



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

Las colocaciones de crédito efectuadas por 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 Ingeniero en Banca y Finanzas

Autor:

Bryan Stiven Basurto Leon

Directora:

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez. Mg. Sc

Loja – Ecuador

2023

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del trabajo de Titulación denominado “**Las colocaciones de crédito efectuadas por las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Loja periodos 2019-2021**”, previo a la obtención del **Título de Ingeniero en Banca y Finanzas**, de autoría del aspirante, **Bryan Stiven Basurto Leon, con cédula de identidad N. 1105061806**, 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.

Loja 14 de febrero del 2024

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

Yo, Bryan Stiven Basurto Leon, declaro ser autor 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 tesis, en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de identidad: 1105061806

Fecha: 14 de febrero del 2024

Correo electrónico: bryan.bazurto@unl.edu.ec

Teléfono:0986501700

Carta de autorización

Carta de autorización de tesis por parte del autor para la consulta de producción parcial o total, y publicación parcial o total y publicación electrónica de texto completo.

Yo Bryan Stiven Basurto Leon, declaró ser el autor del trabajo de titulación denominado: **“Las colocaciones de crédito efectuadas por las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Loja periodos 2019-2021”**, como requisito para optar el título de **Ingeniero 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 14 días del mes de febrero del dos mil veinte y cuatro.

Firma: _____

Autor: Bryan Stiven Basurto Leon

Cédula: 1105061806

Dirección: Vilcabamba vía principal entrada al barrio los wilcos.

Correo electrónico: bryan.bazurto@unl.edu.ec

Teléfono: 0986501700

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del trabajo de titulación: Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.

Dedicatoria

Dedico este trabajo de investigación con mucho cariño a Dios y a la Virgen del Cisne por darme la fuerza la salud y la oportunidad de vivir y guiarme siempre por el camino del bien a mi maravillosa e increíble madre Jenny Yadira Leon Abarca, a mi abuelita Leopoldina Albertina Leon Abarca por darme su comprensión cariño y buenos consejos y estar siempre ahí en todo momento para mí y quienes han sido un pilar fundamental ya que me han apoyado en esta etapa de estudio a mis hermanos Aleyda, Carlos, a mis tías Jasmín, María por estar al pendiente de mi apoyarme en todo momento y darme ánimos, valor y fuerzas para seguir adelante y por su apoyo incondicional y a todas las personas que formaron parte de este proceso de formación.

Bryan Stiven Basurto Leon

Agradecimiento

En primer lugar, dejo mi sincero agradecimiento y gratitud a la Universidad Nacional de Loja, Área Jurídica Social y Administrativa, Carrera de Banca Y Finanzas por darme la oportunidad de formarme en sus instalaciones, a sus docentes que nos inspiraron y nos impartieron sus experiencias y conocimientos para nuestra formación profesional y de manera muy especial a la Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc. por la acertada dirección en el presente trabajo de tesis.

Bryan Stiven Basurto Leon

Índice de contenido

Portada.....	i
Portada.....	i
Certificación.....	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
Índice de contenido	vii
Índice de tablas	x
Índice figuras	xi
Índice de Anexos.....	xi
1. Título.....	1
2. Resumen.....	2
3. Introducción	3
4. Marco Teórico.....	6
4.1 Antecedentes	6
4.2 Fundamentación conceptual.....	8
4.2.1 Sistema Financiero.....	8
4.2.1.1 Instituciones Financieras.....	9
4.2.2 Cooperativas de ahorro y crédito	9
4.2.2.1 Importancia.	10
4.2.2.2 Objetivo.....	10
4.2.2.3 Características	10
4.2.2.4 Segmentación de las Cooperativas de ahorro y crédito	11
4.2.3 Operaciones activas y pasivas.....	11
4.2.3.1 Operaciones activas	11
4.2.3.2 Operaciones pasivas.....	11
4.2.3.3 De servicios. Las mismas que son:	12
4.2.4 Crédito.....	12

4.2.4.1	Importancia del crédito.	12
4.2.4.2	Elementos del crédito.	12
4.2.4.3	Funciones del crédito. Según Méndez (2022), las mencionamos a continuación:	13
4.2.4.4	Características de las líneas de crédito.	13
4.2.4.5	Segmentos de crédito	13
4.2.5	Cartera de crédito	14
4.2.5.1	Condiciones generales de los créditos. Son las siguientes.	14
4.2.5.2	Calificación de la cartera de crédito.	16
4.2.6	Clasificación de la cartera de crédito	17
4.2.6.1	Cartera por vencer.	17
4.2.6.2	Cartera refinanciada.	17
4.2.6.3	Cartera reestructurada.	17
4.2.6.4	Cartera que no devenga intereses.	17
4.2.6.5	Cartera vencida.	17
4.2.6.2	Castigo de riesgos incobrables.	17
4.2.7	Riesgo del crédito	18
4.2.8	Estados financieros	18
4.2.8.1	Función.	18
4.2.8.2	Importancia.	18
4.2.8.3	Usuarios.	18
4.2.8.4	Clasificación.	19
4.2.9	Análisis Financiero	21
4.2.9.1	Objetivo.	21
4.2.9.2	Características.	21
4.2.9.3	Tipos de análisis financiero	21
4.2.10	Sistema de Monitoreo Perlas.	21
4.2.10.1	Protección (P).	21
4.2.10.2	Estructura Financiera Eficaz (E).	24
4.2.10.3	Calidad de Activos (A).	25
4.2.10.4	Tasas de rendimiento y costos (R).	25
4.2.10.5	Señales de crecimiento (S).	27
4.3	Fundamentación legal	28
4.3.1	tasas referenciales de crédito	28
4.2.6.6	Provisión sobre la cartera de crédito	29

