,13	7 486 232,74	598 693,57	9,43%	539 110,61	7,76%
	Fondo Irrepartible de							
3301	Reserva Legal	4 969 986,89	5 499 273,69	6 536 686,28	529 286,80	10,65%	1 037 412,59	18,86%
3303	Especiales	1 344 067,05	1 447 848,44	949 546,46	103 781,39	7,72%	-498 301,98	-34,42%
	Por resultados no operativos	34 374,62			-34 374,62	-100,00%	-	0,00%

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Padre Julián Lorente” Ltda.
Balance General 2019-2021
Análisis horizontal

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa
35	Superávit por valuación	1 217 812,27	1 275 093,80	1 477 954,02	57 281,53	4,70%	202 860,22	15,91%
3501	Superávit por de propiedades, equipo y otros	1 217 812,27	1 275 093,80	1 477 954,02	57 281,53	4,70%	202 860,22	15,91%
36	Resultados	264 967,59	621 703,74	196 997,89	356 736,15	134,63%	-424 705,85	-68,31%
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	57 404,81	94 454,03	-	37 049,22	64,54%	-94 454,03	-100,00%
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	207 562,78	527 249,71	196 997,89	319 686,93	154,02%	-330 251,82	-62,64%

Figura 14

Evolución del activo

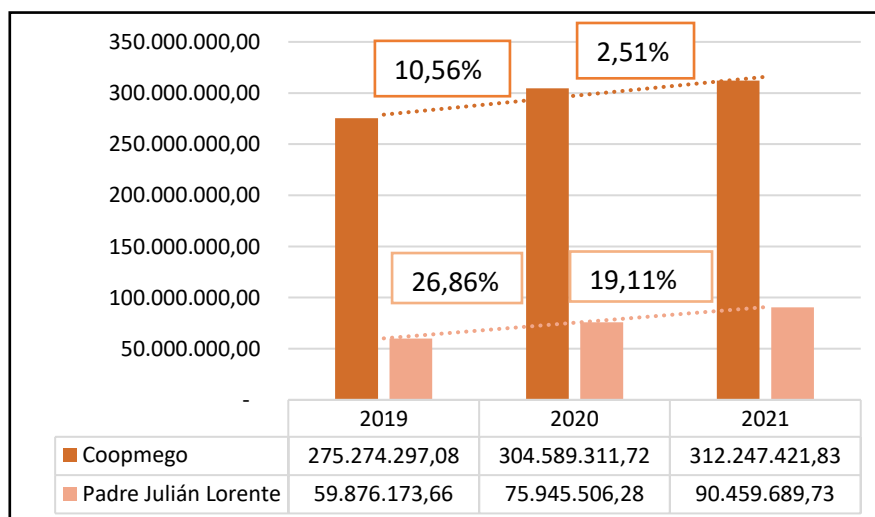


En la evolución de los activos reflejados en la figura 12 se identifica incremento en los tres años de estudio, en el año 2019 al 2020 del 9,54% por la CoopMego debido al crecimiento de fondos disponibles y por las cuentas por cobrar, mientras que la Padre Julián Lorente en un 24,14% por las cuentas por cobrar.

Para el siguiente año presenta aumento la CoopMego de 3,77% presentado por el crecimiento de la cartera de crédito y por las cuentas por cobrar, y así mismo la Padre Julián Lorente por un 16,94% por el incremento de otros activos, derechos fiduciarios

Figura 15

Evolución del pasivo

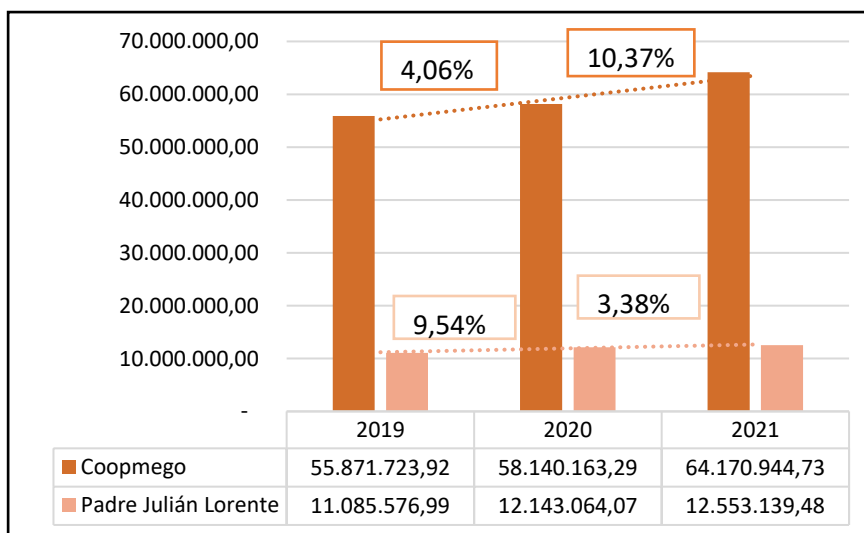


En la figura 13 sobre la evolución de los pasivos para el año 2019-2020 crece en un 10,56% la CoopMego por el aumento de otros pasivos y la Padre Julián Lorente en un 26,86% por el crecimiento de las obligaciones financieras.

Para el año 2020-2021 la CoopMego se encuentra con un crecimiento del 2,51% debido a las cuentas por pagar en las Contribuciones, impuestos y multas, en la COAC” Padre Julián Lorente” refleja un incremento del 19,11% por las cuentas por pagar.

Figura 16

Evolución del patrimonio



Dentro del patrimonio se evidencia en la figura 14 la evolución del periodo 2019-2020 un crecimiento por la CoopMego del 4,06% presentado por el incremento de las reservas, mientras que en la Padre Julián Lorente por un 9,54% dado por el aumento de los resultados.

Para el siguiente periodo 2020-2021 la CoopMego tiene un aumento del 10,37% situación que se presenta por el incremento de resultados y la Padre Julián Lorente tiene un crecimiento del 3,38% dado por el superávit por valuación.

Tabla 23

Análisis horizontal del estado de resultado a la COAC Vicentina "Manuel Esteban Godoy Ortega" Ltda.

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicente Manuel Esteban Godoy" Ltda.								
Estado de Resultado 2019-2021								
Análisis horizontal								
Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa
4	Gastos	32 809 241,11	39 167 307,46	38 325 940,00	635 066,35	19,38%	-841 367,46	-2,15%
41	Intereses causados	14 659 841,35	18 053 178,29	18 592 131,93	3 393 336,94	23,15%	538 953,64	2,99%
4101	Obligaciones con el público	14 659 841,35	18 053 178,29	18 592 131,93	3 393 336,94	23,15%	538 953,64	2,99%
42	Comisiones causadas	10 463,76	28 633,30	40 764,34	18 169,54	173,64%	12 131,04	42,37%
4290	Varias	10 463,76	28 633,30		18 169,54	173,64%	-28 633,30	-100,00%
43	Pérdidas financieras	-	-	332,61	-	0,00%	332,61	100,00%
4304	Pérdidas por fideicomiso mercantil			332,61	-	0,00%	332,61	100,00%
44	Provisiones	3 025 263,33	9 645 602,48	5 187 243,03	6 620 339,15	218,84%	-4 458 359,45	-46,22%
4402	Cartera de créditos	2 723 715,91	8 095 291,27	4 772 869,32	5 371 575,36	197,21%	-3 322 421,95	-41,04%
4403	Cuentas por cobrar	33 345,19	1 098 892,03	130 376,42	1 065 546,84	3195,50%	-968 515,61	-88,14%
4405	Otros activos	268 202,23	451 419,18	283 997,29	183 216,95	68,31%	-167 421,89	-37,09%
45	Gastos de operación	12 461 841,44	11 037 438,47	12 557 072,39	-1 424 402,97	-11,43%	1 519 633,92	13,77%
4501	Gastos de personal	5 757 241,50	4 061 968,55	5 037 456,60	-1 695 272,95	-29,45%	975 488,05	24,02%
4502	Honorarios	372 702,73	364 338,27	368 809,49	-8 364,46	-2,24%	4 471,22	1,23%
4503	Servicios varios	2 394 850,22	2 229 732,36	2 436 703,20	-165 117,86	-6,89%	206 970,84	9,28%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	1 948 749,05	2 220 392,04	2 368 830,80	271 642,99	13,94%	148 438,76	6,69%
4505	Depreciaciones	789 652,01	869 863,75	921 815,87	80 211,74	10,16%	51 952,12	5,97%
4506	Amortizaciones	337 556,44	341 600,41	371 785,40	4 043,97	1,20%	30 184,99	8,84%
4503	Servicios varios	2 394 850,22	2 229 732,36	2 436 703,20	-165 117,86	-6,89%	206 970,84	9,28%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	1 948 749,05	2 220 392,04	2 368 830,80	271 642,99	13,94%	148 438,76	6,69%

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicente Manuel Esteban Godoy" Ltda.

Estado de Resultado 2019-2021

Análisis horizontal

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa
4505	Depreciaciones	789 652,01	869 863,75	921 815,87	80 211,74	10,16%	51 952,12	5,97%
4506	Amortizaciones	337 556,44	341 600,41	371 785,40	4 043,97	1,20%	30 184,99	8,84%
4507	Otros gastos	861 089,49	949 543,09	1 051 671,03	88 453,60	10,27%	102 127,94	10,76%
46	Otras pérdidas operacionales	6 311,60	4 171,58	6 852,06	-2 140,02	-33,91%	2 680,48	64,26%
4601	Pérdida en acciones y participaciones	5 615,06	3 964,56	5 655,86	-1 650,50	-29,39%	1 691,30	42,66%
4690	Otras	696,54	207,02	1 196,20	-489,52	-70,28%	989,18	477,82%
47	Otros gastos y pérdidas	343 178,81	273 407,87	313 754,23	-69 770,94	-20,33%	40 346,36	14,76%
	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	166 862,50	272 457,11	313 250,34	105 594,61	63,28%	40 793,23	14,97%
4703								
4790	Otros	176 316,31	950,76	503,89	-175 365,55	-99,46%	-446,87	-47,00%
48	Impuestos y participación empleados	2 302 340,82	124 875,47	1 628 122,02	-2 177 465,35	-94,58%	1 503 246,55	1203,80%
4810	Participación a empleados	935 383,73	31 443,63	622 326,67	-903 940,10	-96,64%	590 883,04	1879,18%
4815	Impuesto a la renta	1 366 957,09	93 431,84	1 005 795,35	-1 273 525,25	-93,16%	912 363,51	976,50%
5	Ingresos	36 742 791,80	39 252 056,22	40 846 995,05	2 509 264,42	6,83%	1 594 938,83	4,06%
51	Intereses y descuentos ganados	33 123 654,41	36 242 190,05	37 060 073,75	3 118 535,64	9,41%	817 883,70	2,26%
5101	Depósitos	181 638,27	450 530,67	1 154 139,38	268 892,40	148,04%	703 608,71	156,17%
	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	4 049 721,95	4 044 906,11	4 037 002,92	-4 815,84	-0,12%	-7 903,19	-0,20%
5103								
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	28 892 294,19	31 746 753,27	31 868 931,45	2 854 459,08	9,88%	122 178,18	0,38%
53	Utilidades financieras	94 745,42	29 024,53	3 411,61	-65 720,89	-69,37%	-25 612,92	-88,25%
	Rendimientos por fideicomiso mercantil	94 745,42	29 024,53	3 411,61	-65 720,89	-69,37%	-25 612,92	-88,25%
5304								
54	Ingresos por servicios	241 431,62	129 269,62	107 923,58	-112 162,00	-46,46%	-21 346,04	-16,51%
5490	Otros servicios	241 431,62	129 269,62	107 923,58	-112 162,00	-46,46%	-21 346,04	-16,51%

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicente Manuel Esteban Godoy" Ltda.

Estado de Resultado 2019-2021

Análisis horizontal

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación absoluta	Variación relativa	Variación absoluta	Variación relativa
55	Otros ingresos operacionales	26 367,24	21 124,45	11 075,38	-5 242,79	-19,88%	-10 049,07	-47,57%
5501	Utilidades en acciones y participaciones	26 367,24	21 124,45	11 075,38	-5 242,79	-19,88%	-10 049,07	-47,57%
56	Otros ingresos	3 256 593,11	2 830 447,57	3 664 510,73	-426 145,54	-13,09%	834 063,16	29,47%
5603	Arrendamientos	14 811,76	3 579,11		-11 232,65	-75,84%	-3 579,11	-100,00%
5604	Recuperaciones de activos financieros	2 316 656,39	1 767 894,32	2 510 714,42	-548 762,07	-23,69%	742 820,10	42,02%
5690	Otros	925 124,96	1 058 974,14	1 153 796,31	133 849,18	14,47%	94 822,17	8,95%
59	Pérdidas y ganancias	3 933 550,69	84 748,76	2 520 722,44	-3 848 801,93	-97,85%	2 435 973,68	2874,35%

Tabla 24

Análisis horizontal al estado de resultado de la COAC "Padre Julián Lorente"

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente" Ltda.									
Estado de Resultado 2019-2021									
Análisis horizontal									
Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021		
					Variación Relativa	Variación Absoluta	Variación Relativa	Variación Absoluta	
4	Gastos	8 396 818,59	10 403 956,55	11 963 078,20	2 007 137,96	23,90%	1 559 121,65	14,99%	
41	Intereses causados	3 194 673,20	3 794 756,58	4 908 427,49	600 083,38	18,78%	1 113 670,91	29,35%	
4101	Obligaciones con el público	2 604 563,00	3 039 015,96	4 076 654,17	434 452,96	16,68%	1 037 638,21	34,14%	
4103	Obligaciones financieras	590 110,20	755 740,62	831 773,32	165 630,42	28,07%	76 032,70	10,06%	
42	Comisiones causadas	10 000,00	30 000,00	-	20 000,00	200,00%	-30 000,00	-100,00%	
4201	Obligaciones financieras	10 000,00	30 000,00	-	20 000,00	200,00%	-30 000,00	-100,00%	
43	Pérdidas financieras	30 952,04	24 435,66	30 701,09	-6 516,38	-21,05%	6 265,43	25,64%	
4306	Primas en cartera comprada	30 952,04	24 435,66	30 701,09	-6 516,38	-21,05%	6 265,43	25,64%	
44	Provisiones	518 319,49	1 080 564,04	899 259,60	562 244,55	108,47%	-181 304,44	-16,78%	
4402	Provisiones Cartera de créditos	495 077,68	923 894,86	857 219,51	428 817,18	86,62%	-66 675,35	-7,22%	
4403	Provisiones Cuentas por cobrar	19 238,17	155 056,58	38 743,32	135 818,41	705,98%	-116 313,26	-75,01%	
4405	Provisiones Otros activos	4 003,64	1 612,60	3 296,77	-2 391,04	-59,72%	1 684,17	104,44%	
45	Gastos de operación	4 423 042,40	4 991 901,90	5 611 770,52	568 859,50	12,86%	619 868,62	12,42%	
4501	Gastos de personal	1 969 155,50	1 977 915,41	2 286 438,44	8 759,91	0,44%	308 523,03	15,60%	
4502	Honorarios	419 582,26	442 835,94	547 448,83	23 253,68	5,54%	104 612,89	23,62%	
4503	Servicios varios	837 877,07	917 355,59	1 382 429,02	79 478,52	9,49%	465 073,43	50,70%	
4504	Impuestos, contribuciones y multas	453 177,64	548 667,21	355 357,46	95 489,57	21,07%	-193 309,75	-35,23%	
4505	Depreciaciones	176 390,55	198 564,08	229 045,46	22 173,53	12,57%	30 481,38	15,35%	
4506	Amortizaciones	114 338,42	144 312,09	164 584,70	29 973,67	26,21%	20 272,61	14,05%	
4507	Otros gastos	452 520,96	762 251,58	646 466,61	309 730,62	68,45%	-115 784,97	-15,19%	
47	Otros gastos y pérdidas	6 276,70	21 143,06	369 102,35	14 866,36	236,85%	347 959,29	1645,74%	

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente" Ltda.
Estado de Resultado 2019-2021
Análisis horizontal

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación Relativa	Variación Absoluta	Variación Relativa	Variación Absoluta
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	6 276,70	21 143,06	369 102,35	14 866,36	236,85%	347 959,29	1645,74%
48	Impuestos y participación a empleados	213 554,76	461 155,31	14p3 817,15	247 600,55	115,94%	-317 338,16	-68,81%
4810	Participación a empleados	63 167,63	150 517,48	51 122,26	87 349,85	138,28%	-99 395,22	-66,04%
4815	Impuesto a la renta	150 387,13	310 637,83	92 694,89	160 250,70	106,56%	-217 942,94	-70,16%
5	Ingresos	8 604 381,37	10 931 206,26	12 160 076,09	2 326 824,89	27,04%	1 228 869,83	11,24%
51	Intereses y descuentos ganados	8 155 879,22	10 039 825,56	11 373 861,25	1 883 946,34	23,10%	1 334 035,69	13,29%
5101	Depósitos	44 861,63	68 835,32	112 655,50	22 974,19	51,21%	44 819,69	66,07%
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	283 974,99	333 556,79	513 692,93	49 581,80	17,46%	180 136,14	54,00%
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	7 827 042,60	9 638 432,95	10 747 512,82	1 811 390,35	23,14%	1 109 079,87	11,51%
52	Comisiones ganadas	50,00	63,00	62,00	13,00	26,00%	-1,00	-1,59%
5201	Cartera de créditos	2,00		2,00	-2,00	-100,00%	2,00	100,00%
5290	Otras	48,00	63,00	62,00	15,00	31,25%	-1,00	-1,59%
54	Ingresos por servicios	53 399,16	59 748,64	93 274,60	6 349,48	11,89%	33 525,96	56,11%
5490	Otros servicios	53 399,16	59 748,64	93 274,60	6 349,48	11,89%	33 525,96	56,11%
55	Otros ingresos operacionales	5 657,59	42 941,93	161,00	37 284,34	659,01%	-42 780,93	-99,63%
5501	Utilidades en acciones y participaciones	5 656,20	42 939,33		37 283,13	659,16%	-42 939,33	-100,00%
5509	Otros	1,39	2,60	161,00	1,21	87,05%	158,40	6 092,31%

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente" Ltda.

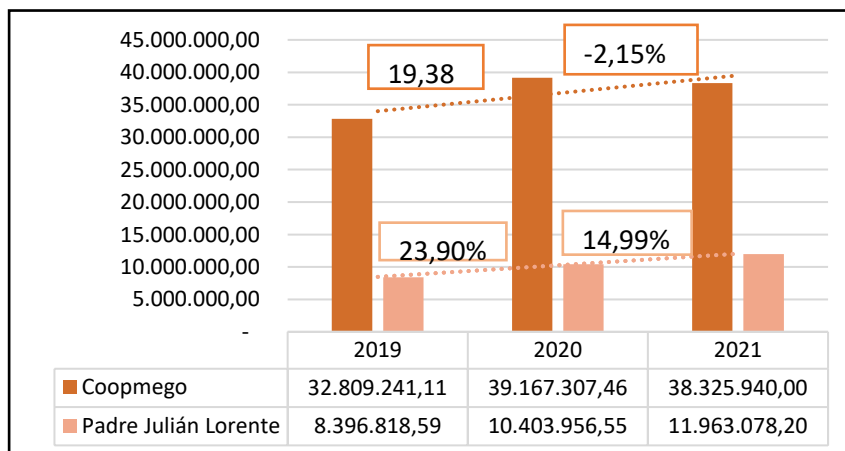
Estado de Resultado 2019-2021

Análisis horizontal

56	Otros ingresos	389 395,40	788 627,13	692 717,24	399 231,73	102,53%	-95 909,89	-12,16%
	Recuperaciones de							
5604	activos financieros	168 405,56	635 327,86	470 683,43	466 922,30	277,26%	-164 644,43	-25,91%
5690	Otros	220 989,84	153 299,27	222 033,81	-67 690,57	-30,63%	68 734,54	44,84%
	Pérdidas y							
59	ganancias	207 562,78	527 249,71	196 997,89	319 686,93	154,02%	-330 251,82	-62,64%

Figura 17

Evolución de los gastos

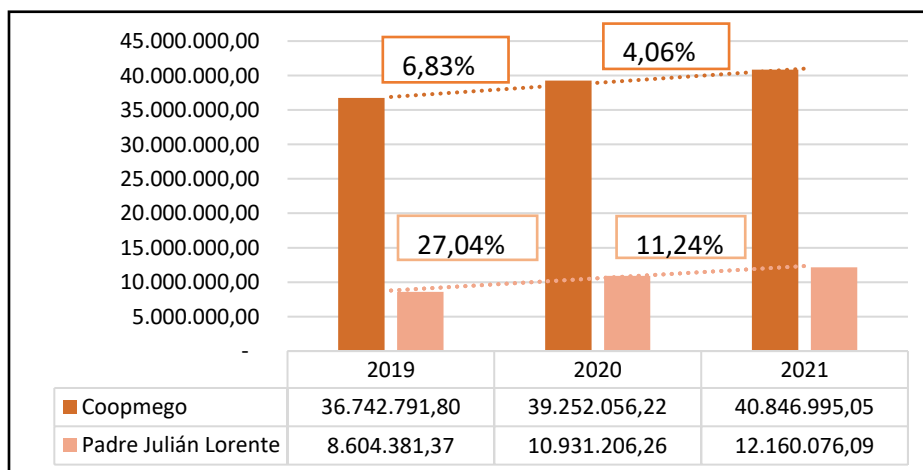


Dentro de la evolución de los gastos la figura 15 denota en el año 2019-2020 la cooperativa CoopMego se encuentra con 19,38% por el incremento de provisiones de las cuentas por cobrar, de igual manera la cooperativa Padre Julián Lorente presenta un aumento del 23,90% por otras pérdidas y ganancias.

Para el siguiente periodo la CoopMego tiene un -2,15% por la disminución de las provisiones, mientras que la Padre Julián Lorente está con aumento del 14,99% por el incremento de otras pérdidas y ganancias de los intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores.

Figura 18

Evolución de los ingresos

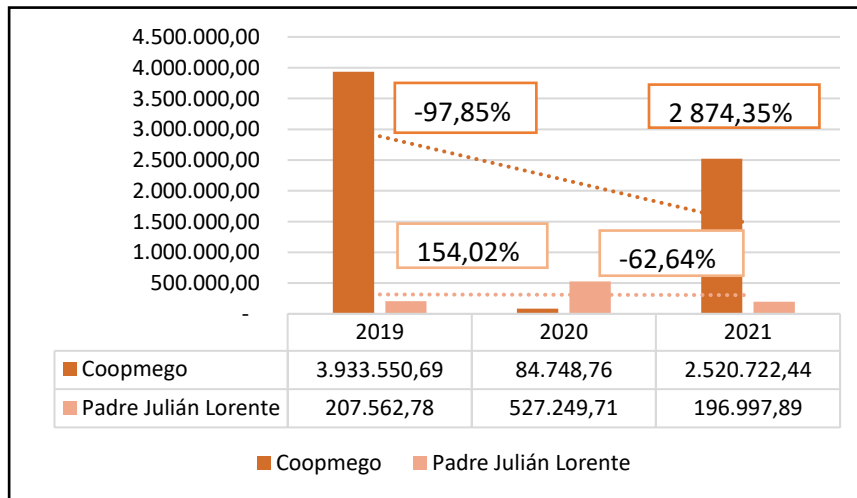


Los ingresos presentan una evolución en la figura 16 en el año 2019 al 2020 hay aumento por la CoopMego del 6,83% por los interés y descuentos ganados y la Padre Julián Lorente tiene incremento del 27,04% debido a otros ingresos operacionales; para el siguiente periodo la cooperativa CoopMego se encuentra con 4,06% por otros ingresos en

la recuperación de activos financieros, mientras que la Padre Julián Lorente tiene un crecimiento del 11,24% situación que se presenta por el crecimiento de los ingresos por servicios.

Figura 19

Evolución de pérdidas y ganancias



En la figura 17 las pérdidas y ganancias en el año 2019 al 2020 la CoopMego presenta una disminución en su utilidad del -97,85% debido al aumento de sus gastos, mientras que la Padre Julián Lorente tiene un 154%,02 por el aumento de sus ingresos. Sin embargo, para el siguiente año la CoopMego se encuentra con un excedente del ejercicio demostrando un incremento de sus ingresos frente a sus gastos; por otro lado, la Padre Julián Lorente cuenta con una disminución del -62,64%.

Aplicación de indicadores de monitoreo “PERLAS”

La aplicación de los indicadores permite realizar una evaluación correcta de las cooperativas de ahorro y crédito para después realizar una correcta identificación de tendencias y detección de las áreas problemáticas.

Tabla 25

Aplicación de indicadores de protección

Indicadores	Meta	CoopMego			Padre Julián Lorente			Interpretación
		2019	2020	2021	2019	2020	2021	
P1 Provisión para préstamos incobrables con morosidad >12 meses	100%	381%	334%	265%	807%	319%	352%	En el P1 las provisiones cubren los préstamos incobrables mayores a 12 meses durante los tres años evaluados.
P2 Provisión neta para préstamos incobrables / provisión requerida para préstamos morosos < a 12 meses	35%	99%	136%	126%	74%	58%	69%	Para el P2 sus niveles de provisión durante los tres años de estudio para los préstamos incobrables menores a 12 meses son los adecuados
P6. Solvencia	111%	129%	126%	125%	159%	158%	154%	Dentro del P6 las instituciones se encuentran con los niveles de solvencia satisfactorios para las entidades en los tres años.

Tabla 26*Aplicación de indicador de Estructura*

Indicadores	Meta	CoopMego			Padre Julián Lorente			Interpretación
		2019	2020	2021	2019	2019	2020	
E1 Préstamos Netos	70-80%	64%	54%	56%	78%	72%	68%	En el E1 la cooperativa CoopMego presenta niveles inadecuados en sus colocaciones; sin embargo, la Padre Julián Lorente presenta del año 2019 al 2020 colocaciones eficientes, pero al último año presenta ineficiencia de los préstamos.
E2 Inversiones líquidas	≤ 16%	3%	9%	11%	3%	3%	5%	Dentro del E2 las instituciones se encuentran dentro del porcentaje necesario en los tres años de estudio denotando buen manejo de sus inversiones a corto plazo.
E3 Inversiones financieras	≤ 2%	18%	20%	18%	8%	9%	7%	En el E3 las cooperativas demuestran niveles altos de las inversiones incumpliendo lo que el indicador establece.
E5 Depósitos de ahorro	70-80%	80%	81%	80%	68%	67%	74%	Para el E5 la cooperativa CoopMego presenta un buen manejo de sus depósitos de ahorro, sin embargo, la Padre Julián Lorente presenta en el año 2019 al 2020 decadencia en sus captaciones, pero logra mejorarse para el siguiente año.
E7 Aportaciones de asociados	≤ 20%	6%	6%	6%	5%	4%	3%	Según el indicador E7 las cooperativas demuestran un correcto manejo de las aportaciones de los socios cumpliendo con la meta establecida por el indicador.
E8 Capital institucional	≥ 10%	6%	7%	9%	9%	8%	7%	Dentro del indicador E8 el total de los activos se encuentran financiados con el porcentaje necesario del capital institucional.
E9 Capital institucional neto	≥ 10%	9%	11%	13%	12%	10%	10%	En lo que compete al E9 el capital institucional neto de las cooperativas satisface lo que el indicadore establece demostrando que se encuentra con un capital fuerte.

Tabla 27

Aplicación de indicadores de Rendimientos y costos

Indicadores	Meta	CoopMego			Padre Julián Lorente			Interpretación
		2019	2020	2021	2019	2020	2021	
R1. Ingreso de préstamos	Tasa empresarial E9 ($\geq 10\%$)	17%	16%	18%	16%	16%	16%	Para el R1 las instituciones financieras presentan buenos ingresos por cartera de crédito a pesar de su falta de eficiencia en sus colocaciones.
R2. Ingreso por inversiones liquidadas	Tasas del mercado 2019 (1,10%) 2020 (0,79%) 2021 (1,20%)	4%	2%	3%	2%	2%	3%	Dentro del R2 las instituciones financieras durante los tres años han percibido óptimos rendimientos financieros por el dinero mantenido a corto plazo en otras instituciones financieras
R3. Ingreso por inversiones financieras	Tasas del mercado 2019(6,17%) 2020(5,89%) 2021(5,91%)	7%	6%	6%	6%	5%	7%	Para el R3 los rendimientos de las inversiones financieras las entidades cuentan con ingresos satisfactorios por este tipo de inversiones.
R5. Costos financieros	Tasas del mercado 2019 (1,11%) 2020(1,10%) 2021(1,20%) >Inflación 2019 (-0,93%) 2020 (1,94%) 2021 (3,7%)	1%	2%	2%	0,4%	0,2%	3%	En el R5 el costo por los intereses pagados sobre los depósitos de ahorro las instituciones financieras superan a la tasa nominal y presentando porcentajes mayores a la tasa de inflación establecida, lo que refleja que las instituciones pagan tasas interés atractivas para los clientes.

Indicador	Meta	CoopMego			Padre Julián Lorente			Interpretación
		2019	2020	2021	2019	2020	2021	
R8. Margen bruto	E9≥10%.	13%	6%	6%	8%	9%	8%	En lo que compete al R8 las entidades no generan los suficientes ingresos basándose en sus activos y no se encuentran cubriendo satisfactoriamente los gastos operativos.
R9. Gastos operativos	≤ 5%	4%	3%	3%	18%	14%	13%	En el indicador R9 la cooperativa CoopMego tiene un control adecuado de sus gastos, mientras que, la cooperativa Padre Julián Lorente en los tres años se encuentra con ineficiencia en el manejo de los gastos operativos.
R10 Provisiones de activos de riesgo total	^P1 = 100% ^P2 = 35%	1%	3%	1%	5%	12%	5%	Con el indicador R10 se evidencia que las cooperativas se encuentran por debajo de la meta evidenciando que poseen falta de eficiencia en sus políticas y procedimientos de cobro.
R11 Otros ingresos y gastos	Lo mínimo	0,08%	0,04%	0,03%	0,4%	0,2%	0,1%	El R11 demuestra que las cooperativas se encuentran con porcentajes mínimos evidenciando eficiencia en el manejo de estos recursos debido a que su función principal es la de intermediación financiera.
R12 Ingreso neto (Roa)	>1%	1%	0,02%	0,7%	0,3%	0,7%	0,2%	Dentro del R12 el rendimiento sobre los activos las cooperativas se encuentran debajo de la establecido demostrando que no ha generado los ingresos necesarios para tener el suficiente excedente neto y esto no permite aumentar el capital institucional para desarrollarse eficientemente en sus operaciones.
R13 Excedente neto (ROE)	>Inflación 2019 (-0,93%) 2020 (1,94%) 2021 (3,7%)	8%	0,2%	4%	1%	3%	1%	Según el R13 las cooperativas tienen la capacidad para mantener las reservas de capital y crecer en el mercado, sin embargo, la Padre Julián Lorente en el año 2021 decae y se encuentra con un porcentaje inferior demostrando un mal manejo de rendimiento sobre el patrimonio.

Tabla 28*Aplicación de indicadores de Liquidez*

Indicadores	Meta	CoopMego			Padre Julián Lorente			Interpretación
		2019	2020	2021	2019	2020	2021	
L1 Liquidez	15-20%	17%	27%	30%	13%	34%	28%	Para el L1 las cooperativas demuestran que cuenta con la capacidad de satisfacer los retiros de depósitos después de pagar todas las obligaciones inmediatas <30 días.
L2 Reservas de liquidez	10%	20%	30%	33%	16%	21%	14%	Dentro del L2 Las reservas de liquidez las cooperativas poseen las suficientes reservas para cumplir con la devolución de depósitos de ahorro y certificados de aportaciones, pero al tener exceso de reservas de liquidez el dinero no genera ingreso alguno
L3 Activos líquidos improductivos	<1%	13%	15%	15%	8%	20%	20%	En lo que compete al indicador L3 los activos líquidos improductivos de las cooperativas cuentan niveles altos afectado a la rentabilidad de las instituciones.

Tabla 29*Aplicación de indicadores de actividad*

Indicadores	Meta	CoopMego			Padre Julián Lorente			Interpretación
		2019	2020	2021	2019	2020	2021	
A1 Total de morosidad de préstamos	$\leq 5\%$	3%	5%	7%	1%	2%	2%	El A1 demuestra que la CoopMego durante los tres años presenta crecimiento de su morosidad afectando en el desarrollo de la cooperativa, por otro lado, la Padre Julián Lorente mantiene control de su morosidad.
A2 Activos improductivos	$\leq 5\%$	3%	15%	15%	15%	20%	20%	Dentro del A2 las cooperativas mantienen parte de sus recursos en activos que no les están generando ingresos y no se encuentran aprovechando sus recursos.
A3 Activos improductivos financiados por el capital institucional	$\geq 200\%$	126%	125%	135%	169%	108%	98%	Según el AE manifiesta que no se encuentran financiando los activos improductivos por el capital institucional, transitorio y los pasivos que no producen intereses.

Tabla 30*Aplicación de indicadores de señales de crecimiento*

Indicadores	Meta	CoopMego			Padre Julián Lorente			Interpretación
		2019	2020	2021	2019	2020	2021	
S1 Crecimiento de préstamos	$\wedge E1 = 70-80\%$	24%	-6%	7%	21%	16%	10%	Para el S1 la cooperativa CoopMego entre el 2019-2020 presenta disminución en el crecimiento de sus colocaciones, sin embargo, para el siguiente año esta logra recuperarse, mientras que la Padre Julián Lorente presenta crecimiento de su cartera durante los tres años.
S2 Crecimiento de inversiones liquidas	$\wedge E2 \leq 16\%$	10%	127%	6%	-73%	155%	5%	Según el indicador S2 las instituciones financieras se encuentran con un crecimiento adecuado de sus inversiones financieras, sin embargo, en el año 2020 se encuentra con altos niveles de inversiones a corto plazo, pero esta logra recuperarse y cumplir lo requerido.
S3 Crecimiento de inversiones financieras	$\wedge E3 \leq 2\%$	-9%	23%	-4%	72%	33%	-1%	En lo que compete el S3 las inversiones financieras del 2019 al 2020 las cooperativas presentan aumento de las mismas, pero para el siguiente año logra bajar sus inversiones a largo plazo y así cumple con la meta establecida.
S5 Crecimiento de depósitos de ahorro	$\wedge E5 = 70-80\%$	13%	11%	3%	266%	22%	30%	Dentro del S5 en los depósitos de ahorro presenta crecimiento de sus captaciones, pero éstas puede ser mejoradas.