5. Metodología	30
5.1 Área de estudio	30
5.2 Materiales utilizados	30
5.3 Enfoque metodológico	30
5.4 Diseño de investigación	30
5.5 Tipo de estudio.....	30
5.6 Método	30
5.7 Técnicas e instrumentos.....	31
5.8 Unidad de estudio	31
5.9 Procesamiento y análisis de datos.....	31
6. Resultados	33
6.1 Caracterización de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 que tienen su sede en la ciudad de Loja.	33
6.1.1 Cooperativa de Ahorro y crédito “Padre Julián Lorente” Ltda.....	33
6.1.2 Cooperativa de Ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda.	38
6.1.3 Valores institucionales	39
6.1.4 Productos y Servicios.....	39
6.1.5 Base legal	41
6.1.6 Ubicación	43
6.1.7 Calificación de riesgo	43
6.2. Determinar la estructura, evolución y desempeño financiero de la cartera de crédito de las COAC´s del segmento 1.	45
6.3 Diseñar estrategias de gestión en la cartera de crédito con fundamento en los resultados encontrados.	59
7. Discusión.....	62
8. Conclusiones	63
9. Recomendaciones	64
10. Bibliografía	65
11 anexos.....	69

Índice de tablas

Tabla 1. Segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito	11
Tabla 2. Calificación de cartera de crédito según el riesgo	16
Tabla 3. Tasas de interés activas máximas	28
Tabla 4. Tabla de calificación de provisión de cartera de crédito	29
Tabla 5. Créditos de la cooperativa Padre Julián Lorente	35
Tabla 6. Créditos de la cooperativa “vicentina Manuel Esteban Godoy”	40
Tabla 7. Evolución económica.....	43
Tabla 8. Ubicación y Cobertura	43
Tabla 9. Productos y servicios	43
Tabla 10. Servicios digitales	44
Tabla 11. Calificación.....	44
Tabla 12. Estructura de la cartera de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1.....	46
Tabla 13. Calificación Cartera de créditos comercial prioritario vencida	48
Tabla 14. Calificación Cartera de créditos de consumo prioritario vencida.....	49
Tabla 15. Calificación Cartera de crédito inmobiliario vencida	49
Tabla 16. Calificación Cartera de microcrédito vencida	49
Tabla 17. Calificación de la cartera de crédito de consumo prioritario refinanciada vencida.....	50
Tabla 18. Calificación Cartera de microcrédito refinanciada vencida.....	50
Tabla 19. Calificación Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	50
Tabla 20. Calificación Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	51
Tabla 21. Calificación Cartera de microcrédito reestructurada vencida.....	51
Tabla 22. Provisión para préstamos incobrables	52
Tabla 23. Provisión neta para préstamos incobrables.....	52
Tabla 24. Solvencia.....	53
Tabla 25. Prestamos netos/total de activos	53

Tabla 26. Ingreso neto de prestamos	54
Tabla 27. Provisiones para préstamos incobrables	55
Tabla 28. Ingreso neto	55
Tabla 29. Excedente neto.....	56
Tabla 30. Prestamos morosos	56
Tabla 31. Crecimiento de prestamos.....	57
Tabla 32. Resumen de indicadores financieros aplicados	58
Tabla 33. SemafORIZACIÓN	59
Tabla 34. Estrategia 1	60
Tabla 35. Estrategia 2	61
Tabla 36. Análisis horizontal de la cartera de crédito del periodo del 2019-2021	75
Tabla 37. Análisis horizontal de la cartera de crédito de la Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ltda.	84

Índice figuras

Figura 1. Estructura del sistema financiero	9
Figura 2. Organigrama de la cooperativa Padre Julián Lorente.	37
Figura 4. Estructura de la COAC “Padre Julián Lorente”. Estructura de la COAC “CoopMego”.....	45
Figura 6. Cuentas de la cartera de crédito COAC “Padre Julián Lorente”, Cuentas de la cartera de crédito COAC “CoopMego”	47
Figura 8. Evolución de la cartera de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1.....	48

Índice de Anexos

Anexo 1. <i>Oficio de dirección de tesis</i>	69
Anexo 2. <i>Certificado de traducción del abstract</i>	70
Anexo 3. <i>Análisis vertical Cartera de Crédito del segmento uno</i>	71
Anexo 4. <i>Estructura financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1</i>	75

Anexo 2. <i>Balance general de la cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente" Ltda</i>	89
Anexo 6. <i>Balance General Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicentina Manuel Esteban Godoy" Ltda</i>	113

1. Título

“Las colocaciones de crédito efectuadas por las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Loja periodos 2019-2021”.

2. Resumen

El trabajo de investigación se desarrolló en base al objetivo general como es analizar las colocaciones de créditos efectuadas por las COAC'S del segmento uno de la ciudad de Loja periodos 2019-2021, para lo cual fue necesario realizar un estudio a la cartera de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 como son Padre Julián Lorente y Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega, donde se conoció que las dos instituciones poseen productos y servicios semejantes así mismo se diseñó estrategias de gestión en la cartera de crédito con fundamentos encontrados, para ello se utilizó indicadores del sistema de monitoreo PERLAS a fin de identificar la protección, estructura financiera eficaz, tasas de rendimiento y costos, calidad de activos y señales de crecimiento encontrándose que las cooperativas de ahorro y crédito analizadas presentan un porcentaje de colocación por debajo del 70% en la cartera de crédito, así mismo que la cooperativa CoopMego posee una morosidad del 7%, las instituciones presentan problemas en el crecimiento de sus créditos ya que no cumplen con la meta establecida, concluyendo que es necesario establecer estrategias para la recuperación de cartera de crédito con la finalidad de obtener márgenes de recuperación aceptables que cumplan con la meta establecida y así disminuir sus niveles de morosidad, aplicando procesos de capacitación constante para el personal de crédito y de cobranzas y así mediante el control y eficiencia en la colocación y recuperación de sus crédito se vean reflejados en una cartera sana y productiva.

Palabras clave: Análisis, Evolución, Morosidad, Perlas, Riesgo.

2.1 Abstract

The following research was developed based on the general objective of analyzing the credit placements made by the COAC'S of segment one of the city of Loja for periods 2019-2021, for which it was necessary to conduct a study of the credit portfolio of the savings and credit cooperatives of segment 1 such as Padre Julián Lorente and Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega, It was found that the two institutions have similar products and services, and management strategies were designed for the loan portfolio based on the foundations found, using indicators from the PERLAS monitoring system to identify protection, effective financial structure, yield rates and costs, The indicators of the PERLAS monitoring system were used to identify protection, effective financial structure, yield rates and costs, asset quality and signs of growth, finding that the savings and credit cooperatives analyzed have a placement percentage below 70% of the loan portfolio, and that the CoopMego cooperative has a delinquency rate of 7%; the institutions have problems in the growth of their loans because they do not meet the established goal, concluding that it is necessary to establish strategies for the recovery of the loan portfolio in order to obtain acceptable recovery margins that comply with the established goal and thus reduce delinquency levels, applying constant training processes for credit and collection personnel and thus, through control and efficiency in the placement and recovery of its loans, be reflected in a healthy and productive portfolio.

Key words: Analysis, Evolution, Delinquency, Pearls, Risk.

3. Introducción

Las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones que tienen como finalidad intervenir en el mercado financiero ofertando sus productos y servicios principalmente a los sectores menos favorecidos con préstamos con tasas preferenciales, además de aportar en la economía del país.

La cartera de crédito es uno de los activos que genera mayores ingresos siendo el motor clave para su crecimiento financiero, es por ello que realizar un diagnóstico financiero de sus colocaciones permite saber cómo se encuentran manejando este activo para luego conocer sus similitudes y/o diferencias, y así proveer información verídica y oportuna ayudando a la toma de decisiones.

En el trabajo de investigación relacionado por Cardozo (2022) en su estudio realizado presenta resultados favorables en las colocaciones efectuadas, mientras que Angamarca (2022) obtiene resultados negativos en cuanto al indicador de solvencia, en el estudio de las cooperativas del segmento 1.

Es así que las cooperativas de ahorro y crédito “Padre Julián Lorente” y “Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega” deben tener un eficiente manejo de la cartera de crédito, medir y optimizar su rentabilidad, es decir tener una buena gestión del riesgo del crédito es por eso que se debe realizar un análisis financiero de sus colocaciones, dado esto se planteó la pregunta de investigación ¿Cuál es la situación financiera del rubro cartera de crédito de las cooperativas del segmento 1 en la ciudad de Loja?

Para poder desarrollar este propósito se planteó como objetivo analizar las colocaciones efectuadas por las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 con casa matriz en la ciudad de Loja en los periodos 2019-2021 para lo cual se realizó una caracterización a las mismas, así mismo fue necesario determinar la estructura, evolución y desempeño financiero de la cartera de crédito de las COAC's del segmento 1 y diseñar estrategias de gestión en la cartera de crédito con fundamento en los resultados encontrados.

El alcance de la investigación se limita a las instituciones financieras del segmento 1 cuya casa matriz es la ciudad de Loja de la cual se extraerá información primaria de los periodos 2019-2021, relacionado a la cartera de crédito.

Se constituye en un valioso aporte al presentar información sobre el análisis y evaluación de la cartera de crédito por medio de la aplicación de índices de morosidad, crecimiento, calidad de activos a fin de identificar su comportamiento.

La investigación presentó limitaciones las cuales se ubican en la obtención de información de algunas cuentas para la aplicación de ciertos indicadores financieros por lo que ciertos indicadores no fueron aplicados por datos no encontrados en la Página de la Superintendencia de Economía Popular y Solidario.

Siguiendo la normativa del Reglamento de Régimen académico de la UNL la estructura del manuscrito se desarrolla de la siguiente manera : **Título** que describe el tema y alcance de la investigación, **Resumen** del estudio que se presenta en idioma español e inglés conjuntamente con las palabras claves que son las de mayor relevancia, la **Introducción** que da 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 del estudio, **Resultados** es el desarrollo y cumplimiento de los objetivos específicos, **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.

4. Marco Teórico

4.1 Antecedentes

A nivel internacional se encuentra el trabajo de Peñaloza et al. (2022), quienes desarrollaron una investigación bajo el objetivo de determinar el comportamiento de las colocaciones de créditos de la Banca Múltiple de la región Tacna Perú, antes y después de las medidas por la emergencia sanitaria. Se realizó un análisis documental para la recolección de datos, los resultados obtenidos demostraron que la media para el primer grupo antes de la pandemia COVID-19, de 1 553 854,13 millones de dólares mientras que, para el otro grupo, después de la pandemia la media es de 1 831 637,48 millones de dólares existiendo diferencias significativas en los periodos objeto de comparación de la variable en estudio. Así mismo, el crecimiento de la colocación de créditos en el primer período fue de 6 % y el segundo período tuvo una variación positiva de 23 %. Concluyendo que existen diferencias entre las colocaciones de créditos por la Banca Múltiple en la región Tacna, antes de que se implementaran las medidas restrictivas por la emergencia sanitaria debido al COVID-19 y el período después de las medidas aplicadas.

Por su parte Contreras (2020), en su investigación “Morosidad de la cartera de crédito al consumo y su incidencia en la rentabilidad y liquidez del Banco Mercantil, Banco Universal” tuvo como objetivo determinar la incidencia en la morosidad de la cartera de crédito al consumo en la rentabilidad y liquidez del Banco Mercantil, C.A. Banco Universal en el periodo 2015 – 2019. Para ello se analizan indicadores de rentabilidad y liquidez y, se determina la relación entre los mismos con la morosidad de la cartera de crédito al consumo de la institución bancaria objeto de estudio. El estudio se apoya en una investigación descriptiva, documental y de campo, apoyados en una guía de observación documental. Los resultados revelan que las políticas públicas del Estado Venezolano en materia económica están afectando el consumo, lo que conlleva a que los tarjetahabientes utilicen instrumentos financieros para consumo diario y no para productos a largo plazo, se concluye que la cartera de crédito al consumo (tarjetas de crédito), por su comportamiento y evolución financiera, impacta la rentabilidad y liquidez. Por ello, se hace necesario aplicar políticas que permitan otorgar mejores beneficios a los tarjetahabientes para aumentar la cartera.