Indicador	Meta	CoopMego			Padre Julián Lorente			Interpretación
		2019	2020	2021	2019	2020	2021	
S7 Crecimiento de aportaciones	$\wedge E7 \leq 20\%$	13%	5%	11%	2%	1%	3%	Para las aportaciones de socios el S7 indica que las instituciones financieras demuestran un crecimiento necesario en las aportaciones de sus socios.
S8 Crecimiento del capital institucional	$\wedge E8 \geq 10\%$	23%	23%	41%	13%	10%	6%	En el capital institucional S8 la cooperativa CoopMego presenta un crecimiento eficiente evidenciando que posee un capital fuerte, mientras que la Padre Julián Lorente muestra una variación de aumento y disminución durante los tres años.
S11 Crecimiento del activo total	$> \text{Inflación} + 10\%$	14%	10%	4%	16%	24%	17%	El S11 sobre el crecimiento de sus activos, las instituciones se encuentran haciendo crecer en los tres años de estudio.

Tabla 31

Resumen de indicadores

Área	Indicadores	Meta	Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina "Manuel Esteban Godoy Ortega"			Cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente"		
			2021	Cumple	No cumple	2021	Cumple	No cumple
Protección	P1	100%	265%	x		352%	x	
	P2	35%	126%	x		69%	x	
	P6	111%	125%	x		154%	x	
Estructura	E1	70 - 80%	56%		x	68%		x
	E2	≤ 16%	11%	x		5%	x	
	E3	≤ 2%	18%		x	7%		x
	E5	70 - 80%	80%	x		74%		x
	E7	≤ 20%	6%	x		3%	x	
	E8	≥ 10%	9%		x	7%		x
	E9	≥ 10%	13%	x		10%	x	
Rentabilidad	R1	(≥10%)	18%	x		16,21%	x	
	R2	Tasas del mercado	3%	x		3%	x	
	R3	Tasas del mercado	6%		x	7%	x	
	R5	Tasas del mercado >Inflación	2%	x		3%	x	
	R8	≥10%.	6%		x	8%		x
	R9	≤ 5%	3%	x		13%		x
	R10	^P1 = 100% ^P2 = 35%	1%		x	5%		x
	R11	Lo mínimo	0,03%	x		0,1%	x	
	R12	>1%	0,7%		x	0,2%		x
	R13	>Inflación	4%	x		1%		x
Liquidez	L1	15-20%	27%		x	28%		x
	L2	10%	30%	x		14%	x	
	L3	<1%	15%		x	20%		x
Actividad	A1	≤ 5%	7%		x	2%	x	
	A2	≤ 5%	15%		x	20%		x
	A3	≥ 200%	134%		x	98%		x
	S1	^E1= 70-80%	7%		x	10%		x
	S2	^E2 ≤ 16%	6%		x	5%		x
	S3	^E3 ≤ 2%	-4%	x		-1%	x	
	S5	^E5=70-80%	3%		x	30%		x
	S7	^E7 ≤ 20%	11%	x		3%	x	
	S8	^E8 ≥ 10%	42%	x		6%		x
	S11	> Inflación +10%	4%		x	17%	x	

6.3 Diseñar estrategias para mejorar la situación de la cooperativa en función a lo encontrado

Una vez realizado el análisis financiero, con el respectivo análisis vertical, horizontal y la aplicación de indicadores de monitoreo Perlas a las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 se identificó algunas áreas problemáticas.

Frente a esto se realiza una matriz de problemas, causa y efecto para implementar estrategias y mitigar los riesgos encontrados.

Tabla 32

Matriz de problemas, causa y efecto

Problema	Causa	Efecto
Problema 1. Alto nivel de morosidad	Ineficiencia en los cobros de cartera	Impacto en la liquidez/ menora la rentabilidad
Problema 2. Falta de colocación de cartera/ alta liquidez	Consecuencias de la pandemia (Covid-19) / disminución de colocaciones	Disminuye la rentabilidad
Problema 3. Elevados niveles de activos improductivos	Ineficiencia en la gestión de los activos	Dinero infructuoso

Tabla 33*Estrategia 1*

Problema 1		Alto nivel de morosidad			
Estrategia		Mejorar los procesos en la gestión de cobro y controlar la selección de clientes.			
Actividades	Responsable	Recursos utilizados	Presupuesto	Periodicidad	Medio de verificación
1. Establecer nuevas alternativas de refinanciamiento de acuerdo a la capacidad de pago actual del prestamista.			0,00	Cada seis meses	Expediente del cliente/ pagos realizados.
2. Mejorar los procesos de selección de clientes y estandarizar los requisitos para la concesión del crédito	Comité de crédito/ Asesor de crédito.	Recursos humanos	0,00	Revisión anual	Registro de los documentos presentados
3. Sectorizar por áreas específicas de trabajo a los oficiales de crédito para tener mayor información del socio:			0,00	Periódicamente	Informe

Figura 20

Formato de propuesta estrategia 1 actividad 2

PROPUESTA PARA MEJORAR LOS PROCESOS DE SELECCIÓN DE CLIENTES Y ESTANDARIZAR LOS REQUISITOS PARA LA CONCESIÓN DEL CRÉDITO.

La propuesta pretende mejorar la selección de información y calcular los riesgos para disponer del crédito de manera que se equiparen las exigencias del cliente con el riesgo de la cooperativa.

Proceso de concesión del crédito



Requisitos para la adquisición del crédito:

La operación empieza con la visita del cliente hacia el asesor de crédito, mediante la entrevista se corrobora lo encontrado en la solicitud de crédito, e identificar que el socio demuestre honestidad para realizar el proceso.

1. Normas.

- Planificar las entrevistas.
- El asesor de crédito debe encontrarse capacitado.
- Solicitar al cliente información adecuada, clara y concisa que permita calcular el riesgo.

2. Procedimiento.

- Indagar en las necesidades del cliente.
- Obtener información verídica del cliente, para brindar la mejor opción de financiamiento y satisfacer sus necesidades.
- Determinar la situación financiera actual del socio y la capacidad de crédito de la cooperativa
- Dar asesoramiento de los tipos de crédito e informar sobre la documentación necesaria a adjuntarse a la solicitud de crédito.

Recepción de documentos:

La recepción de documentos permitirá realizar la evaluación e inspección crediticia del solicitante.

1. Normas

- Recibir trámites solo al cliente que cumple con la documentación e información requerida para el análisis
- La documentación será recibida exclusivamente con el solicitante del crédito

2. Procedimiento

- Verificar que la documentación se encuentre correctamente firmada y cumpla con los requisitos solicitados.
- Comunicar al cliente del procedimiento de análisis, proceso y acreditación del crédito; todo dependerá de la información proporcionada.

Corroboración, inspección e informe:

Confirmar la veracidad de los documentos presentados.

1. Normas

- Verificación directa con socios que no posean historial crediticio dentro de la institución.
- De clientes que posean antecedentes buenos, automáticamente se realizará un informe de la carpeta de crédito.

2. Procedimiento

Realizar un informe donde conste:

- Nombres y dirección del deudor y garante.
- Croquis donde se encuentra ubicada la vivienda.
- Caracterización de la actividad de la cual le genera ingresos.
- Documentos que demuestren sus ingresos; roles de pago, en caso de poseer un rol se presentará certificados de trabajo y será verificados de manera directa.

- En caso de ser microcréditos poner fecha de inspección y firma del responsable.
- Imprimir score financiero del deudor y garante

Análisis y aprobación del crédito:

Para la realización del análisis del crédito se aplicará las 5 C's del crédito

1. Procedimiento

- A través del análisis de la solicitud de crédito se determinará los activos, pasivos y patrimonio que posee el cliente.
- El asesor de crédito evaluará si el cliente cuenta con la capacidad de endeudamiento y si el garante posee solvencia para cumplir con la presente obligación en caso de no ser cumplida por el deudor.
- Valoración de la garantía presentada (Prendaria).
- Estructura adecuada crediticia.
- Conocer la experiencia crediticia del cliente; puntualidad en sus pagos.
- Evaluar cómo se encuentra su posicionamiento laboral para determinar los riesgos que puede incurrir en el cumplimiento de su deuda.

2. Estructura adecuada

- El plazo será compatible con el fin del crédito y la capacidad de pago.
- Los planes de pago estarán comprendidos de acuerdo al monto solicitado, tasa de interés, plazo y capacidad económica del deudor.
- Para la aprobación del crédito dependerá del asesor de crédito, comité de crédito y jefe de crédito basándose en el monto y cupo disponible.

Desembolso

Se realizará con el respectivo desembolso una vez acreditado la operación y se informará al socio sobre las consecuencias en caso de presentará atraso de sus cuotas.

Tabla 34*Estrategia 2*

Problema 1		Falta de colocación de cartera/ alta liquidez/ activos improductivos			
Estrategia		Promocionar los productos de la cooperativa			
Actividades	Responsable	Recursos utilizados	Presupuesto	Periodicidad	Medio de verificación
1. Establecer alianzas estratégicas con el grupo financiera “Credife”, producto perteneciente a la línea del Banco Pichincha encargada de la promoción, colocación y recuperación de créditos.	Comité de crédito/ Asesor de crédito.		0,00	Semestralmente	Informe de los resultados obtenidos
2. Crear un producto crediticio específico para los jóvenes emprendedores.		Recursos humanos	0,00	Periódicamente	Informe de los resultados obtenidos
3. Establecer un convenio con los GADS parroquiales para apoyar al sector rural con tasas de interés más bajas, impulsando al microcrédito agropecuario.	Gerencia		0,00	Anual	Contrato

Figura 21

Formato de propuesta estrategia 1 actividad 2

PROPUESTA DE CONVENIO DE COLABORACIÓN CON EL GAD CANTONAL DE PUYANGO DE LA PROVINCIA DE LOJA CON LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA “MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA” LTDA.

El propósito del presente convenio busca crear actividades de interés común entre las dos instituciones, expresando la confianza y voluntad entre las partes comprometidas para desarrollar actividades de cooperación permitiendo el crecimiento en igualdad de oportunidades.

El GAD cantonal de Puyango tiene como objetivo ayudar al desarrollo agropecuario de su localidad al igual que la institución financiera pretendiendo intervenir económicamente prestando sus servicios financieros con tasas de interés preferenciales.

Por ello el Gobierno Autónomo descentralizado del cantón Puyango por cada 50 socios nuevos que logre incorporar a la institución financiera la cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy” donará máquinas de riego para sus cultivos y los principales productos químicos para las plagas, y además, brindará capacitaciones sobre la preparación de suelo.

Por el presente convenio la cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. se compromete con el GAD Parroquial de Alamor a trabajar equitativamente ofertando créditos al sector agropecuario con las condiciones siguientes:

- PRIMERO: Financiar montos desde 1.000,00 hasta 8.000,00.
- SEGUNDO: Tasa de interés de 5%,
- TERCERO: Pagos de acuerdo a la capacidad del cliente quincenal, mensual o trimestral.
- CUARTO: Garantía de 1.000,00 hasta 3.000, 00 sin garante; desde 3.000 hasta 8.000,00 con garantía personal

7. Discusión

Las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones dedicadas a ser intermediarios financieros, contribuyendo al desarrollo de diversas actividades como producción, consumo y ahorro a través de la colocación de recursos, es por ello que analizar la situación financiera en la que se encuentran las cooperativas ayuda a la sociedad a seleccionar con quien laborar financieramente con sus recursos monetarios.

En el estudio realizado por Mejía (2022) denominado “Análisis y evolución financiera del sector cooperativo segmento 1 de la ciudad de Ambato. Una visión retrospectiva en tiempos de pandemia” determinó que han generado crecimiento sobre los activos, cartera total y depósitos, además refleja que las instituciones en el mercado tienen gran acogida por los beneficios que ofrecen y han demostrado confianza para los socios, además el tiempo que se encuentran en el mercado es la principal clave para ser reconocida, bajo este contexto en el presente trabajo realizado en la ciudad de Loja en los años 2019-2021, las cooperativas se encuentran con ineficiencia en sus colocaciones, pasivos por los depósitos a plazo y patrimonio por aportes de socios, de igual manera cuenta con buen reconocimiento dentro del mercado financiero.

Por otro lado, la investigación de Chinchero (2021), denominado “Análisis financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 por medio de la metodología PERLAS en el periodo 2018-2020” concluye que las instituciones se encuentran con problemas de solvencia, disminución en sus colocaciones, los ingresos por la cartera de crédito decayeron, además no cuentan con la liquidez necesaria para cubrir las obligaciones financieras y presentan problemas de morosidad. Por otro lado, en el presente trabajo de investigación las cooperativas presentan un mejor escenario financiero, mismo que se encuentran con mejores niveles de solvencia e incluso posee exceso de liquidez, sin embargo, aún siguen presentando deficiencia en sus ingresos por cartera y problemas de morosidad.

Bajo el mismo contexto Miniguano (2019), en su investigación “Evaluación financiera a través del método CAMEL y PERLAS del sector cooperativo segmento 1 de la provincia de Tungurahua, análisis comparativo” manifiesta que tienen tasas de interés relativamente bajas, gozan de activos improductivos con un porcentaje elevado, sin embargo, las cooperativas objeto del presente estudio cuenta con tasas de interés atractivas para el público, y poseen activos improductivos altos, afectando la rentabilidad de las instituciones financieras, por ende se concluye que las cooperativas de ahorro y crédito son consideradas solidas por encontrarse en el segmento 1, pese a eso se encuentran con falencias en su funcionamiento pero son instituciones capaces de sobrellevar las adversidades presentadas.

8. Conclusiones

Una vez analizada la situación financiera de las dos cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, periodo 2019-2021 se formula las siguientes conclusiones:

Con la caracterización de las cooperativas objeto de estudio se conoció que presentan productos y servicios de similares características, dentro de los productos se encuentran los depósitos a la vista, depósitos a plazo, créditos de consumo, microcrédito, emergente. En cuanto a los servicios ambas cuentan con tarjeta de débito, recaudación de servicios básicos y con un centro de atención médica. Por otra parte, en términos de ubicación se encuentran en el casco céntrico de la ciudad de Loja, sucursales dentro y fuera de la ciudad de Loja.

En la aplicación de indicadores de monitoreo PERLAS se encuentran niveles adecuados de protección y solvencia, sus captaciones son satisfactorias, además, sus tasas activas y pasivas son atractivas para el público, por otro lado, se encuentran con ineficiencia en sus colocaciones, poseen una liquidez alta, elevados activos improductivos y con índices de morosidad poco satisfactorios, así mismo las señales de crecimiento demuestran un desarrollo minucioso en sus captaciones y colocaciones.

En lo que compete a las estrategias propuestas éstas tienen como propósito mejorar la gestión de cobro por parte del personal de recuperación y mejorar la selección de clientes además de promocionar los productos y servicios que ofrecen las cooperativas.

9. Recomendaciones

A las entidades financieras se recomienda:

- ✓ Ofertar productos y servicios con costos enmarcados a la competencia, donde el costo sea lo suficientemente competitivo para las instituciones financieras y así maximizar los beneficios.
- ✓ Además, se recomienda a las dos cooperativas de ahorro y crédito realizar recurrentemente un análisis vertical para ver su competencia y verificar que su estructura financiera sea la adecuada y el análisis horizontal para determinar las variaciones en aumentos o disminuciones beneficiando o perjudicando al crecimiento de la entidad financiera y así poder tomar decisiones ante las situaciones encontradas. Así mismo realizar la correcta aplicación de los indicadores para conocer el funcionamiento de las instituciones.
- ✓ Finalmente, se recomienda a los directivos de la institución y a los futuros investigadores tomar en consideración el trabajo de investigación como evidencia empírica dado que los años estudiados presentan un entorno cambiante al actual, y así poder comparar el progreso de las instituciones financieras.