Por otro lado, Rivas et al. (2021) en su artículo “El impacto del riesgo crediticio en rentabilidad de cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas basado en el objetivo de analizar el impacto del riesgo crediticio en la rentabilidad de las COAC’s del segmento 1 y 2 en Ecuador, en el periodo 2015-2018”, desarrolló un análisis cuantitativo descriptivo y correlacional para demostrar la relación existente entre el incremento de la cartera vencida con

respecto a la rentabilidad de las cooperativas en los segmentos mencionados. Encontrándose una correlación negativa alta (más de -0.5) entre la morosidad y las medidas de rentabilidad. También, en el análisis de regresiones se halló una relación negativa significativa entre las variables morosidad y rentabilidad. Concluyendo que las COAC's puede mejorar su rentabilidad si se selecciona y monitorea de manera eficiente el riesgo crediticio, para así mejorar la previsión de los niveles futuros de riesgo.

Así mismo el tema de investigación de Intriago (2022) en su tema titulado "Estrategias financieras para la colocación de créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1" tuvo como objetivo analizar las estrategias financieras por las COAC's del segmento 1 de Portoviejo en los periodos 2020-2021 y realizó una entrevista a los gerentes de las entidades y un análisis documental de las colocaciones en base a los registros de las SEPS, tomando como muestra 2 cooperativas y cuyos resultados demuestran que ha habido un aumento en las colocaciones de las cooperativas del 0,33% y de 1,66% en relación a la cartera total por lo tanto se concluye que las estrategias aplicadas han permitido desarrollar productos acordes a las necesidades de la población lo que incide de manera positiva en los niveles de colocación en los años 2020-2021.

Por su parte Arias et al. (2021), menciona en su investigación "Análisis de la innovación financiera como un proceso generador de ingresos en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo" teniendo como objetivo analizar la incidencia de la innovación financiera en la generación de ingresos en las COAC's del segmento 1 de esta provincia considerando variables como captaciones, colocaciones, cajeros automáticos en los periodos 2018-2020. Se aplicó un modelo de regresión lineal a través del software STATA teniendo como resultado que la innovación financiera denominada cajeros automáticos evidencia un incremento del 36% de los ingresos de las COAC's, llegando a la conclusión que existe una incidencia positiva de la innovación financiera en la generación de ingresos de las entidades financieras analizadas.

Por su parte, González (2015) menciona en su investigación "Diseño de un Scoring de Crédito para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda. Cantón Loja – provincia de Loja, quien tuvo como objetivo lograr que la COAC. Crediamigo Ltda., a través de la implementación de un modelo de Score de Calificación de Cartera para sus afiliados, logre en primer lugar, identificando sus variables y factores de riesgo de crédito que alteran el normal funcionamiento del negocio, a través de un análisis estadístico minucioso de la base de datos institucional, a fin de que se tomen medidas necesarias para la identificación, medición, mitigación y control del riesgo crediticio, utilizando una metodología más técnica, como la

creación de un modelo de score de crédito para la microempresa, el cual reducirá el costo de análisis de crédito, el tiempo de aprobación de crédito, mejorará el rendimiento de la cartera y por ende una mayor eficiencia; mediante la parametrización de su posible comportamiento de pago en función de su caracterización y cumplimiento, teniendo como resultados para el año 2014 un crecimiento del 17% en 6 meses en la cartera de crédito, en los créditos de microempresa refleja un decrecimiento del -5 % en 6 meses por lo que se concluye que la información generada por el departamento de Sistemas de la COAC no contiene todos los campos requeridos, el modelo de Score de calificación de cartera 75 para los socios de Crediamigo desarrollado no es totalmente representativo, es decir, para su óptima aplicación se deberá corregir y depurar la base de datos institucional con lo cual se evitaría el riesgo de obtener resultados no deseados.

4.2 Fundamentación conceptual

4.2.1 Sistema Financiero

El sistema financiero es uno de los componentes principales en el crecimiento económico del país y puede debilitarse si durante los periodos de crisis disminuye su nivel de recursos disponibles para ofrecer créditos a los diferentes agentes económicos (Morales et al., 2022).

En Ecuador el Código Orgánico Monetario y Financiero (2018) manifiesta que el sistema financiero está compuesto en su mayor parte por cooperativas de ahorro y crédito, aunque la mayoría de activos están concentrados en la banca privada; todo el sector ha experimentado grandes inconvenientes para lograr su adaptación desde los problemas de los años 90 hasta la adopción del dólar como moneda de cambio oficial; los acontecimientos de la crisis financiera, la caída del precio del petróleo entre otros, han limitado la oferta monetaria.

Las instituciones financieras son el motor crediticio de las economías, exponiéndose a riesgos y generando en algunos casos problema de morosidad y rentabilidad, que son provocados por situaciones internas de la institución o por ciertas externalidades. Las entidades financieras se encuentran integradas por diferentes intermediarios y mercados a través de los cuales se moviliza el ahorro en los usos productivos para facilitar la acumulación del capital; su actuación permite solventar las necesidades internas de los diferentes sectores productivos y reducen la brecha de obtención de créditos, disminuyen la probabilidad de inestabilidad financiera y generan marcos de regulación prudencial haciendo de la banca una de las industrias con mayores regulaciones en el país (León et al., 2021).

Figura 1
Estructura del sistema financiero



Nota: Adoptado del Código Orgánico Monetario y Financiero

4.2.1.1 Instituciones Financieras. Las instituciones financieras están formadas por un conjunto de organizaciones e instituciones cuyas interacciones hacen que el dinero cumpla diversas funciones dentro de la economía, las cuales actúan como intermediarias entre personas que tienen recursos disponibles y las que solicitan dichos recursos. Es decir, la labor principal de las instituciones financieras es canalizar y movilizar los recursos y el dinero de la economía.

Existen diversos tipos de instituciones financieras, entre las que se encuentran los bancos, cooperativas, las administradoras de fondos de pensiones y cesantías, las compañías de seguros y las agencias comisionistas de bolsa (Finanzas Prácticas, 2022).

4.2.2 Cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades cooperativas cuyo objeto social es servir las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito.

“Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria” (COMF, 2014, pp. 61).

Este tipo de organizaciones, al igual que el resto de entidades del sistema financiero nacional, tienen que concentrar gran parte de su tiempo en trazar políticas que orienten de forma precisa cada una de sus actividades para asegurar el retorno del capital prestado y en el

tiempo pactado, de tal forma de que se cumpla lo planificado y responda a los intereses de sus directivos y socios en general (Cedeño , 2022).

4.2.2.1 Importancia. En su teoría Poveda et al. (2017), mencionan que las cooperativas de ahorro y crédito tienen como finalidad ayudar a todos los sectores que tengan menos recursos financieros dándoles un préstamo con las tasas más bajas para que puedan tener una mejor calidad de vida para sus familias.

En su reporte el Comercio (2019), estipula que las cooperativas tienen un papel fundamental en la economía social, ya que son agentes de desarrollo económico con impacto social. Su presencia está en todos los sectores económicos. Debido a la incapacidad del mercado, sector público y privado para satisfacer las necesidades de la sociedad y de ciertos grupos vulnerables fomento la creación de nuevas formas de organización que componen a la economía social que también es conocida como el tercer sector. Son un modelo de empresa en el cual se integran los objetivos económicos, empresariales y sociales, con el fin de alcanzar un crecimiento basado en empleo, equidad social e igualdad. Las cooperativas son necesarias para impulsar el desarrollo rural, sus principios de solidaridad, su característica de compromiso con las personas, de generación de empleo, ser democráticos y contribuir a la estabilidad de los mercados económicos, permiten que estas contribuyan activamente a la viabilidad económica de zonas rurales. En el Ecuador se ha mostrado una gran actividad por parte de estas unidades económicas ya que buscan reactivar la económica basándose en otorgar micro créditos. Con el tiempo se han incrementado las cooperativas mostrando una consolidación en el mercado financiero.

4.2.2.2 Objetivo. Es realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y financiera (COMF, 2018, pp.61).

4.2.2.3 Características. Algunas características que tienen las cooperativas de ahorro y crédito son las siguientes:

- Valor moral: el ser humano debe evaluarse por su valor más que por su posición social o económica
- Educación en cooperativismo: el desarrollo de los valores humanos debe estimularse a través de la educación en cooperativismo para conquistar y vencer la

apatía el egoísmo, la hipocresía, la desconfianza y la inmoralidad, en otro sentido, eliminar las actitudes impropias de ser humano.

- Valor democrático: es solo en las entidades democráticas donde pueden salvaguardarse los derechos de hombre a la vez que se asegure el progreso humano.
- Responsabilidades del individuo: un sistema democrático es efectivo solo cuando sus integrantes reconocen sus propias responsabilidades de las cuales las más importantes son el pensar inteligente y tener objetivos e independencia.
- Libertad económica: el hombre debe ser amo, no esclavo del sistema económico
- Forma práctica: el sistema cooperativo ofrece la forma más real para poner en práctica estos ideales.

4.2.2.4 Segmentación de las Cooperativas de ahorro y crédito

Tabla 1.

Segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito

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: Adaptado del portal de la SEPS

4.2.3 Operaciones activas y pasivas

El Código Orgánico Monetario y Financiero (2018), establece las siguientes operaciones:

4.2.3.1 Operaciones activas. Se entienden 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.

4.2.3.2 Operaciones pasivas. Entre las que detalla

- Recibir depósitos a la vista.
- Recibir depósitos 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 (Art.194).

4.2.3.3 De servicios. Las mismas que son:

- Efectuar servicios de caja y tesorería.
- Actuar como emisor u operador de tarjetas de crédito, de débito o tarjetas de pago.
- Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de entidades financieras nacionales o extranjeras (COMF, 2018, pp.29).

4.2.4 Crédito.

Es el uso de un capital ajeno por un tiempo determinado a cambio del pago de una cantidad de dinero que se conoce como interés. Se constituye en la obtención de recursos financieros en el presente sin efectuar un pago inmediato, bajo la promesa de restituirlos en el futuro en condiciones previamente establecidas.

Crédito bancario: es un contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero, el cual deberá de devolver con intereses y comisiones según los plazos pactados (Superintendencia de Bancos, 2022).

4.2.4.1 Importancia del crédito. El crédito es de gran importancia dentro de la economía ya que permite a las personas, empresas o estados disponer de recursos que serían difíciles de obtener, este mismo usándolo conscientemente puede ser un gran aliado de las personas en la adquisición de bienes y servicios para satisfacer sus necesidades, así mismo es un elemento muy importante para financiar el consumo diario de las personas y las actividades de producción de las empresas.

4.2.4.2 Elementos del crédito. tenemos los siguientes:

➤ **Prestamista y prestatario**

El prestamista es quien presta el dinero, es decir, el acreedor o una entidad financiera. El prestatario es quien recibe el préstamo, dicho de otra forma, el deudor.

➤ **Los intereses y el plazo**

El tipo de interés es cuánto dinero más se va a tener que devolver además del que se recibe. El plazo de un préstamo es el tiempo que tienes para pagarlo, es decir, la cantidad de meses o años que tienes para cubrir tu deuda.

➤ **Los pagos y comisiones de un crédito**

Las comisiones son el monto de dinero que cobra una institución financiera por llevar a cabo trámites administrativos de un producto o servicio financiero. Los pagos se refieren a la cantidad de dinero que se deberá pagar, incluyendo los intereses, de acuerdo a la modalidad de pago para saldar la deuda.

➤ **El aval**

El aval es una persona o entidad que se compromete a responder por usted en el pago de la deuda, en el caso de que no se pueda cumplir con la responsabilidad financiera.