10. Bibliografía

- Álvarez, P., y Espinoza, V. (2018). Desarrollo financiero en Ecuador: Análisis de la concentración del sector cooperativo de ahorro y crédito del segmento 1. *Revista X-Pedientes Económico*, 2, 20–36. <https://bit.ly/3CEia3b>
- Bold. (2022). *Indicadores Financieros: Qué son y Cuáles Deberías Monitorear en tu Empresa*. <https://bit.ly/3HeKIZS>
- Calderón, X., Cuevas, Y., y Calderón, R. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables. *Periodicidad: Semestral*, 4(2), 2021.
- Chamba, Lady. (2019). Diagnóstico de los Factores de Riesgo Operativo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Loja. Un análisis de Segmentos. [Tesis de Maestría, Universidad Espíritu Santo]. <https://bit.ly/44k00QC>
- Chincheró, J. (2021). *Análisis financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 por medio de la metodología PERLAS en el periodo 2018-2020*. [Tesis Pregrado, Universidad Central Del Ecuador]. <https://n9.cl/r7n0o>
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2018). *Asamblea General del Estado*. <https://bit.ly/3NBfqJX>
- Daza, E. (2020). *Diagnóstico del desempeño financiero en las cooperativas de ahorro y crédito del Valle del Cauca periodo 2014-2019*. [Tesis Pregrado, Universidad Del Valle]. <https://bit.ly/44803OU>
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher CEIT*, 5–1(4), 217–226. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Enrique, A. (2021). Método sintético. *Economipedia*. <https://bit.ly/3KESpTV>
- Espíndola, J. P. (2023). Método Deductivo. *Humanidades.Com*. <https://bit.ly/3MHiZ1n>
- González, G. (2022). Investigación documental. *Lifeder*. <https://bit.ly/3PgJbKL>
- León-Bermeo, S. R., & Murillo-Párraga, D. Y. (2021). Análisis Financiero: Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento 1. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 6(12), 242. <https://doi.org/10.35381/r.k.v6i12.1289>
- Maza, P. (2022). Usuarios de los Estados Financieros y su Necesidad de Información. *Ministerio de Economía y Finanzas*. <https://bit.ly/3BeyJ5q>
- Mejía, D. (2022). “Análisis y evolución financiera del sector cooperativo segmento 1 de la ciudad de Ambato. Una visión retrospectiva en tiempos de pandemia.” [Tesis de Pregrado, Universidad Técnica de Ambato]. <https://bit.ly/3UIEdhd>
- Miniguano, E. (2019). *Evaluación financiera a través del método CAMEL y PERLAS del sector cooperativo segmento 1 de la provincia de Tungurahua, análisis comparativo*. [Tesis de

- Pregrado, Universidad Técnica de Ambato]. <https://bit.ly/3UEkEXj>
- Normas Internacionales de Contabilidad. (2021). *Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros*. <https://bit.ly/3uv78Jk>
- Prieto, B. (2018). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia del procesamiento de adquisición de evidencias digitales. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(46). <https://doi.org/10.11144/javeriana.cc18-46.umdi>
- Richardson, D. C. (2009). *Sistema de Monitoreo Perlas*. <https://bit.ly/43JIxAw>
- Rodríguez, A., y Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 82, 175–195. <https://doi.org/10.21158/01208160.n82.2017.1647>
- Silva, A., Santos, J. F. dos, & Ranciaro Neto, A. (2023). Desempeño de las cooperativas de crédito brasileñas: Un análisis a partir de indicadores Perlas. *Revista de Administração Mackenzie*, 24(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.1590/1678-6971/eRAMR230057.en>
- Tellez, A. (2020). *¿Qué es el análisis financiero?*. <https://bit.ly/3GEqNOp>
- Uchuari, V. (2019). *Análisis del Índice de Vulnerabilidad Financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC'S) del Segmento 1 y 2 del Ecuador del periodo 2015 - 2018*. [Tesis de Maestría, Universidad Espíritu Santo]. <https://bit.ly/41hyNMH>
- Viera Mena, M. P., y Román Vásquez, J. L. (2018). Evaluación financiera del segmento 1 de cooperativas de ahorro y crédito, antes y después de la aplicación de la Ley de Economía Popular y Solidaria. *Escuela de Administración de Empresas y Marketing*, 8, 21–41. <https://bit.ly/3mAR3l0>

11. Anexos

Anexo 1. Asignación de director de tesis



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Presentada el día de hoy, 05 de diciembre de 2022, a las 09h00.- Evacuada la diligencia otórguese lo solicitado por la persona interesada e incorpórese al expediente académico.-

Lo certifico

ENA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.12.05 10:58:28
-05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD
JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, 05 de diciembre de 2022, a las 09h15.- De conformidad a las competencias establecidas en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, al informe favorable de pertinencia de estructura y coherencia conforme lo determinado en el Artículo 134 del RRA-UNL, emitido por la **Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda, Mg.Sc.** docente de la Carrera de Banca y Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis intitulado: "**SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 ORIGINARIAS DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODOS 2019-2021**". Presentado por la postulante: **Cecibel del Cisne Vega Chocho**, estudiante de la Carrera de Banca y Finanzas (Modalidad Presencial), previo a optar el Grado de: **INGENIERA EN BANCA Y FINANZAS** se autoriza la ejecución de tesis, y se designa como Directora de Tesis al Docente: **Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda, Mg. Sc.** Conforme lo ordenado en el Art. 136 RRA-UNL.- NOTIFÍQUESE para que surta los efectos de Ley que corresponde.



Firmado digitalmente por:
MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.
**DIRECTORA DE LA CARRERA
DE BANCA Y FINANZAS**

Loja, 05 de diciembre de 2022, a las 10h00.- Notifico con el Decreto y la providencia que antecede con la designación legal y formal de Director de Tesis, a la Docente: **Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda, Mg. Sc.** para el efecto deberá observarse estrictamente lo establecido en los artículos 137 y siguientes del RRA-UNL.- Para constancia firman en unidad de acto, para los fines consiguientes.



Firmado digitalmente por:
MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA C-BF.

Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda, Mg. Sc.
DIRECTORA DE TESIS

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.12.05
10:58:37 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD
JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**



Firmado digitalmente por:
ROBERT
ORLANDO DIAZ

Elab. por.: RDL.
.../

Anexo 2. Certificado de traducción del abstrac



**FINE-TUNED ENGLISH
LANGUAGE INSTITUTE**

Líderes en la Enseñanza del Inglés

Ing. Maria Belén Novillo Sánchez.

ENGLISH TEACHER- FINE TUNED ENGLISH CIA LTDA.

CERTIFICA:

Que el documento aquí compuesto es fiel traducción del idioma español al idioma inglés del resumen de tesis "Situación Financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 de la ciudad de Loja, periodos 2019-2021.", autoría de Cecibel del Cisne Vega Chocho con número de cédula 1150929667, egresada de la carrera de Ingeniería en Banca y Finanzas de la Universidad Nacional de Loja.

Lo certifico en honor a la verdad y autorizo a la interesada hacer uso del presente en lo que a sus intereses convenga.

Loja, 21 de abril del 2023

Ing. Maria Belén Novillo Sánchez.

ENGLISH TEACHER- FINE TUNED ENGLISH CIA LTDA.



Matriz - Loja: Macará 205-51 entre Rocafuerte y Miguel Rofrío - Teléfono: 072578899
Zamora: García Moreno y Pasaje 12 de Febrero - Teléfono: 072608169
Yantzaza: Jorge Mosquera y Luis Bastidas - Edificio Sindicato de Choferes - Teléfono: 072301329

www.fte.edu.ec

Anexo 3. Balance General de la COAC CoopMego, 2019

Cooperativa de ahorro y crédito CoopMego Ltda. Balance General 2019		
Código	Cuenta	Total
1	Activo	331.146.021,00
11	Fondos disponibles	41.846.491,98
1101	Caja	21.826.276,75
110105	Efectivo	21.825.635,75
110110	Caja chica	641,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	19.995.784,24
110305	Banco Central del Ecuador	9.433.023,46
110310	Bancos e instituciones financieras locales	10.562.665,76
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	95,02
1104	Efectos de cobro inmediato	24.430,99
110401	Efectos de cobro inmediato	24.430,99
13	Inversiones	58.432.663,00
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	58.432.663,00
130505	De 1 a 30 días sector privado	17.176.725,77
130510	De 31 a 90 días sector privado	28.898.341,20
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	5.701.968,52
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	6.655.627,51
14	Cartera de crédito	218.818.027,64
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	19.392.856,23
140105	De 1 a 30 días	390.509,30
140110	De 31 a 90 días	653.007,03
140115	De 91 a 180 días	926.780,06
140120	De 181 a 360 días	1.841.879,83
140125	De más de 360 días	15.580.680,01
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	131.917.358,0
140205	De 1 a 30 días	3.345.123,00
140210	De 31 a 90 días	5.242.255,41
140215	De 91 a 180 días	7.002.128,50
140220	De 181 a 360 días	14.505.698,79
140225	De más de 360 días	101.822.152,37
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	1.907.065,44
140305	De 1 a 30 días	49.055,72
140310	De 31 a 90 días	77.475,46
140315	De 91 a 180 días	109.593,43
140320	De 181 a 360 días	210.693,08
140325	De más de 360 días	1.460.247,75
1404	Cartera de microcrédito por vencer	66.728.373,09
140405	De 1 a 30 días	1.319.844,88
140410	De 31 a 90 días	1.988.230,26
140415	De 91 a 180 días	2.697.303,56
140420	De 181 a 360 días	6.062.892,71
140425	De más de 360 días	54.660.101,68
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	46.997,23
140505	De 1 a 30 días	1.308,94
140510	De 31 a 90 días	2.685,87
140515	De 91 a 180 días	4.089,15
140520	De 181 a 360 días	8.589,28
140525	De más de 360 días	30.323,99
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	30.749,52
140605	De 1 a 30 días	562,96
140610	De 31 a 90 días	1.191,69

140615	De 91 a 180 días	1.797,97
140620	De 181 a 360 días	3.751,62
140625	De más de 360 días	23.445,28
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	447.429,90
142505	De 1 a 30 días	25.540,90
142510	De 31 a 90 días	25.237,24
142515	De 91 a 180 días	34.376,12
142520	De 181 a 360 días	55.372,83
142525	De más de 360 días	306.902,81
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	2.476.528,92
142605	De 1 a 30 días	115.337,00
142610	De 31 a 90 días	103.238,26
142615	De 91 a 180 días	137.355,36
142620	De 181 a 360 días	271.138,98
142625	De más de 360 días	1.849.459,32
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	24.596,89
142705	De 1 a 30 días	3.083,03
142710	De 31 a 90 días	1.905,10
142715	De 91 a 180 días	2.615,40
142720	De 181 a 360 días	6.073,57
142725	De más de 360 días	10.919,79
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2.187.086,26
142805	De 1 a 30 días	115.468,94
142810	De 31 a 90 días	97.474,55
142815	De 91 a 180 días	129.153,97
142820	De 181 a 360 días	253.353,75
142825	De más de 360 días	1.591.635,05
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	401.547,02
144905	De 1 a 30 días	170.628,49
144910	De 31 a 90 días	20.214,33
144915	De 91 a 180 días	12.747,18
144920	De 181 a 360 días	70.746,66
144925	De más de 360 días	127.210,36
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	950.538,16
145010	De 31 a 90 días	507.938,51
145015	De 91 a 180 días	53.208,90
145020	De 181 a 270 días	135.838,70
145025	De más de 270 días	253.552,05
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	5.914,19
145110	De 31 a 90 días	577,01
145115	De 91 a 270 días	5.334,18
145130	De más de 720 días	3,00
1452	Cartera de microcrédito vencida	339.306,44
145205	De 1 a 30 días	38.024,19
145210	De 31 a 90 días	108.202,68
145215	De 91 a 180 días	37.777,58
145220	De 181 a 360 días	71.025,10
145225	De más de 360 días	84.276,89
1453	Cartera de crédito productivo vencida	52.825,46
145320	De 181 a 360 días	52.825,46
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-16.091.145,18
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-807.433,69
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-4.393.256,99
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-33.643,27
149920	(Cartera de microcréditos)	-2.413.853,72
149925	(Cartera de crédito productivo)	-53.760,70
149930	(Cartera de crédito comercial ordinario)	-367,15
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-4.313.697,51

149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-4.075.132,15
16	Cuentas por cobrar	3.475.523,63
1602	Intereses por cobrar inversiones	593.276,10
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	593.276,10
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	2.279.519,69
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	161.870,32
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	1.347.440,10
160315	Cartera de crédito inmobiliario	12.664,24
160320	Cartera de microcrédito	756.940,82
160325	Cartera de crédito productivo	345,28
160330	Cartera de crédito comercial ordinario	258,93
1605	Comisiones por cobrar	5.025,30
160590	Otras	5.025,30
1611	Anticipo para adquisición de acciones	3.899,63
1612	Inversiones vencidas	1,00
1614	Pagos por cuenta de socios	39.633,14
161420	Seguros	4.774,55
161430	Gastos judiciales	34.858,59
1690	Cuentas por cobrar varias	666.515,72
169090	Otras	666.515,72
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-112.346,95
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-35.537,20
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-76.809,75
17	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	1.502.102,22
1702	Bienes adjudicados por pago	57.986,94
170205	Terrenos	18.612,44
170210	Edificios y otros locales	39.374,50
1706	Bienes no utilizados por la institución	1.502.102,22
170605	Terrenos	954.720,94
170610	Edificios	102.438,04
170620	Remodelaciones en curso	444.943,24
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	-57.986,94
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-57.986,94
18	Propiedades y equipo	8.826.083,25
1801	Terrenos	2.166.129,50
1802	Edificios	4.392.450,10
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	96.964,58
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.461.583,62
1806	Equipos de computación	4.042.170,30
1807	Unidades de transporte	349.667,64
1890	Otros	2.282.245,53
1899	(Depreciación acumulada)	-5.965.128,02
189905	(Edificios)	-77.578,14
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-1.012.574,23
189920	(Equipos de computación)	-3.116.610,66
189925	(Unidades de transporte)	-290.492,90
189940	(Otros)	-1.467.872,09
19	Otros activos	6.245.129,28
1901	Inversiones en acciones y participaciones	254.080,22
190110	En otras instituciones financieras	237.763,67
190120	En compañías de servicios auxiliares del sistema financiero	4.000,00
190125	En otros organismos de integración cooperativa	12.316,55
1902	Derechos fiduciarios	5.241.321,80
190205	Inversiones	16.000,00
190286	Fondos de liquidez	5.225.321,80
1904	Gastos y pagos anticipados	28.469,26
190490	Otros	144.148,84

190499	(Amortización de gastos anticipados)	-115.679,58
1905	Gastos diferidos	451.152,84
190520	Programas de computación	301.919,41
190525	Gastos de adecuación	497.127,06
190590	Otros	36.485,24
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-384.378,87
1906	Materiales, mercaderías e insumos	136.840,29
190615	Proveeduría	136.840,29
1990	Otros	378.991,92
199010	Otros impuestos	365.318,78
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	11.782,64
199090	Varias	1.890,50
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-245.727,05
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	-16.000,00
199990	(Provisión para otros activos)	-229.727,05
2	Pasivos	275.274.297,08
21	Obligaciones con el público	265.243.320,74
2101	Depósitos a la vista	85.344.551,46
210135	Depósitos de ahorro	85.130.130,21
210140	Otros depósitos	111.156,97
210150	Depósitos por confirmar	103.264,28
2103	Depósitos a plazo	178.922.291,77
210305	De 1 a 30 días	34.581.150,97
210310	De 31 a 90 días	43.378.728,39
210315	De 91 a 180 días	49.833.804,07
210320	De 181 a 360 días	46.560.834,47
210325	De más de 361 días	4.567.773,87
2105	Depósitos restringidos	976.477,51
25	Cuentas por pagar	8.877.537,27
2501	Intereses por pagar	4.700.751,13
250105	Depósitos a la vista	17.673,72
250115	Depósitos a plazo	4.683.077,41
2503	Obligaciones patronales	1.916.962,49
250305	Remuneraciones	1.755,58
250310	Beneficios sociales	143.405,68
250315	Aportes al IESS	283.982,47
250320	Fondo de reserva IESS	6.764,00
250325	Participación a empleados	935.383,73
250390	Otras	545.671,03
2504	Retenciones	118.170,66
250405	Retenciones fiscales	79.043,27
250490	Otras retenciones	39.127,39
2505	Contribuciones, impuestos y multas	1.629.729,92
250505	Impuesto a la renta	1.366.957,09
250590	Otras contribuciones e impuestos	262.772,83
2506	Proveedores	12.150,71
2590	Cuentas por pagar varias	499.772,36
259015	Cheques girados no cobrados	3.197,90
259090	Otras cuentas por pagar	496.574,46
29	Otros pasivos	1.153.439,07
2990	Otros	1.153.439,07
299005	Sobrantes de caja	72.771,25
299090	Varios	1.080.667,82
3	Patrimonio	55.871.723,92
31	Capital social	20.002.486,38
3103	Aportes de socios	20.002.486,38
33	Reservas	20.384.034,86
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	15.524.109,60

330105	Reserva legal irrepartible	15.189.327,88
330115	Donaciones	334.781,72
3303	Especiales	3.193.110,21
3305	Revalorización del patrimonio	1.414.884,88
3310	Por resultados no operativos	251.930,17
34	Otros aportes patrimoniales	8.739.138,62
3401	Otros aportes patrimoniales	8.739.138,62
35	Superávit por valuaciones	2.812.513,37
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	2.812.513,37
36	Resultados	3.933.550,69
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	3.933.550,69

Anexo 4. Estado de Resultado de la COAC CoopMego, 2019

Cooperativa de ahorro y crédito CoopMego Ltda. Estado de Resultado 2019		
Código	Cuenta	Total
4	Gastos	32.809.241,11
41	Intereses causados	14.659.841,35
4101	Obligaciones con el público	14.659.841,35
410115	Depósitos de ahorro	1.533.212,68
410130	Depósitos a plazo	13.126.628,67
42	Comisiones causadas	10.463,76
4290	Varias	10.463,76
44	Provisiones	3.025.263,33
4402	Cartera de créditos	2.723.715,91
440205	Crédito productivo	50.926,91
440210	Crédito comercial prioritario	236.673,37
440220	Crédito de consumo prioritario	1.245.419,93
440230	Crédito inmobiliario	4.771,63
440240	Microcrédito	1.185.924,07
4403	Cuentas por cobrar	33.345,19
4405	Otros activos	268.202,23
45	Gastos de operación	12.461.841,44
4501	Gastos de personal	5.757.241,50
450105	Remuneraciones mensuales	2.549.716,61
450110	Beneficios sociales	441.973,83
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	840,00
450120	Aportes al IESS	471.863,14
450130	Pensiones y jubilaciones	71.454,62
450135	Fondo de reserva IESS	279.783,68
450190	Otros	1.941.609,62
4502	Honorarios	372.702,73
450205	Directores	109.937,85
450210	Honorarios profesionales	262.764,88
4503	Servicios varios	2.394.850,22
450305	Movilización, fletes y embalajes	35.463,65
450310	Servicios de guardianía	593.289,44
450315	Publicidad y propaganda	170.119,80
450320	Servicios básicos	283.598,64
450325	Seguros	182.725,45
450330	Arrendamientos	332.880,67
450390	Otros servicios	796.772,57
4504	Impuestos, contribuciones y multas	1.948.749,05
450405	Impuestos fiscales	125,81
450410	Impuestos municipales	92.550,25
450415	Aportes a la SEPS	287.035,04

450420	Aportes al COSEDE por prima fija	1.560.008,65
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	9.029,30
4505	Depreciaciones	789.652,01
450510	Bienes no utilizados por la institución	4.747,20
450515	Edificios	77.578,14
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	81.078,93
450530	Equipos de computación	452.361,80
450535	Unidades de transporte	24.452,76
450590	Otros	149.433,18
4506	Amortizaciones	337.556,44
450625	Programas de computación	88.828,08
450630	Gastos de adecuación	84.229,49
450690	Otros	164.498,87
4507	Otros gastos	861.089,49
450705	Suministros diversos	176.763,62
450715	Mantenimiento y reparaciones	293.390,40
450790	Otros	390.935,47
46	Otras pérdidas operacionales	6.311,60
4601	Pérdida en acciones y participaciones	5.615,06
4690	Otras	696,54
47	Otros gastos y perdidas	343.178,81
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	166.862,50
4790	Otros	176.316,31
479010	Otros	176.316,31
48	Impuestos y participación a empleados	2.302.340,82
4810	Participación a empleados	935.383,73
4815	Impuesto a la renta	1.366.957,09
5	Ingresos	36.742.791,80
51	Intereses y descuentos ganados	33.123.654,41
5101	Depósitos	181.638,27
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	181.638,27
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	4.049.721,95
510315	Mantenido hasta el vencimiento	4.049.721,95
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	28.892.294,19
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	2.258.546,42
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	17.425.585,01
510415	Cartera de crédito inmobiliario	248.484,25
510420	Cartera de microcrédito	8.363.357,78
510421	Cartera de crédito productivo	12.570,29
510425	Cartera de crédito comercial ordinario	5.045,45
510435	Cartera de créditos reestructurada	7,92
510450	De mora	578.697,07
53	Utilidades financieras	94.745,42
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil	94.745,42
54	Ingresos por servicios	241.431,62
5490	Otros servicios	241.431,62
549005	Tarifados con costo máximo	241.014,62
549010	Tarifados diferenciados	417,00
55	Otros ingresos operacionales	26.367,24
5501	Utilidades en acciones y participaciones	26.367,24
56	Otros ingresos	3.256.593,11
5603	Arrendamientos	14.811,76
5604	Recuperaciones de activos financieros	2.316.656,39
560405	De activos castigados	386.519,91
560410	Reversión de provisiones	1.534.722,92
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	395.413,56
5690	Otros	925.124,96

59	Pérdidas y ganancias	3.933.550,69
----	----------------------	--------------

Anexo 5. Balance General de la COAC CoopMego, 2020

Cooperativa de ahorro y crédito CoopMego Ltda. Balance General 2020		
Código	Cuenta	Total
11	Fondos disponibles	70.025.125,26
1101	Caja	24.570.298,51
110105	Efectivo	24.569.648,51
110110	Caja chica	650,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	45.436.355,45
110305	Banco Central del Ecuador	11.197.856,73
110310	Bancos e instituciones financieras locales	34.238.223,82
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	274,90
1104	Efectos de cobro inmediato	18.471,30
110401	Efectos de cobro inmediato	18.471,30
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	71.856.052,02
130505	De 1 a 30 días sector privado	17.270.488,78
130510	De 31 a 90 días sector privado	24.462.780,07
130515	De 91 a 180 días sector privado	2.712.782,97
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	11.607.942,04
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	14.702.058,16
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	1.100.000,00
14	Cartera de créditos	197.736.561,13
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	19.476.834,56
140105	De 1 a 30 días	317.287,31
140110	De 31 a 90 días	546.991,82
140115	De 91 a 180 días	744.367,63
140120	De 181 a 360 días	1.512.481,50
140125	De más de 360 días	16.355.706,30
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	119.259.556,93
140205	De 1 a 30 días	2.886.639,44
140210	De 31 a 90 días	5.288.541,80
140215	De 91 a 180 días	6.816.364,49
140220	De 181 a 360 días	13.602.286,88
140225	De más de 360 días	90.665.724,32
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	1.400.445,50
140305	De 1 a 30 días	41.411,41
140310	De 31 a 90 días	63.419,62
140315	De 91 a 180 días	92.562,99
140320	De 181 a 360 días	171.609,58
140325	De más de 360 días	1.031.441,90
1404	Cartera de microcrédito por vencer	69.553.206,63
140405	De 1 a 30 días	1.311.729,40
140410	De 31 a 90 días	2.267.747,73
140415	De 91 a 180 días	3.001.968,95
140420	De 181 a 360 días	6.126.307,41
140425	De más de 360 días	56.845.453,14
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	20.058,50
140505	De 1 a 30 días	905,67
140510	De 31 a 90 días	1.873,36
140515	De 91 a 180 días	2.848,19
140520	De 181 a 360 días	5.949,99
140525	De más de 360 días	8.481,29

1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	23.445,28
140605	De 1 a 30 días	660,98
140610	De 31 a 90 días	1.332,86
140615	De 91 a 180 días	2.011,20
140620	De 181 a 360 días	4.244,70
140625	De más de 360 días	15.195,54
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	892.158,95
142505	De 1 a 30 días	37.884,92
142510	De 31 a 90 días	38.090,97
142515	De 91 a 180 días	51.468,17
142520	De 181 a 360 días	96.483,83
142525	De más de 360 días	668.231,06
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	2.799.276,36
142605	De 1 a 30 días	132.649,09
142610	De 31 a 90 días	137.784,13
142615	De 91 a 180 días	181.335,83
142620	De 181 a 360 días	352.808,43
142625	De más de 360 días	1.994.698,88
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	16.300,52
142705	De 1 a 30 días	4.625,89
142710	De 31 a 90 días	2.637,56
142715	De 91 a 180 días	3.209,46
142720	De 181 a 360 días	4.112,34
142725	De más de 360 días	1.715,27
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	3.976.719,32
142805	De 1 a 30 días	159.259,04
142810	De 31 a 90 días	160.046,18
142815	De 91 a 180 días	215.318,06
142820	De 181 a 360 días	424.210,75
142825	De más de 360 días	3.017.885,29
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	421.494,97
144905	De 1 a 30 días	54.184,96
144910	De 31 a 90 días	58.808,97
144915	De 91 a 180 días	48.763,05
144920	De 181 a 360 días	71.506,81
144925	De más de 360 días	188.231,18
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	1.640.519,65
145005	De 1 a 30 días	3.717,86
145010	De 31 a 90 días	179.839,73
145015	De 91 a 180 días	228.912,63
145020	De 181 a 270 días	377.173,57
145025	De más de 270 días	850.875,86
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	9.214,48
145110	De 31 a 90 días	489,86
145115	De 91 a 270 días	3.869,43
145125	De 361 a 720 días	4.852,19
145130	De más de 720 días	3,00
1452	Cartera de microcrédito vencida	1.364.759,37
145205	De 1 a 30 días	36.566,73
145210	De 31 a 90 días	295.659,70
145215	De 91 a 180 días	465.066,79
145220	De 181 a 360 días	417.718,89
145225	De más de 360 días	149.747,26
1453	Cartera de crédito productivo vencida	52.825,46
145325	De más de 360 días	52.825,46
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-23.170.255,35
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-1.452.310,17
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-6.840.998,24

149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-43.485,01
149920	(Cartera de microcréditos)	-6.277.328,44
149925	(Cartera de crédito productivo)	-53.427,22
149930	(Cartera de crédito comercial ordinario)	-422,02
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-4.313.697,51
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-4.075.132,15
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-113.454,59
16	Cuentas por cobrar	5.518.261,51
1602	Intereses por cobrar inversiones	627.736,15
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	627.736,15
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	4.931.611,72
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	337.350,07
160310	Cartera de crédito de consumo	2.674.953,16
160315	Cartera de crédito inmobiliario	19.895,72
160320	Cartera de microcrédito	1.898.716,53
160325	Cartera de crédito productivo	513,49
160330	Cartera de crédito comercial ordinario	182,75
1605	Comisiones por cobrar	5.142,90
160590	Otras	5.142,90
1611	Anticipo para adquisición de acciones	3.899,63
1612	Inversiones vencidas	1,00
1614	Pagos por cuenta de socios	117.393,01
161420	Seguros	24.235,69
161430	Gastos judiciales	93.157,32
1690	Cuentas por cobrar varias	1.012.955,03
169090	Otras	1.012.955,03
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-1.180.477,93
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-1.023.923,74
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-156.554,19
17	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	1.052.409,86
1702	Bienes adjudicados por pago	18.612,44
170205	Terrenos	18.612,44
1706	Bienes no utilizados por la institución	1.052.409,86
170605	Terrenos	954.720,94
170610	Edificios	102.438,04
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)	-4.749,12
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	-18.612,44
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-18.612,44
18	Propiedades y equipo	9.366.757,01
1801	Terrenos	2.166.129,50
1802	Edificios	4.938.436,39
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	17.829,60
1804	Otros locales	39.374,50
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.581.304,75
1806	Equipos de computación	4.580.889,45
1807	Unidades de transporte	374.662,64
1890	Otros	2.495.940,03
1899	(Depreciación acumulada)	-6.827.809,85
189905	(Edificios)	-190.221,18
189910	(Otros locales)	-1.312,48
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-1.099.206,87
189920	(Equipos de computación)	-3.592.801,24
189925	(Unidades de transporte)	-312.130,40
189940	(Otros)	-1.632.137,68
19	Otros activos	7.174.308,22
1901	Inversiones en acciones y participaciones	271.240,11
190110	En otras instituciones financieras	254.923,56

190120	En compañías de servicios auxiliares del sistema financiero	4.000,00
190125	En otros organismos de integración cooperativa	12.316,55
1902	Derechos fiduciarios	5.848.218,87
190205	Inversiones	16.000,00
190286	Fondos de liquidez	5.832.218,87
1904	Gastos y pagos anticipados	29.064,01
190490	Otros	151.067,83
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-122.003,82
1905	Gastos diferidos	611.556,97
190520	Programas de computación	191.359,09
190525	Gastos de adecuación	807.387,98
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-387.190,10
1906	Materiales, mercaderías e insumos	111.183,78
190615	Proveeduría	111.183,78
1990	Otros	775.719,62
199010	Otros impuestos	758.120,02
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	9.882,40
199090	Varias	7.717,20
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-472.675,14
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	-16.000,00
199990	(Provisión para otros activos)	-456.675,14
2	Pasivos	304.589.311,72
21	Obligaciones con el público	293.640.465,92
2101	Depósitos a la vista	90.141.751,68
210135	Depósitos de ahorro	89.903.655,79
210140	Otros depósitos	171.078,12
210150	Depósitos por confirmar	67.017,77
2103	Depósitos a plazo	202.719.872,16
210305	De 1 a 30 días	36.877.453,93
210310	De 31 a 90 días	53.769.548,54
210315	De 91 a 180 días	52.660.462,00
210320	De 181 a 360 días	55.601.819,02
210325	De más de 361 días	3.810.588,67
2105	Depósitos restringidos	778.842,08
25	Cuentas por pagar	7.348.964,28
2501	Intereses por pagar	5.664.910,14
250105	Depósitos a la vista	17.275,10
250115	Depósitos a plazo	5.647.635,04
2503	Obligaciones patronales	785.649,60
250305	Remuneraciones	2.702,02
250310	Beneficios sociales	66.225,73
250315	Aportes al IESS	59.946,64
250320	Fondo de reserva IESS	1.534,78
250325	Participación a empleados	31.443,63
250390	Otras	623.796,80
2504	Retenciones	115.594,17
250405	Retenciones fiscales	75.751,12
250490	Otras retenciones	39.843,05
2505	Contribuciones, impuestos y multas	381.486,78
250505	Impuesto a la renta	93.431,84
250590	Otras contribuciones e impuestos	288.054,94
2506	Proveedores	12.055,44
2590	Cuentas por pagar varias	389.268,15
259015	Cheques girados no cobrados	3.114,56
259090	Otras cuentas por pagar	386.153,59
29	Otros pasivos	3.599.881,52
2990	Otros	3.599.881,52
299005	Sobrantes de caja	59.139,91

299090	Varios	3.540.741,61
3	Patrimonio	58.140.163,29
31	Capital social	21.061.051,93
3103	Aportes de socios	21.061.051,93
33	Reservas	25.016.344,98
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	20.192.904,96
330105	Reserva legal irrepartible	19.858.123,24
330115	Donaciones	334.781,72
3303	Especiales	3.193.110,21
3305	Revalorización del patrimonio	1.414.884,88
3310	Por resultados no operativos	215.444,93
34	Otros aportes patrimoniales	9.086.932,72
3401	Otros aportes patrimoniales	9.086.932,72
35	Superávit por valuaciones	2.891.084,90
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	2.891.084,90
36	Resultados	84.748,76
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	84.748,76

Anexo 6. Estado de Resultado de la COAC CoopMego, 2020

Cooperativa de ahorro y crédito CoopMego Ltda. Estado de Resultado 2020		
Código	Cuenta	Total
41	Intereses causados	18.053.178,29
4101	Obligaciones con el público	18.053.178,29
410115	Depósitos de ahorro	1.611.499,42
410130	Depósitos a plazo	16.441.678,87
42	Comisiones causadas	28.633,30
4290	Varias	28.633,30
44	Provisiones	9.645.602,48
4402	Cartera de créditos	8.095.291,27
440205	Crédito productivo	423,78
440210	Crédito comercial prioritario	804.392,58
440215	Crédito comercial ordinario	289,14
440220	Crédito de consumo prioritario	3.191.252,14
440230	Crédito inmobiliario	25.644,74
440240	Microcrédito	4.073.288,89
4403	Cuentas por cobrar	1.098.892,03
4405	Otros activos	451.419,18
45	Gastos de operación	11.037.438,47
4501	Gastos de personal	4.061.968,55
450105	Remuneraciones mensuales	2.485.100,69
450110	Beneficios sociales	352.048,60
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	420,00
450120	Aportes al IESS	331.470,25
450130	Pensiones y jubilaciones	54.398,05
450135	Fondo de reserva IESS	202.542,57
450190	Otros	635.988,39
4502	Honorarios	364.338,27
450205	Directores	109.017,21
450210	Honorarios profesionales	255.321,06
4503	Servicios varios	2.229.732,36
450305	Movilización, fletes y embalajes	21.878,92
450310	Servicios de guardianía	451.176,77

450315	Publicidad y propaganda	123.505,21
450320	Servicios básicos	318.922,26
450325	Seguros	198.237,48
450330	Arrendamientos	431.515,10
450390	Otros servicios	684.496,62
4504	Impuestos, contribuciones y multas	2.220.392,04
450405	Impuestos fiscales	128,93
450410	Impuestos municipales	100.306,18
450415	Aportes a la SEPS	354.504,83
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	1.756.441,71
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	9.010,39
4505	Depreciaciones	869.863,75
450510	Bienes no utilizados por la institución	4.749,12
450515	Edificios	112.643,04
450520	Otros locales	1.312,48
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	86.632,64
450530	Equipos de computación	478.489,58
450535	Unidades de transporte	21.637,50
450590	Otros	164.399,39
4506	Amortizaciones	341.600,41
450625	Programas de computación	91.876,84
450625	Programas de computación	4
450625	Programas de computación	91.876,84
450630	Gastos de adecuación	99.309,29
450690	Otros	150.414,28
4507	Otros gastos	949.543,09
450705	Suministros diversos	169.988,32
450715	Mantenimiento y reparaciones	387.124,56
450790	Otros	392.430,21
46	Otras pérdidas operacionales	4.171,58
4601	Pérdida en acciones y participaciones	3.964,56
4690	Otras	207,02
47	Otros gastos y perdidas	273.407,87
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	272.457,11
4790	Otros	950,76
479010	Otros	950,76
48	Impuestos y participación a empleados	124.875,47
4810	Participación a empleados	31.443,63
4815	Impuesto a la renta	93.431,84
5	Ingresos	39.252.056,22
51	Intereses y descuentos ganados	36.242.190,05
5101	Depósitos	450.530,67
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	450.530,67
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	4.044.906,11
510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	1.133,33
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	4.043.772,78
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	31.746.753,27
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	2.108.575,06
510410	Cartera de crédito de consumo	18.070.430,48
510415	Cartera de crédito inmobiliario	181.919,72
510420	Cartera de microcrédito	10.797.501,99
510421	Cartera de crédito productivo	4.414,57
510425	Cartera de crédito comercial ordinario	3.227,45
510435	Cartera de créditos reestructurada	1,28
510450	De mora	580.682,72
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil	29.024,53
54	Ingresos por servicios	129.269,62

5490	Otros servicios	129.269,62
549005	Tarifados con costo máximo	128.674,62
549010	Tarifados diferenciados	595,00
55	Otros ingresos operacionales	21.124,45
5501	Utilidades en acciones y participaciones	21.124,45
56	Otros ingresos	2.830.447,57
5603	Arrendamientos	3.579,11
5604	Recuperaciones de activos financieros	1.767.894,32
560405	De activos castigados	225.946,75
560410	Reversión de provisiones	1.054.562,37
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	487.385,20
5690	Otros	1.058.974,14
59	Pérdidas y ganancias	84.748,76