4.2.4.3 Funciones del crédito. Según Méndez (2022), las mencionamos a continuación:

- **Distribución:** Significa que, gracias a los préstamos, los fondos se distribuyen entre quienes los tienen y quienes los necesitan.
- **Emisión:** Los préstamos crean dinero de crédito que reemplaza al efectivo.
- **Control:** El sistema de crédito establece ciertas reglas para el uso de los fondos por parte del prestatario. Por ejemplo, a través de préstamos focalizados.
- **Estimulante:** La esencia del préstamo implica que el cliente debe gastarlo de manera eficiente y hacer todo lo posible para devolverlo.
- **Social:** Los préstamos se pueden utilizar para la educación, la mejora de las condiciones, el desarrollo empresarial.

4.2.4.4 Características de las líneas de crédito: tenemos a continuación.

- Es la cantidad de dinero preaprobada ofrecida por una institución financiera que la empresa puede utilizar según sus necesidades y tendrá que pagar al término de un periodo.
- Adicional a pagar el monto utilizado, también se generan intereses por el crédito prestado.
- Puede usarse completa o parcialmente y se restaura una vez que se pague por el dinero utilizado (Martínez , 2022).

4.2.4.5 Segmentos de crédito. Según la Resolución 0603-2020 de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2020), se pueden encontrar los tipos de créditos vigentes en Ecuador y son los siguientes:

4.2.4.5.1 Crédito productivo. Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100 000,00 destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales.

4.2.4.5.2 Crédito de consumo. Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos, se incluyen los créditos prendarios de joyas, así como para adquisición de vehículos livianos que no sean de uso para una actividad productiva y comercial.

4.2.4.5.3 Crédito Educativo. Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes.

4.2.4.5.4 Crédito de Vivienda de Interés Público. Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso.

4.2.4.5.5 Crédito Inmobiliario. Es el otorgado a personas naturales para adquirir bienes inmuebles para la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés Público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios.

4.2.4.5.6 Microcrédito. Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional. (pp.6-7)

4.2.5 Cartera de crédito

Es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dicho documento o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas (Andrade, 2015).

4.2.5.1 Condiciones generales de los créditos. Son las siguientes

4.2.5.1.1 Monto de crédito. El monto de crédito queda establecido por la relación encaje préstamo y es la cantidad de dinero que la institución financiera te presta y que es devuelta en un tiempo determinado, así mismo ningún socio de la entidad podrá ser obligado a contraer obligaciones directas o indirectas por más del 10% del capital social de la cooperativa.

4.2.5.1.2 Plazos. Las entidades financieras ofrecen créditos a sus socios los mismos que son a plazos y se los determina de acuerdo a los siguientes parámetros.

- Capacidad de pago del solicitante
- Actividad que va a financiar
- Modalidad del crédito
- Condiciones del mercado
- Situación económica- financiera de la cooperativa

4.2.5.1.3 Cuotas y formas de pago. Las cuotas y formas de pago son las que se establecen en la negociación al momento de hacer un crédito y estas pueden ser diarias semanales quincenales mensuales, trimestrales, semestrales esto va en función a la capacidad de ingresos que tenga el solicitante, con amortización fija o variable según lo amerite el caso (Cabrera y Lapo, 2008).

4.2.5.1.4 Política de crédito. Cuando hablamos de política de créditos estamos hablando de las normas que son emitidas por parte del nivel gerencial correspondiente a la entidad de crédito y que permitirán analizar, otorgar, controlar y recuperar los créditos, por lo tanto, establecer estas políticas permite crear un marco referencial de mucha utilidad para aquellos ejecutivos encargados de establecer el riesgo normal de crédito.

4.2.5.1.5 Principios generales de políticas del crédito. La política de crédito es sumamente importante para la administración crediticia ya que permite disponer de un conjunto de lineamientos básicos que brindan las directrices a seguir en el negocio de prestar dinero, esto permite unificar criterios de búsqueda de potenciales clientes y negocios, requerimiento de documentos, así como la misma evaluación de los riesgos a asumir a través de los préstamos que se conceden.

4.2.5.1.6 Factores básicos que determinan el riesgo del crédito. Según Moreno (2015), los principales factores que deben tomarse en cuenta para decidir si un crédito se otorga o no son: por qué cantidad y en qué términos y condiciones están comprendidos en los que comúnmente se conoce como las 5 C's del crédito.

- **Carácter.** Son las características que tiene la persona que solicitan el crédito al momento de cancelarlo en el cual se incluye aquí también su historial crediticio.
- **Capacidad.** Es la posibilidad de pago por la deuda contraída, para lo cual el acreedor se vale de herramientas para evaluar la capacidad del deudor: estados e indicadores financieros en caso de ser una empresa constituida o los ingresos y gastos en caso de ser trabajador con relación de dependencia.

- **Capital.** Se refiere a la solidez financiera del demandante, así se analiza el monto solicitado en relación a su capital contable y la rentabilidad del mismo. También se puede definir como la seguridad de pago en caso de que el solicitante incumpliese con la deuda otorgada.
- **Colateral.** Son los recursos que poseen una persona o empresa para garantizar el cumplimiento de pago del crédito, es decir, las garantías o apoyos colaterales. Se incluye activos disponibles, inventarios u otros del balance general del solicitante.
- **Condiciones.** Son todas aquellas variables sobre las que los individuos no tienen control, pueden alterar el cumplimiento del pago, así como su deseo de cumplir con sus obligaciones

4.2.5.2 Calificación de la cartera de crédito. Para la aplicación de las normas emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera en cuanto al riesgo de cartera, la JPRMF (2022) considera las siguientes definiciones:

- **Riesgo normal:** Corresponde a las operaciones con calificación A1, A2 o A3.
- **Riesgo potencial:** Corresponde a las operaciones con calificación B1 o B2.
- **Riesgo deficiente:** Corresponde a las operaciones con calificación C1 o C2.
- **Riesgo dudoso recaudo:** Corresponde a las operaciones con calificación D.
- **Riesgo pérdida:** Corresponde a las operaciones con calificación E.