Anexo 7. Balance General de la COAC CoopMego, 2021

Cooperativa de ahorro y crédito CoopMego Ltda. Balance General 2020		
Código	Cuenta	Total
1	Activo	376.418.366,56
11	Fondos disponibles	73.552.383,82
1101	Caja	25.395.028,66
110105	Efectivo	25.394.378,66
110110	Caja chica	650,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	48.115.406,54
110305	Banco Central del Ecuador	6.328.789,80
110310	Bancos e instituciones financieras locales	40.749.039,72
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	1.037.577,02
1104	Efectos de cobro inmediato	41.948,62
110401	Efectos de cobro inmediato	41.948,62
13	Inversiones	69.233.890,95
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	68.197,77
130310	De 31 a 90 días sector privado	68.197,77
1305	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	69.165.693,18
130505	De 1 a 30 días sector privado	4.841.915,56
130510	De 31 a 90 días sector privado	25.397.709,99
130515	De 91 a 180 días sector privado	7.602.698,53
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	8.557.491,70
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	20.327.585,62
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	2.438.291,78
14	Cartera de créditos	210.752.422,24
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	19.991.940,21
140105	De 1 a 30 días	298.151,22
140110	De 31 a 90 días	555.274,87
140115	De 91 a 180 días	761.208,50
140120	De 181 a 360 días	1.522.342,35
140125	De más de 360 días	16.854.963,27
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	130.088.618,97
140205	De 1 a 30 días	2.845.950,49
140210	De 31 a 90 días	5.503.360,82
140215	De 91 a 180 días	7.414.204,48
140220	De 181 a 360 días	14.508.566,36
140225	De más de 360 días	99.816.536,82

1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	944.136,38
140305	De 1 a 30 días	28.115,52
140310	De 31 a 90 días	40.963,30
140315	De 91 a 180 días	59.906,98
140320	De 181 a 360 días	117.304,55
140325	De más de 360 días	697.846,03
1404	Cartera de microcrédito por vencer	70.506.316,73
140405	De 1 a 30 días	1.333.394,12
140410	De 31 a 90 días	2.414.857,07
140415	De 91 a 180 días	3.215.659,44
140420	De 181 a 360 días	6.506.965,94
140425	De más de 360 días	57.035.440,16
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	746.559,00
142505	De 1 a 30 días	27.334,56
142510	De 31 a 90 días	24.159,07
142515	De 91 a 180 días	27.607,50
142520	De 181 a 360 días	50.886,65
142525	De más de 360 días	616.571,22
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	3.991.524,04
142605	De 1 a 30 días	211.818,13
142610	De 31 a 90 días	159.127,44
142615	De 91 a 180 días	207.215,49
142620	De 181 a 360 días	412.409,10
142625	De más de 360 días	3.000.953,88
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	5.033.435,04
142805	De 1 a 30 días	250.129,15
142810	De 31 a 90 días	194.079,64
142815	De 91 a 180 días	246.474,13
142820	De 181 a 360 días	477.068,98
142825	De más de 360 días	3.865.683,14
1449	Cartera de crédito productivo vencida	423.364,41
144910	De 31 a 90 días	56.441,38
144915	De 91 a 180 días	82.533,90
144920	De 181 a 360 días	29.058,29
144925	De más de 360 días	255.330,84
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	2.442.428,19
145005	De 1 a 30 días	15.813,72
145010	De 31 a 90 días	434.012,13
145015	De 91 a 180 días	137.236,40
145020	De 181 a 270 días	527.235,47
145025	De más de 270 días	1.328.130,47
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	4.855,19
145130	De más de 720 días	4.855,19
1452	Cartera de microcrédito vencida	3.063.530,83
145205	De 1 a 30 días	195.194,27
145210	De 31 a 90 días	636.904,58
145215	De 91 a 180 días	640.464,67
145220	De 181 a 360 días	661.167,37
145225	De más de 360 días	929.799,94
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-26.484.286,75
149905	(Cartera de crédito productivo)	-1.326.965,75
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-8.376.427,32
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-25.040,10
149920	(Cartera de microcréditos)	-8.253.569,33
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-4.313.697,51
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-4.075.132,15
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-113.454,59
16	Cuentas por cobrar	4.049.373,64

1602	Intereses por cobrar inversiones	528.167,64
160210	Disponibles para la venta	22,35
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	528.145,29
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	3.602.411,88
160305	Cartera de crédito productivo	258.744,03
160310	Cartera de crédito de consumo	1.973.464,10
160315	Cartera de crédito inmobiliario	10.995,41
160320	Cartera de microcrédito	1.359.208,34
1605	Comisiones por cobrar	7.302,30
160590	Otras	7.302,30
1611	Anticipo para adquisición de acciones	3.899,63
1612	Inversiones vencidas	1,00
1614	Pagos por cuenta de socios	180.441,78
161420	Seguros	31.820,85
161430	Gastos judiciales	148.620,93
1690	Cuentas por cobrar varias	1.017.788,43
169090	Otras	1.017.788,43
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-1.290.639,02
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-1.017.959,58
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-272.679,44
17	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	1.047.660,74
1702	Bienes adjudicados por pago	18.612,44
170205	Terrenos	18.612,44
1706	Bienes no utilizados por la institución	1.047.660,74
170605	Terrenos	954.720,94
170610	Edificios	102.438,04
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)	-9.498,24
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	-18.612,44
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-18.612,44
18	Propiedades y equipo	9.173.905,95
1801	Terrenos	2.166.129,50
1802	Edificios	5.039.543,83
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	27.083,36
1804	Otros locales	39.374,50
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	1.494.231,44
1806	Equipos de computación	4.298.909,07
1807	Unidades de transporte	547.322,64
1890	Otros	2.282.835,09
1899	(Depreciación acumulada)	-6.721.523,48
189905	(Edificios)	-309.770,53
189910	(Otros locales)	-3.281,20
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-1.018.830,75
189920	(Equipos de computación)	-3.555.551,10
189925	(Unidades de transporte)	-342.969,52
189940	(Otros)	-1.491.120,38
19	Otros activos	8.608.729,22
1901	Inversiones en acciones y participaciones	276.156,66
190110	En otras instituciones financieras	259.840,11
190120	En compañías de servicios auxiliares del sistema financiero	4.000,00
190125	En otros organismos de integración cooperativa	12.316,55
1902	Derechos fiduciarios	7.594.309,02
190205	Inversiones	16.000,00
190286	Fondos de liquidez	7.578.309,02
1904	Gastos y pagos anticipados	31.538,98
190490	Otros	165.918,41
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-134.379,43
1905	Gastos diferidos	516.620,59

190520	Programas de computación	109.515,65
190525	Gastos de adecuación	861.010,72
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-453.905,78
1906	Materiales, mercaderías e insumos	149.589,75
190615	Proveeduría	149.589,75
1990	Otros	720.506,32
199010	Otros impuestos	704.692,69
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	9.882,40
199090	Varias	5.931,23
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-679.992,10
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	-16.000,00
199990	(Provisión para otros activos)	-663.992,10
2	Pasivos	312.247.421,83
21	Obligaciones con el público	301.914.788,93
2101	Depósitos a la vista	93.576.036,99
210135	Depósitos de ahorro	93.327.736,65
210140	Otros depósitos	159.267,83
210150	Depósitos por confirmar	89.032,51
2103	Depósitos a plazo	207.537.510,01
210305	De 1 a 30 días	35.282.503,24
210310	De 31 a 90 días	50.442.546,45
210315	De 91 a 180 días	57.358.144,44
210320	De 181 a 360 días	58.999.137,04
210325	De más de 361 días	5.455.178,84
2105	Depósitos restringidos	801.241,93
25	Cuentas por pagar	9.002.104,43
2501	Intereses por pagar	5.597.197,38
250105	Depósitos a la vista	23.470,35
250115	Depósitos a plazo	5.573.727,03
2503	Obligaciones patronales	1.474.424,34
250305	Remuneraciones	4.028,18
250310	Beneficios sociales	83.583,62
250315	Aportes al IESS	103.195,54
250320	Fondo de reserva IESS	2.513,75
250325	Participación a empleados	622.326,67
250390	Otras	658.776,58
2504	Retenciones	99.602,49
250405	Retenciones fiscales	67.800,26
250490	Otras retenciones	31.802,23
2505	Contribuciones, impuestos y multas	1.305.712,13
250505	Impuesto a la renta	1.005.795,35
250590	Otras contribuciones e impuestos	299.916,78
2506	Proveedores	18.947,90
2590	Cuentas por pagar varias	506.220,19
259015	Cheques girados no cobrados	2.959,21
259090	Otras cuentas por pagar	503.260,98
29	Otros pasivos	1.330.528,47
2990	Otros	1.330.528,47
299005	Sobrantes de caja	58.924,52
299090	Varios	1.271.603,95
3	Patrimonio	64.170.944,73
31	Capital social	23.331.707,04
3103	Aportes de socios	23.331.707,04
33	Reservas	35.426.190,92
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	30.602.750,90
330105	Reserva legal Irrepartible	20.953.218,22
330110	Aportes de los socios para capitalización extraordinaria	9.314.750,96
330115	Donaciones	334.781,72

3303	Especiales y Facultativas	3.193.110,21
3305	Revalorización del patrimonio	1.414.884,88
3310	Por resultados no operativos	215.444,93
34	Otros aportes patrimoniales	1.239,43
3401	Otros aportes patrimoniales	1.239,43
35	Superávit por valuaciones	2.891.084,90
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	2.891.084,90
36	Resultados	2.520.722,44
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	2.520.722,44

Anexo 8. Estado de resultados de la COAC CoopMego, 2021

Cooperativa de ahorro y crédito "CoopMego" Ltda. Estado de Resultado 2020		
Código	Cuenta	Total
4	Gastos	38.326.272,61
41	Intereses causados	18.592.131,93
4101	Obligaciones con el público	18.592.131,93
410115	Depósitos de ahorro	1.764.234,97
410130	Depósitos a plazo	16.827.896,96
42	Comisiones causadas	40.764,34
4290	Varias	40.764,34
43	Pérdidas financieras	332,61
4304	Pérdidas por fideicomiso mercantil	332,61
44	Provisiones	5.187.243,03
4402	Cartera de créditos	4.772.869,32
440210	Crédito productivo	367.251,76
440220	Crédito de consumo	1.964.033,50
440230	Crédito inmobiliario	1.497,18
440240	Microcrédito	2.440.086,88
4403	Cuentas por cobrar	130.376,42
4405	Otros activos	283.997,29
45	Gastos de operación	12.557.072,39
4501	Gastos de personal	5.037.456,60
450105	Remuneraciones mensuales	2.716.354,43
450110	Beneficios sociales	397.349,38
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad	1.773,33
450120	Aportes al IESS	393.502,26
450130	Pensiones y jubilaciones	131.969,34
450135	Fondo de reserva IESS	229.296,72
450190	Otros	1.167.211,14
4502	Honorarios	368.809,49
450205	Directores	107.852,91
450210	Honorarios profesionales	260.956,58
4503	Servicios varios	2.436.703,20
450305	Movilización, fletes y embalajes	32.013,77
450310	Servicios de guardianía	436.713,27
450315	Publicidad y propaganda	91.790,05
450320	Servicios básicos	311.409,02
450325	Seguros	218.382,66
450330	Arrendamientos	462.896,91
450390	Otros servicios	883.497,52
4504	Impuestos, contribuciones y multas	2.368.830,80
450405	Impuestos Fiscales	76,86
450410	Impuestos Municipales	120.110,48
450415	Aportes a la SEPS	330.735,89

450420	Aportes al COSEDE por prima fija	1.883.434,73
450421	Aportes al COSEDE por prima variable	24.427,71
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	10.045,13
4505	Depreciaciones	921.815,87
450510	Bienes no utilizados por la institución	4.749,12
450515	Edificios	119.549,35
450520	Otros locales	1.968,72
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	96.267,61
450530	Equipos de computación	496.711,23
450535	Unidades de transporte	30.839,12
450590	Otros	171.730,72
4506	Amortizaciones	371.785,40
450625	Programas de computación	48.492,67
450630	Gastos de adecuación	159.849,29
450690	Otros	163.443,44
4507	Otros gastos	1.051.671,03
450705	Suministros diversos	192.114,68
450715	Mantenimiento y reparaciones	489.630,98
450790	Otros	369.925,37
46	Otras pérdidas operacionales	6.852,06
4601	Pérdida en acciones y participaciones	5.655,86
4690	Otras	1.196,20
47	Otros gastos y perdidas	313.754,23
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	313.250,34
4790	Otros	503,89
479010	Otros	503,89
48	Impuestos y participación a empleados	1.628.122,02
4810	Participación a empleados	622.326,67
4815	Impuesto a la renta	1.005.795,35
5	Ingresos	40.846.995,05
51	Intereses y descuentos ganados	37.060.073,75
5101	Depósitos	1.154.139,38
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	1.154.139,38
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	4.037.002,92
510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	623,33
510310	Disponibles para la venta	22,35
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	4.036.357,24
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	31.868.931,45
510405	Cartera de crédito productivo	2.265.508,56
510410	Cartera de crédito de consumo	17.692.570,92
510415	Cartera de crédito inmobiliario	127.355,47
510420	Cartera de microcrédito	10.947.910,57
510450	De mora	835.585,93
53	Utilidades financieras	3.411,61
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil	3.411,61
54	Ingresos por servicios	107.923,58
5490	Otros servicios	107.923,58
549005	Tarifados con costo máximo	107.566,58
549010	Tarifados diferenciados	357,00
55	Otros ingresos operacionales	11.075,38
5501	Utilidades en acciones y participaciones	11.075,38
56	Otros ingresos	3.664.510,73
5604	Recuperaciones de activos financieros	2.510.714,42
560405	De activos castigados	364.269,67
560410	Reversión de provisiones	1.433.284,72
5690	Otros	1.153.796,31
59	Pérdidas y ganancias	2.520.722,44

Anexo 9. Balance General de la COAC “Padre Julián Lorente”, 2019

Cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente" Ltda. Estado de Resultado 2019		
Código	Cuenta	Total
1	Activo	70.961.750,65
11	Fondos disponibles	5.589.533,04
1101	Caja	1.794.770,55
110105	Efectivo	1.793.393,04
110110	Caja chica	1.377,51
1103	Bancos y otras instituciones financieras	3.785.708,09
110305	Banco Central del Ecuador	1.446.863,87
110310	Bancos e instituciones financieras locales	1.281.898,73
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	1.056.945,49
1104	Efectos de cobro inmediato	9.054,40
110401	Efectos de cobro inmediato	9.054,40
13	Inversiones	5.754.703,96
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	5.754.703,96
130505	De 1 a 30 días sector privado	1.284.401,43
130510	De 31 a 90 días sector privado	1.099.716,50
130520	De 181 días a 1 año sector privado	410.467,33
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	1.434.054,28
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	1.326.064,42
130565	De 181 días a 1 año sector financiero popular y solidario	200.000,00
14	Cartera de créditos	55.169.984,79
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	256.603,23
140105	De 1 a 30 días	8.798,05
140110	De 31 a 90 días	17.974,52
140115	De 91 a 180 días	23.425,95
140120	De 181 a 360 días	38.922,92
140125	De más de 360 días	167.481,79
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	31.865.703,90
140205	De 1 a 30 días	1.013.174,24
140210	De 31 a 90 días	1.764.714,15
140215	De 91 a 180 días	2.472.397,32
140220	De 181 a 360 días	4.585.069,12
140225	De más de 360 días	22.030.349,07
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	6.842.692,06
140305	De 1 a 30 días	65.448,74
140310	De 31 a 90 días	122.279,14
140315	De 91 a 180 días	180.922,03
140320	De 181 a 360 días	360.727,09
140325	De más de 360 días	6.113.315,06
1404	Cartera de microcrédito por vencer	16.679.283,80
140405	De 1 a 30 días	501.406,10
140410	De 31 a 90 días	929.300,93
140415	De 91 a 180 días	1.368.508,32
140420	De 181 a 360 días	2.732.257,92
140425	De más de 360 días	11.147.810,53
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	928.251,86
140705	De 1 a 30 días	29.395,38
140710	De 31 a 90 días	56.908,84
140715	De 91 a 180 días	83.551,31
140720	De 181 a 360 días	174.331,65

140725	De más de 360 días	584.064,68
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	239.116,14
141005	De 1 a 30 días	3.440,87
141010	De 31 a 90 días	36.786,31
141015	De 91 a 180 días	9.802,01
141020	De 181 a 360 días	20.768,98
141025	De más de 360 días	168.317,97
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	132.793,62
141105	De 1 a 30 días	1.859,85
141110	De 31 a 90 días	2.880,13
141115	De 91 a 180 días	3.930,09
141120	De 181 a 360 días	8.937,24
141125	De más de 360 días	115.186,31
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	78.132,49
141205	De 1 a 30 días	1.235,99
141210	De 31 a 90 días	2.171,63
141215	De 91 a 180 días	2.996,50
141220	De 181 a 360 días	7.146,65
141225	De más de 360 días	64.581,72
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	8.807,32
141805	De 1 a 30 días	198,65
141810	De 31 a 90 días	411,99
141815	De 91 a 180 días	630,90
141820	De 181 a 360 días	1.338,92
141825	De más de 360 días	6.226,86
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	4.508,71
142005	De 1 a 30 días	304,43
142010	De 31 a 90 días	320,68
142015	De 91 a 180 días	498,12
142020	De 181 a 360 días	892,02
142025	De más de 360 días	2.493,46
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	183.055,57
142605	De 1 a 30 días	18.814,15
142610	De 31 a 90 días	16.828,14
142615	De 91 a 180 días	23.288,57
142620	De 181 a 360 días	37.897,94
142625	De más de 360 días	86.226,77
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	234.162,33
142805	De 1 a 30 días	26.022,36
142810	De 31 a 90 días	22.184,38
142815	De 91 a 180 días	29.577,76
142820	De 181 a 360 días	51.849,07
142825	De más de 360 días	104.528,76
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	48.127,90
143405	De 1 a 30 días	2.262,53
143410	De 31 a 90 días	2.337,57
143415	De 91 a 180 días	3.581,64
143420	De 181 a 360 días	7.596,85
143425	De más de 360 días	32.349,31
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	75.471,05
145010	De 31 a 90 días	14.229,24
145015	De 91 a 180 días	7.443,15
145020	De 181 a 270 días	6.831,11
145025	De más de 270 días	46.967,55
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	1,00
145130	De más de 720 días	1,00
1452	Cartera de microcrédito vencida	92.765,43
145210	De 31 a 90 días	22.413,46