Según la Resolución No. JPRF-F-2022-030 aprobada por la Junta de Política y Regulación Financiera las entidades calificarán la cartera de crédito conforme la siguiente tabla

Tabla 2

Calificación de cartera de crédito según el riesgo

Nivel de riesgo	Categoría	Productivo	Consumo, microcrédito, educativo	Inmobiliario, vivienda de interés social y público
Riesgo normal	A1	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5	De 0 hasta 5
	A2	De 6 hasta 30	De 6 hasta 30	De 6 hasta 45
	A3	De 31 hasta 60	De 31 hasta 60	De 46 hasta 90
Riesgo potencial	B1	De 61 hasta 75	De 61 hasta 75	De 91 hasta 150
	B2	De 76 hasta 90	De 76 hasta 90	De 151 hasta 210
Riesgo deficiente	C1	De 91 hasta 120	De 91 hasta 120	De 211 hasta 270
	C2	De 121 hasta 180	De 121 hasta 150	De 271 hasta 360
Dudoso recaudo	D	De 181 hasta 360	De 151 hasta 180	De 361 hasta 450
Pérdida	E	Mayor a 360	Mayor a 180	Mayor a 450

Nota: Adaptado del portal de la SEPS

4.2.6 Clasificación de la cartera de crédito

De acuerdo con la (SIEPS (2016), la cartera de crédito contiene una segregación por su vencimiento en: cartera por vencer, refinanciada, reestructurada, que no devenga intereses y vencida, mientras que la cartera por vencer, refinanciada, reestructurada y la cartera que no devenga intereses, incluyen una subclasificación por maduración, esto es en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones o cuotas de capital; y, la cartera vencida incluye una subclasificación en función de los días que se mantiene cada operación o cuota como vencida. Según establece la JPRMF (2021), la cartera de crédito, de acuerdo con el vencimiento de sus plazos, se clasifica así:

4.2.6.1 Cartera por vencer. Saldo total neto de la cartera de crédito que se encuentra al día en el cumplimiento de las obligaciones de una entidad a una fecha de corte.

4.2.6.2 Cartera refinanciada. Procederá por solicitud del socio cuando éste prevea dificultades de liquidez, pero su proyección de ingresos demuestre su capacidad para producir ingresos que cubran el refinanciamiento. El refinanciamiento de la operación concedida con cargo a una línea de crédito, dejará insubsistente dicha línea, las cuales podrán refinanciarse por una sola vez. Los intereses vencidos y de mora de la operación original no podrán ser objeto de refinanciamiento.

4.2.6.3 Cartera reestructurada. Procederá por solicitud del socio cuando éste presente debilidades importantes en su liquidez, donde el cambio del plazo y las condiciones financieras requeridas contribuyan a mejorar su situación económica, y la probabilidad de recuperación del crédito. Será aplicable a aquel deudor que, por cualquier causa justificada, ha disminuido su capacidad de pago. Las operaciones de crédito podrán reestructurarse por una sola vez. Los intereses vencidos y de mora, de la operación original no podrán ser objeto de reestructuración.

4.2.6.4 Cartera que no devenga intereses. Diferencia entre el saldo del capital pendiente de pago y la cartera vencida.

4.2.6.5 Cartera vencida. Parte del saldo del capital de la cartera de crédito que reporta atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones de pago (p.5).

4.2.6.2 Castigo de riesgos incobrables. La institución puede proceder al castigo de un crédito cuando este sea un crédito perdido este después de haber hecho todo por recuperar el dinero adicionalmente cuando hay evidencias reales de que se hizo todo el proceso para la recuperación, en otros casos cuando el monto al que asciende el crédito no justifique que se deban tomar medidas legales y haya transcurrido el tiempo para su vencimiento sin haber producido ninguna amortización de su principal interés.

La entidad deberá fijar sus políticas de control interno así mismo las medidas y procedimientos necesarios para llevar a cabo el castigo de sus cuentas incobrables dejando como evidencia en la documentación de la institución registrado contablemente en la cuenta 8103 Cuentas incobrables Castigadas (Cabrera y Lapo, 2008).

4.2.7 Riesgo del crédito

Es la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas o de derivados que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas. (Jaramillo, 2022, p.8)

4.2.8 Estados financieros

Los estados financieros son el reflejo de las organizaciones al finalizar un ejercicio económico, permitiendo observar su situación económica y financiera para la toma de decisiones, principalmente de inversión y financiamiento que tanto requieren para su continuidad en el mercado donde se desempeñen (Aponte et al., 2016).

También da a conocer el Ministerio de Economía y Finanzas (2022), que los estados financieros con propósitos de información general son aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

4.2.8.1 Función. Las funciones principales de los estados financieros son:

- Brindar datos para la toma de decisiones
- Ser la base de datos para futuras proyecciones
- Base para la aplicación de herramientas financieras
- Información requerida por agentes externos para su conveniencia o no de invertir en la empresa

4.2.8.2 Importancia. - Como menciona Castrellón et al. (2021). los estados financieros constituyen la base central de todas las empresas para la toma de decisiones, ya que allí se muestra los resultados obtenidos, la gestión de los accionistas y cada una de las decisiones tomadas con los recursos de la empresa (p.83).

4.2.8.3 Usuarios. – Según Maza. (2022), los usuarios de los estados financieros son aquellos que usan los estados financieros para tomar decisiones económicas, como los accionistas, socios, acreedores, hacienda pública, trabajadores, inversionistas que acuden al mercado de valores y autoridades, estos mismos se utilizan los estados financieros para la toma de 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.

4.2.8.3.1 Características. - Según las (Normas Internacionales de Contabilidad, 2001) 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).

4.2.8.4 Clasificación. Los estados se presentarán a continuación:

4.2.8.5.1 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).

4.2.8.5.2 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).

4.2.8.5.3 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).

4.2.8.5.4 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).

4.2.8.5.5 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).

4.2.9 Análisis Financiero

El análisis financiero consiste en una serie de técnicas y procedimientos como estudios de ratios financieros, indicadores y otros que permiten analizar la información contable de la empresa para obtener una visión objetiva acerca de su situación actual y cómo se espera que esta evolucione en el futuro (Roldan ,2017).