145215	De 91 a 180 días	14.679,71
145220	De 181 a 360 días	15.954,48
145225	De más de 360 días	39.717,78
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	709,59
145810	De 31 a 90 días	709,59
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	1,00
146525	De más de 360 días	1,00
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	3,00
146625	De más de 270 días	3,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	1,00
146825	De más de 360 días	1,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-2.500.212,21
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-1.142,26
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-334.313,89
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-28.319,52
149920	(Cartera de microcréditos)	-253.592,37
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	-5.890,35
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-4.109,29
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-1.504.617,11
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-368.227,42
16	Cuentas por cobrar	718.318,13
1602	Intereses por cobrar inversiones	58.786,50
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	58.786,50
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	529.037,47
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	1.005,84
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	288.182,85
160315	Cartera de crédito inmobiliario	39.595,18
160320	Cartera de microcrédito	188.294,23
160335	Cartera de crédito de consumo ordinario	7.748,04
160345	Cartera de créditos refinanciada	4.126,39
160350	Cartera de créditos reestructurada	84,94
1614	Pagos por cuenta de socios	37.909,38
161405	Intereses	631,01
161425	Impuestos	5.937,62
161430	Gastos judiciales	31.237,86
161490	Otros	102,89
1690	Cuentas por cobrar varias	152.941,64
169005	Anticipos al personal	30.741,23
169090	Otras	122.200,41
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-60.356,86
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-60.356,86
17	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	328.000,00
1706	Bienes no utilizados por la institución	328.000,00
170605	Terrenos	328.000,00
170615	Otros locales	127.141,01
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)	-127.141,01
18	Propiedades y equipo	2.637.381,89
1801	Terrenos	1.159.908,51
1802	Edificios	734.940,33
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	374.273,23
1806	Equipos de computación	660.150,50
1807	Unidades de transporte	84.675,40
1890	Otros	862.848,35
1899	(Depreciación acumulada)	-1.239.414,43
189905	(Edificios)	-15.955,32
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-220.077,56
189920	(Equipos de computación)	-547.226,90

189925	(Unidades de transporte)	-47.587,75
189940	(Otros)	-408.566,90
19	Otros activos	763.828,84
1901	Inversiones en acciones y participaciones	123.185,77
190125	En otros organismos de integración cooperativa	123.185,77
1904	Gastos y pagos anticipados	358.020,13
190410	Anticipos a terceros	82.587,50
190490	Otros	275.432,63
1905	Gastos diferidos	231.312,10
190510	Gastos de instalación	53.168,80
190520	Programas de computación	657.826,92
190525	Gastos de adecuación	306.999,20
190590	Otros	16.800,00
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-803.482,82
1906	Materiales, mercaderías e insumos	16.315,56
190610	Mercaderías de cooperativas	16.315,56
1990	Otros	46.074,95
199010	Otros impuestos	34.889,62
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	11.075,80
199025	Faltantes de caja	0,01
199090	Varias	109,52
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-11.079,67
199990	(Provisión para otros activos)	-11.079,67
2	Pasivos	59.876.173,66
21	Obligaciones con el público	48.369.098,21
2101	Depósitos a la vista	13.840.109,67
210135	Depósitos de ahorro	13.820.986,32
210140	Otros depósitos	9.838,47
210150	Depósitos por confirmar	7.365,56
210155	Depósitos de cuenta básica	1.919,32
2103	Depósitos a plazo	33.595.282,55
210305	De 1 a 30 días	6.980.164,59
210310	De 31 a 90 días	9.117.446,00
210315	De 91 a 180 días	7.204.326,37
210320	De 181 a 360 días	9.083.846,56
210325	De más de 361 días	1.209.499,03
2105	Depósitos restringidos	933.705,99
25	Cuentas por pagar	1.774.429,62
2501	Intereses por pagar	840.186,26
250105	Depósitos a la vista	26.310,75
250115	Depósitos a plazo	812.500,32
250190	Otros	1.375,19
2503	Obligaciones patronales	429.865,92
250305	Remuneraciones	360,39
250310	Beneficios sociales	29.311,72
250315	Aportes al IESS	45.036,78
250320	Fondo de reserva IESS	1.125,30
250325	Participación a empleados	63.167,63
250390	Otras	290.864,10
2504	Retenciones	66.473,87
250405	Retenciones fiscales	22.224,22
250490	Otras retenciones	44.249,65
2505	Contribuciones, impuestos y multas	213.799,82
250505	Impuesto a la renta	150.514,37
250590	Otras contribuciones e impuestos	63.285,45
2506	Proveedores	81.853,60
2590	Cuentas por pagar varias	142.250,15
259015	Cheques girados no cobrados	9.166,00

259090	Otras cuentas por pagar	133.084,15
26	Obligaciones financieras	9.594.730,17
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	2.666.750,00
260305	De 1 a 30 días	333.300,00
260325	De más de 360 días	2.333.450,00
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	6.927.980,17
260605	De 1 a 30 días	181.010,12
260610	De 31 a 90 días	355.317,43
260615	De 91 a 180 días	529.331,41
260620	De 181 a 360 días	936.150,08
260625	De más de 360 días	4.926.171,13
29	Otros pasivos	137.915,66
2990	Otros	137.915,66
299005	Sobrantes de caja	34.933,37
299090	Varios	102.982,29
3	Patrimonio	11.085.576,99
31	Capital social	3.254.368,57
3103	Aportes de socios	3.254.368,57
33	Reservas	6.348.428,56
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	4.969.986,89
330105	Reserva legal irrepartible	1.803.629,42
330115	Donaciones	3.166.357,47
3303	Especiales	1.344.067,05
3310	Por resultados no operativos	34.374,62
35	Superávit por valuaciones	1.217.812,27
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	1.217.812,27
36	Resultados	264.967,59
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	57.404,81
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	207.562,78

Anexo 10. Estado de resultados de la COAC “Padre Julián Lorente”, 2019

Cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente" Ltda. Estado de Resultado 2019		
Código	Cuenta	Total
4	Gastos	8.396.818,59
41	Intereses causados	3.194.673,20
4101	Obligaciones con el público	2.604.563,00
410115	Depósitos de ahorro	183.479,07
410130	Depósitos a plazo	2.421.038,02
410140	Depósitos de cuenta básica	45,91
4103	Obligaciones financieras	590.110,20
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	242.444,44
410320	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria	90.966,10
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	256.699,66
42	Comisiones causadas	10.000,00
4201	Obligaciones financieras	10.000,00
43	Pérdidas financieras	30.952,04
4306	Primas en cartera comprada	30.952,04
44	Provisiones	518.319,49
4402	Cartera de créditos	495.077,68
440210	Crédito comercial prioritario	3.240,87
440220	Crédito de consumo prioritario	260.276,08
440225	Crédito de consumo ordinario	4.571,95
440230	Crédito inmobiliario	8.973,50
440240	Microcrédito	218.015,28
4403	Cuentas por cobrar	19.238,17
4405	Otros activos	4.003,64
45	Gastos de operación	4.423.042,40
4501	Gastos de personal	1.969.155,50
450105	Remuneraciones mensuales	1.279.023,25
450110	Beneficios sociales	257.087,30
450120	Aportes al IESS	155.782,69
450130	Pensiones y jubilaciones	60.809,60
450190	Otros	216.452,66
4502	Honorarios	419.582,26
450205	Directores	155.015,28
450210	Honorarios profesionales	264.566,98
4503	Servicios varios	837.877,07
450305	Movilización, fletes y embalajes	44.274,61
450310	Servicios de guardiana	179.166,79
450315	Publicidad y propaganda	54.073,75
450320	Servicios básicos	222.611,61
450325	Seguros	41.656,17
450330	Arrendamientos	155.966,39
450390	Otros servicios	140.127,75
4504	Impuestos, contribuciones y multas	453.177,64
450410	Impuestos municipales	31.141,00
450415	Aportes a la SEPS	66.635,92
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	339.600,78
450403	Multas y otras sanciones	86,52
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	15.713,42
4505	Depreciaciones	176.390,55
450515	Edificios	15.955,32
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	24.143,54
450530	Equipos de computación	51.687,88

450535	Unidades de transporte	7.342,56
450590	Otros	77.261,25
4506	Amortizaciones	114.338,42
450615	Gastos de instalación	7.108,56
450625	Programas de computación	55.944,21
450630	Gastos de adecuación	48.205,65
450690	Otros	3.080,00
4507	Otros gastos	452.520,96
450705	Suministros diversos	67.404,03
450710	Donaciones	7.320,97
450715	Mantenimiento y reparaciones	171.503,91
450790	Otros	206.292,05
47	Otros gastos y pérdidas	6.276,70
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	6.276,70
48	Impuestos y participación a empleados	213.554,76
4810	Participación a empleados	63.167,63
4815	Impuesto a la renta	150.387,13
5	Ingresos	8.604.381,37
51	Intereses y descuentos ganados	8.155.879,22
5101	Depósitos	44.861,63
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	44.861,63
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	283.974,99
510310	Disponibles para la venta	36.417,41
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	247.533,71
510320	De disponibilidad restringida	23,87
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	7.827.042,60
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	32.577,16
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	4.483.253,17
510415	Cartera de crédito inmobiliario	711.431,02
510420	Cartera de microcrédito	2.208.344,71
510426	Cartera de crédito de consumo ordinario	169.871,46
510430	Cartera de créditos refinanciada	53.144,70
510435	Cartera de créditos reestructurada	2.534,99
510450	De mora	165.885,39
52	Comisiones ganadas	50,00
5201	Cartera de créditos	2,00
5290	Otras	48,00
54	Ingresos por servicios	53.399,16
5490	Otros servicios	53.399,16
549005	Tarifados con costo máximo	38.144,48
549010	Tarifados diferenciados	15.254,68
55	Otros ingresos operacionales	5.657,59
5501	Utilidades en acciones y participaciones	5.656,20
5590	Otros	1,39
56	Otros ingresos	389.395,40
5604	Recuperaciones de activos financieros	168.405,56
560405	De activos castigados	117.053,46
560410	Reversión de provisiones	19.675,24
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	31.676,86
5690	Otros	220.989,84
59	Pérdidas y ganancias	207.562,78

Anexo 11. Balance general COAC “Padre Julián Lorente” ,2020

Cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente" Ltda.		
Estado de Resultado		
2020		
Código	Cuenta	Total
1	Activo	88088570
11	Fondos disponibles	9153936,5
1101	Caja	2398530
110105	Efectivo	2395052,5
110110	Caja chica	3477,51
1103	Bancos y otras instituciones financieras	6739717,5
110305	Banco Central del Ecuador	1259855
110310	Bancos e instituciones financieras locales	3268133,8
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	2211728,8
1104	Efectos de cobro inmediato	15689,06
110401	Efectos de cobro inmediato	15689,06
13	Inversiones	7679591,6
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	7679591,6
130505	De 1 a 30 días sector privado	410680,15
130510	De 31 a 90 días sector privado	702616,3
130515	De 91 a 180 días sector privado	320000
130520	De 181 días a 1 año sector privado	464355
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	1781794,9
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	2878547,1
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	1121598,2
14	Cartera de créditos	63823740
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	191717,26
140105	De 1 a 30 días	7230,05
140110	De 31 a 90 días	10819,59
140115	De 91 a 180 días	16412,3
140120	De 181 a 360 días	34211,41
140125	De más de 360 días	123043,91
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	35960682
140205	De 1 a 30 días	992203,37
140210	De 31 a 90 días	1880990,6
140215	De 91 a 180 días	2484731,8
140220	De 181 a 360 días	4859854,6
140225	De más de 360 días	25742902
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	6017810,8
140305	De 1 a 30 días	52247,02
140310	De 31 a 90 días	101640,33
140315	De 91 a 180 días	140182,9
140320	De 181 a 360 días	280824,74
140325	De más de 360 días	5442915,8
1404	Cartera de microcrédito por vencer	22129016
140405	De 1 a 30 días	582910,08
140410	De 31 a 90 días	1132449,2
140415	De 91 a 180 días	1615295,1
140420	De 181 a 360 días	3458586,9
140425	De más de 360 días	15339774
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	504492,88
140705	De 1 a 30 días	12777,29
140710	De 31 a 90 días	33221,36
140715	De 91 a 180 días	55948,56
140720	De 181 a 360 días	107430,74
140725	De más de 360 días	295114,93

1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	294864,17
141005	De 1 a 30 días	6338,35
141010	De 31 a 90 días	9896,41
141015	De 91 a 180 días	13403,53
141020	De 181 a 360 días	25232,81
141025	De más de 360 días	239993,07
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	101133,18
141105	De 1 a 30 días	2332,09
141110	De 31 a 90 días	3130,39
141115	De 91 a 180 días	3600,18
141120	De 181 a 360 días	8315,69
141125	De más de 360 días	83754,83
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	81225,29
141205	De 1 a 30 días	1471,33
141210	De 31 a 90 días	4135,16
141215	De 91 a 180 días	4352,63
141220	De 181 a 360 días	9462,51
141225	De más de 360 días	61803,66
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	20113,66
141805	De 1 a 30 días	283,88
141810	De 31 a 90 días	335,42
141815	De 91 a 180 días	415,28
141820	De 181 a 360 días	1054,97
141825	De más de 360 días	18024,11
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	1679,92
142005	De 1 a 30 días	44,59
142010	De 31 a 90 días	121,59
142015	De 91 a 180 días	186,83
142020	De 181 a 360 días	401,6
142025	De más de 360 días	925,31
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	560030,6
142605	De 1 a 30 días	27962,57
142610	De 31 a 90 días	32349,86
142615	De 91 a 180 días	47190,1
142620	De 181 a 360 días	88499,35
142625	De más de 360 días	364028,72
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	458551,59
142805	De 1 a 30 días	38951,05
142810	De 31 a 90 días	28996,55
142815	De 91 a 180 días	42658,01
142820	De 181 a 360 días	67869,79
142825	De más de 360 días	280076,19
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	86815,45
143105	De 1 a 30 días	9891,51
143110	De 31 a 90 días	6940,88
143115	De 91 a 180 días	9141,1
143120	De 181 a 360 días	19199,26
143125	De más de 360 días	41642,7
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	25759,53
143405	De 1 a 30 días	1326,26
143410	De 31 a 90 días	935,35
143415	De 91 a 180 días	1413,18
143420	De 181 a 360 días	3000,11
143425	De más de 360 días	19084,63
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	19384,65
143505	De 1 a 30 días	640,72
143510	De 31 a 90 días	668,98
143515	De 91 a 180 días	450,58

143520	De 181 a 360 días	1400,42
143525	De más de 360 días	16223,95
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	4660,31
143605	De 1 a 30 días	169,35
143610	De 31 a 90 días	122,15
143615	De 91 a 180 días	182,58
143620	De 181 a 360 días	392,41
143625	De más de 360 días	3793,82
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	7
144925	De más de 360 días	7
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	85300,63
145010	De 31 a 90 días	6019,16
145015	De 91 a 180 días	13102,94
145020	De 181 a 270 días	6567,66
145025	De más de 270 días	59610,87
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	1
145130	De más de 720 días	1
1452	Cartera de microcrédito vencida	186499,01
145210	De 31 a 90 días	18188,02
145215	De 91 a 180 días	29934,83
145220	De 181 a 360 días	9928,05
145225	De más de 360 días	128448,11
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	9745,25
145510	De 31 a 90 días	3233,45
145515	De 91 a 180 días	4104,79
145520	De 181 a 360 días	715,21
145525	De más de 360 días	1691,8
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	3439,56
145810	De 31 a 90 días	438,2
145815	De 91 a 180 días	838,67
145820	De 181 a 270 días	422,59
145825	De más de 270 días	1740,1
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	1236,98
145915	De 91 a 270 días	831,9
145920	De 271 a 360 días	405,08
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	109,52
146010	De 31 a 90 días	56,31
146015	De 91 a 180 días	53,21
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	1
146525	De más de 360 días	1
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	3
146625	De más de 270 días	3
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	1
146825	De más de 360 días	1
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-2920541
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-1672,27
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-498101,5
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-40376,45
149920	(Cartera de microcréditos)	-513564
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	-78500,31
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-13024,93
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-1775302
16	CUENTAS POR COBRAR	3067841,3
1602	Intereses por cobrar inversiones	84421,92
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	84421,92
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	2589556,3
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	6406,82
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	1300029,2

160315	Cartera de crédito inmobiliario	199251,53
160320	Cartera de microcrédito	1052334,4
160335	Cartera de crédito de consumo ordinario	24809,03
160345	Cartera de créditos refinanciada	6508,52
160350	Cartera de créditos reestructurada	216,77
1614	Pagos por cuenta de socios	132314,21
161405	Intereses	625,41
161425	Impuestos	4918,99
161430	Gastos judiciales	27467,36
161490	Otros	99302,45
1690	Cuentas por cobrar varias	465158,87
169005	Anticipos al personal	32081,56
169090	Otras	433077,31
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-203610
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-203610
17	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	946881,05
1706	Bienes no utilizados por la institución	946881,05
170605	Terrenos	946881,05
170615	Otros locales	127141,01
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)	-127141
18	Propiedades y equipo	2269975,1
1801	Terrenos	598308,99
1802	Edificios	743657,76
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	104036,06
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	425466,44
1806	Equipos de computación	699283,8
1807	Unidades de transporte	84675,4
1890	Otros	1052868,5
1899	(Depreciación acumulada)	-1438322
189905	(Edificios)	-33243,99
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-248373,4
189920	(Equipos de computación)	-600570,6
189925	(Unidades de transporte)	-59283,67
189940	(Otros)	-496850,1
19	Otros activos	1146604,8
1901	Inversiones en acciones y participaciones	163995,13
190125	En otros organismos de integración cooperativa	163995,13
1902	Derechos fiduciarios	5000
190285	Fondos disponibles	5000
1904	Gastos y pagos anticipados	511731,37
190410	Anticipos a terceros	156929,68
190490	Otros	354801,69
1905	Gastos diferidos	406165,16
190510	Gastos de instalación	53168,8
190520	Programas de computación	684385,37
190525	Gastos de adecuación	599605,92
190590	Otros	16800
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-947794,9
1906	Materiales, mercaderías e insumos	11546,77
190610	Mercaderías de cooperativas	11546,77
1990	Otros	60156,91
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	179,82
199010	Otros impuestos	46499,78
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	11075,8
199025	Faltantes de caja	2016,82
199090	Varias	384,69
1999	(Provisión para otros activos irreuperables)	-11990,51

199990	(Provisión para otros activos)	-11990,51
2	Pasivos	75945506
21	Obligaciones con el público	58998456
2101	Depósitos a la vista	15797335
210135	Depósitos de ahorro	15769543
210150	Depósitos por confirmar	26190,78
210155	Depósitos de cuenta básica	1601,16
2103	Depósitos a plazo	42449508
210305	De 1 a 30 días	9191548,4
210310	De 31 a 90 días	10789197
210315	De 91 a 180 días	10075939
210320	De 181 a 360 días	11073863
210325	De más de 361 días	1318960,4
2105	Depósitos restringidos	751613,43
25	Cuentas por pagar	2458655,8
2501	Intereses por pagar	988742,32
250105	Depósitos a la vista	25538,29
250115	Depósitos a plazo	962128,39
250190	Otros	1075,64
2503	Obligaciones patronales	508523,94
250310	Beneficios sociales	27452,02
250315	Aportes al IESS	41298,16
250320	Fondo de reserva IESS	1109,6
250325	Participación a empleados	150517,48
250390	Otras	288146,68
2504	Retenciones	89152,35
250405	Retenciones fiscales	25036,05
250490	Otras retenciones	64116,3
2505	Contribuciones, impuestos y multas	401610,46
250505	Impuesto a la renta	325682,65
250590	Otras contribuciones e impuestos	75927,81
2506	Proveedores	129833,52
2590	Cuentas por pagar varias	340793,21
259015	Cheques girados no cobrados	9091,92
259090	Otras cuentas por pagar	331701,29
26	Obligaciones financieras	14300029
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	4500200
260305	De 1 a 30 días	333300
260325	De más de 360 días	4166900
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria	154652,04
260450	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	51208,53
260455	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	103443,51
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	9645177,4
260605	De 1 a 30 días	346943,42
260610	De 31 a 90 días	701542,43
260615	De 91 a 180 días	1059848,1
260620	De 181 a 360 días	1493920,5
260625	De más de 360 días	6042922,9
29	Otros pasivos	188365,11
2990	Otros	188365,11
299005	Sobrantes de caja	80304,55
299090	Varios	108060,56
3	Patrimonio	12143064
31	Capital social	3299144,4
3103	Aportes de socios	3299144,4
33	Reservas	6947122,1
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	5499273,7

330105	Reserva legal irrepartible	1941785,4
330115	Donaciones	3557488,3
3303	Especiales	1447848,4
35	Superávit por valuaciones	1275093,8
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	1275093,8
36	Resultados	621703,74
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	94454,03
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	527249,71

Anexo 12. Estado de resultados COAC "Padre Julián Lorente" 2020

Cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente" Ltda. Estado de Resultado 2020		
Código	Cuenta	Total
4	Gastos	10403957
41	Intereses causados	3794756,6
4101	Obligaciones con el público	3039016
410115	Depósitos de ahorro	108226,75
410130	Depósitos a plazo	2930756,3
410140	Depósitos de cuenta básica	32,95
4103	Obligaciones financieras	755740,62
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	254677,02
410320	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria	56621,96
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	444441,64
42	Comisiones causadas	30000
4201	Obligaciones financieras	30000
43	Pérdidas financieras	24435,66
4306	Primas en cartera comprada	24435,66
44	Provisiones	1080564
4402	Cartera de créditos	923894,86
440210	Crédito comercial prioritario	769,11
440215	Crédito comercial ordinario	1028,51
440220	Crédito de consumo prioritario	472500,2
440225	Crédito de consumo ordinario	77797,06
440230	Crédito inmobiliario	14922,71
440240	Microcrédito	356877,27
4403	Cuentas por cobrar	155056,58
4405	Otros activos	1612,6
45	Gastos de operación	4991901,9
4501	Gastos de personal	1977915,4
450105	Remuneraciones mensuales	1354840,9
450110	Beneficios Sociales	270018,77
450120	Aportes al IESS	164981,19
450130	Pensiones y jubilaciones	54105,94
450190	Otros	133968,65
4502	Honorarios	442835,94
450205	Directores	128693,37
450210	Honorarios profesionales	314142,57
4503	Servicios varios	917355,59
450305	Movilización, fletes y embalajes	31900,46
450310	Servicios de guardianía	182009,55
450315	Publicidad y propaganda	72757,04
450320	Servicios básicos	325079,97
450325	Seguros	49027,66

450330	Arrendamientos	149632,46
450390	Otros servicios	106948,45
4504	Impuestos, contribuciones y multas	548667,21
450410	Impuestos Municipales	59623,1
450415	Aportes a la SEPS	72900,03
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	393498,63
450430	Multas y otras sanciones	240,57
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	22404,88
4505	Depreciaciones	198564,08
450515	Edificios	17288,67
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	28256,29
450530	Equipos de computación	53383,3
450535	Unidades de transporte	11695,92
450590	Otros	87939,9
4506	Amortizaciones	144312,09
450615	Gastos de instalación	115,56
450625	Programas de computación	68322,25
450630	Gastos de adecuación	75874,28
4507	Otros gastos	762251,58
450705	Suministros diversos	71182,87
450710	Donaciones	12511,08
450715	Mantenimiento y reparaciones	254106,1
450790	Otros	424451,53
47	Otros gastos y pérdidas	21143,06
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	21143,06
48	Impuestos y participación a empleados	461155,31
4810	Participación a empleados	150517,48
4815	Impuesto a la renta	310637,83
5	Ingresos	10931206
51	Intereses y descuentos ganados	10039826
5101	Depósitos	67835,82
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	67835,82
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	333556,79
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	333556,79
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	9638433
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	23390,3
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	4968806,4
510415	Cartera de crédito inmobiliario	672557,57
510420	Cartera de microcrédito	3359132,7
510426	Cartera de crédito de consumo ordinario	114989,36
510430	Cartera de créditos refinanciada	53742,7
510435	Cartera de créditos reestructurada	1022,21
510450	De mora	444791,74
52	Comisiones ganadas	63
5290	Otras	63
54	Ingresos por servicios	59748,64
5490	Otros servicios	59748,64
549005	Tarifados con costo máximo	48774,08
549010	Tarifados diferenciados	10974,56
55	Otros ingresos operacionales	42941,93
5501	Utilidades en acciones y participaciones	42939,33
5590	Otros	2,6
56	Otros ingresos	788627,13
5604	Recuperaciones de activos financieros	635327,86
560405	De activos castigados	143296,77
560410	Reversión de provisiones	425782,39
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	66248,7

5690	Otros	153299,27
59	Pérdidas y ganancias	527249,71

Anexo 13. Balance general COAC “Padre Julián Lorente”, 2021

Cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente" Ltda. Balance General 2021		
Código	Cuenta	Total
1	Activo	103012829,2
11	Fondos disponibles	11357334,15
1101	Caja	2986861,36
110105	Efectivo	2985083,85
110110	Caja chica	1777,51
1103	Bancos y otras instituciones financieras	8361031,47
110305	Banco Central del Ecuador	3517019,94
110310	Bancos e instituciones financieras locales	3432536,03
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	1411475,5
1104	Efectos de cobro inmediato	9441,32
110401	Efectos de cobro inmediato	9441,32
13	INVERSIONES	7605055,71
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	7402803,12
130505	De 1 a 30 días sector privado	115894,1
130510	De 31 a 90 días sector privado	912300,83
130515	De 91 a 180 días sector privado	555183,47
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	1486138,14
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	2627197,84
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	1706088,74
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	202252,59
130605	De 1 a 30 días	202252,59
14	Cartera de créditos	69910162,41
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	118504,74
140105	De 1 a 30 días	7420,52
140110	De 31 a 90 días	9023,16
140115	De 91 a 180 días	13731,1
140120	De 181 a 360 días	26505,68
140125	De más de 360 días	61824,28
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	39245115,51
140205	De 1 a 30 días	1016034,86
140210	De 31 a 90 días	1935382,52
140215	De 91 a 180 días	2641744,06
140220	De 181 a 360 días	5227057,49
140225	De más de 360 días	28424896,58
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	5218037,07
140305	De 1 a 30 días	44246,9
140310	De 31 a 90 días	87691,84
140315	De 91 a 180 días	126723,39
140320	De 181 a 360 días	260828,27
140325	De más de 360 días	4698546,67
1404	Cartera de microcrédito por vencer	26795457,38
140405	De 1 a 30 días	797148,08
140410	De 31 a 90 días	1481577,16
140415	De 91 a 180 días	2062883,56
140420	De 181 a 360 días	4179947,8
140425	De más de 360 días	18273900,78
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	236325,82

141005	De 1 a 30 días	3900,25
141010	De 31 a 90 días	7545,97
141015	De 91 a 180 días	9734,05
141020	De 181 a 360 días	19441,43
141025	De más de 360 días	195704,12
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	69098,06
141105	De 1 a 30 días	1949,02
141110	De 31 a 90 días	3322,11
141115	De 91 a 180 días	3179,41
141120	De 181 a 360 días	8025,94
141125	De más de 360 días	52621,58
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	71388,41
141205	De 1 a 30 días	1105,88
141210	De 31 a 90 días	3080,43
141215	De 91 a 180 días	3211,84
141220	De 181 a 360 días	7815,19
141225	De más de 360 días	56175,07
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	18735,73
141805	De 1 a 30 días	497,33
141810	De 31 a 90 días	610,21
141815	De 91 a 180 días	757,61
141820	De 181 a 360 días	1231,01
141825	De más de 360 días	15639,57
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	37651,12
142005	De 1 a 30 días	171,23
142010	De 31 a 90 días	464,02
142015	De 91 a 180 días	799,78
142020	De 181 a 360 días	1752,2
142025	De más de 360 días	34463,89
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	469208,73
142605	De 1 a 30 días	51917,85
142610	De 31 a 90 días	32729,68
142615	De 91 a 180 días	45317,39
142620	De 181 a 360 días	84418,43
142625	De más de 360 días	254825,38
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	46680,88
142705	De 1 a 30 días	325,28
142710	De 31 a 90 días	192,36
142715	De 91 a 180 días	249,64
142720	De 181 a 360 días	531,63
142725	De más de 360 días	45381,97
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	763644,51
142805	De 1 a 30 días	86729,84
142810	De 31 a 90 días	53804,37
142815	De 91 a 180 días	72707,51
142820	De 181 a 360 días	125235,01
142825	De más de 360 días	425167,78
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	68187,41
143405	De 1 a 30 días	3388,18
143410	De 31 a 90 días	2744,11
143415	De 91 a 180 días	3605,45
143420	De 181 a 360 días	8103,27
143425	De más de 360 días	50346,4
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	14148,84
143605	De 1 a 30 días	428,57
143610	De 31 a 90 días	503,42
143615	De 91 a 180 días	461,95
143620	De 181 a 360 días	1243,97

143625	De más de 360 días	11510,93
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	2772,22
144405	De 1 a 30 días	49,9
144410	De 31 a 90 días	79,92
144415	De 91 a 180 días	54
144420	De 181 a 360 días	172,4
144425	De más de 360 días	2416
144925	De más de 360 días	5
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	120612,89
145005	De 1 a 30 días	1
145010	De 31 a 90 días	17036,35
145015	De 91 a 180 días	23684,73
145020	De 181 a 270 días	13568,38
145025	De más de 270 días	66322,43
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	231,51
145115	De 91 a 270 días	230,51
145130	De más de 720 días	1
1452	Cartera de microcrédito vencida	315161,74
145210	De 31 a 90 días	31008,96
145215	De 91 a 180 días	60450,46
145220	De 181 a 360 días	26422,07
145225	De más de 360 días	197280,25
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	8083,54
145810	De 31 a 90 días	1301,93
145815	De 91 a 180 días	2297,58
145820	De 181 a 270 días	2199,95
145825	De más de 270 días	2284,08
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	1706,26
146010	De 31 a 90 días	174,8
146015	De 91 a 180 días	671,68
146020	De 181 a 360 días	767,23
146025	De más de 360 días	92,55
1465	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	1
146525	De más de 360 días	1
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	3
146625	De más de 270 días	3
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	24,66
146810	De 31 a 90 días	23,66
146825	De más de 360 días	1
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-3710623,62
149905	(Cartera de crédito productivo)	-971,78
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-639288,69
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-24426,7
149920	(Cartera de microcréditos)	-992772,38
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-32768,33
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-2020395,74
16	CUENTAS POR COBRAR	2397526,39
1602	Intereses por cobrar inversiones	95491,21
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	95491,21
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	1905805,35
160305	Cartera de crédito productivo	4650,07
160310	Cartera de crédito de consumo	748916,92
160315	Cartera de crédito inmobiliario	137420,61
160320	Cartera de microcrédito	540089,56
160345	Cartera de créditos refinanciada	4721,97
160350	Cartera de créditos reestructurada	470006,22
1614	Pagos por cuenta de socios	277183,55
161405	Intereses	101631,53

161425	Impuestos	7423,44
161430	Gastos judiciales	27474,79
161490	Otros	140653,79
1690	Cuentas por cobrar varias	419073,18
169005	Anticipos al personal	37916,53
169090	Otras	381156,65
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-300026,9
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-51791,12
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-248235,78
17	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	611599,52
1706	Bienes no utilizados por la institución	611599,52
170605	Terrenos	611599,52
18	Propiedades y equipo	3291845,85
1801	Terrenos	1185400,74
1802	Edificios	743657,76
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	403888,64
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	521745,6
1806	Equipos de computación	793954,67
1807	Unidades de transporte	86275,4
1890	Otros	1206219,02
1899	(Depreciación acumulada)	-1649295,98
189905	(Edificios)	-49341,86
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-270522,27
189920	(Equipos de computación)	-665988,73
189925	(Unidades de transporte)	-67207,82
189940	(Otros)	-596235,3
19	Otros activos	7839305,18
1901	Inversiones en acciones y participaciones	177661,49
190125	En otros organismos de integración cooperativa	177661,49
1902	Derechos fiduciarios	6208290
190210	Cartera de créditos por vencer	4321104,96
1990	Otros	58362,11
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	667,48
199010	Otros impuestos	46499,78
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	11075,8
199090	Varias	119,05
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-2284,85
199990	(Provisión para otros activos)	-2284,85
2	Pasivos	90459689,73
21	Obligaciones con el público	76643321,47
2101	Depósitos a la vista	19136819,76
210135	Depósitos de ahorro	19132958,03
210150	Depósitos por confirmar	2417,69
210155	Depósitos de cuenta básica	1444,04
2103	Depósitos a plazo	56736015,57
210305	De 1 a 30 días	12661499,48
210310	De 31 a 90 días	14529693,14
210315	De 91 a 180 días	12002023,7
210320	De 181 a 360 días	16456816,78
210325	De más de 361 días	1085982,47
2105	Depósitos restringidos	770486,14
25	Cuentas por pagar	4460519,12
2501	Intereses por pagar	1387397,1
250105	Depósitos a la vista	8466,99
250115	Depósitos a plazo	1377993,51
250190	Otros	936,6
2503	Obligaciones patronales	391346,76

250305	Remuneraciones	30000
250310	Beneficios Sociales	35408,2
250315	Aportes al IESS	41736,82
250320	Fondo de reserva IESS	794,97
250325	Participación a empleados	51557,82
250390	Otras	231848,95
2504	Retenciones	106975,88
250405	Retenciones fiscales	24411,92
250490	Otras retenciones	82563,96
2505	Contribuciones, impuestos y multas	132258,07
250505	Impuesto a la renta	92694,89
250590	Otras contribuciones e impuestos	39563,18
2506	Proveedores	92763,12
2590	Cuentas por pagar varias	2349778,19
259015	Cheques girados no cobrados	9021,98
259090	Otras cuentas por pagar	2340756,21
26	Obligaciones financieras	9183917,45
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	3333400
260305	De 1 a 30 días	333400
260325	De más de 360 días	3000000
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	5850517,45
260605	De 1 a 30 días	201593,06
260610	De 31 a 90 días	406257,25
260615	De 91 a 180 días	561261,64
260620	De 181 a 360 días	790390,48
260625	De más de 360 días	3891015,02
29	Otros pasivos	171931,69
2990	Otros	171931,69
299005	Sobrantes de caja	46045,14
299090	Varios	125886,55
3	Patrimonio	12553139,48
31	Capital social	3391954,83
3103	Aportes de socios	3391954,83
33	Reservas	7486232,74
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	6536686,28
330105	Reserva legal Irrepartible	6449172,06
330115	Donaciones	87514,22
3303	Especiales y Facultativas	949546,46
35	Superávit por valuaciones	1477954,02
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	1477954,02
36	Resultados	196997,89
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	196997,89