4.2.9.1 Objetivo. Tiene como objetivo obtener un diagnóstico que permita que los agentes económicos interesados o relacionados con la organización, tomen las decisiones más acertadas.

4.2.9.2 Características. Cortés (2022), menciona las siguientes características.

- Revela aspectos tan importantes como la probabilidad de quiebra.
- Forma parte de la actividad de especialistas como auditores y tasadores.
- Es utilizado activamente por los bancos que deciden la concesión de préstamos a las organizaciones, los contables durante la preparación de la nota explicativa de las cuentas anuales y otros expertos.

4.2.9.3 Tipos de análisis financiero

4.2.9.3.1 Análisis vertical. El análisis vertical permite realizar una comparación de las cuentas frente al total del grupo al que pertenecen y de ahí analizar su conveniencia o no según las cifras que se presentan en los estados financieros.

4.2.9.3.2 Análisis horizontal. Este análisis permite observa los cambios que sufren las cuentas de un periodo con respecto a otro, estudiándolas causas de sus variaciones y los efectos sobre la estructura patrimonial de toda la organización (Altuve, 2014).

4.2.9.3.3 Indicadores financieros. Los indicadores financieros son una razón o división entre dos o más variables, tomadas de la información histórica proveniente de los estados financieros y su resultado permite evaluar el desempeño de la organización en términos operativos, de inversión y de las distintas fuentes de financiamiento (Correa et al., 2018). Aquí es importante destacar que algunos indicadores son expresados en dólares y otros en porcentajes, respetando una dinámica asociada al signo, además, son usados con el propósito de realizar comparaciones con otros años o entidades similares.

4.2.10 Sistema de Monitoreo Perlas.

El sistema de monitoreo PERLAS se constituye en una herramienta que permite monitorear a las instituciones cooperativistas a fin de identificar áreas débiles que deben de ser corregidas. Según el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (2009) son:

4.2.10.1 Protección (P). La protección adecuada de activos es un principio básico del nuevo modelo de cooperativas de ahorro y crédito, 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.

Los indicadores de esta sección miden la suficiencia de provisiones para préstamos incobrables.

P1. Provisión para préstamos incobrables / provisión requerida para préstamos con morosidad >12

El propósito de este indicador es Medir 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.

- Cuentas:**
- a. Provisión para préstamos incobrables (Balance general)
 - b. Porcentaje de provisiones requeridas para cubrir los préstamos con morosidad mayor a 12 meses. WOCCU sugiere el 100%, pero se puede usar otro porcentaje en los países donde las leyes o regulaciones locales sean diferentes.
 - c. Saldos de préstamo de todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses

Formula $\frac{a}{b*c}$ meta = 100%

P2. Provisión neta para préstamos incobrables / provisión requerida para préstamos morosos menor a 12 meses

Con este indicador se mide la suficiencia de provisiones para préstamos incobrables después de descontar las provisiones usadas para cubrir préstamos con morosidad mayor a doce meses.

- Cuentas:**
- 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. WOCCU sugiere el 35%, pero se puede usar otro porcentaje en los países donde las leyes o regulaciones locales sean diferentes.
 - d. Saldo total de todos los préstamos pendientes con morosidad de 1-12 meses
 - e. Porcentaje de provisiones requeridas para préstamos no morosos. Mientras WOCCU no requiere una provisión específica para esta categoría, algunos países puedan exigir un porcentaje específico en las leyes o regulaciones locales.

Formula $\frac{(a-b)}{c*d+e*f}$ **Meta** = 35% de provisiones requeridas para todos los préstamos con morosidad menor a 12 meses y para préstamos no morosos.

P3. Total, castigos de préstamos morosos > 12 mese

Propósito: Medir el total de castigos de todos los préstamos con morosidad > 12 meses.

Cuenta: a. Total de préstamos con morosidad >12 meses

Fórmula: Si (a) = 0 (cero) entonces Sí. Si (a) ≠ 0 (cero) entonces No.

Meta: Castigo del 100% 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. Se vera que los préstamos castigados se deben mantener en un libro auxiliar y no forman parte del balance general.

Cuentas:

- 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

Formula: $\frac{(a-b)}{\left(\frac{(c+d)}{2}\right)}$ **Meta** = Minimizar

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.

Cuentas: a. Recuperación acumulada de castigos b. Castigos acumulados

Fórmula: $\frac{a}{b}$ **Meta:** >75%

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.

- Cuentas:**
- 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

Fórmula:
$$\frac{[(a+b)-(c+.35(d)+e+f-g)]}{(g+h)}$$
 Meta: 111%

4.2.10.2 Estructura Financiera Eficaz (E). La estructura financiera de la cooperativa de ahorro y crédito es el factor más importante en la determinación del potencial de crecimiento, la capacidad de ganancias y la fuerza financiera general. La única manera eficaz de mantener el balance ideal entre los activos. Los indicadores de esta sección miden 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

Activos productivos

E1. Préstamos netos / total activo

Medir el porcentaje del activo total invertido en la cartera de préstamos

- Cuentas:**
- a. Total de cartera de préstamos bruta pendiente
 - b. Total de provisiones para préstamos incobrables
 - c. Total de activos

Fórmula:
$$\frac{(a-b)}{c}$$
 Meta: Entre el 70 - 80%

E6. Crédito externo / total activo

Medir el porcentaje del activo total financiado con el crédito externo (como deudas con otras instituciones financieras fuera de la cooperativa de ahorro y crédito)

- Cuentas:**
- a. Total de préstamos a corto plazo
 - b. Total de préstamos a largo plazo
 - c. Total de activos

Fórmula: $\frac{(a+b)}{c}$ **Meta: 0,5%**

4.2.10.3 Calidad de Activos (A). Un activo improductivo es uno que no genera ingresos. Un exceso de activos improductivos afecta las ganancias de la cooperativa de ahorro y crédito negativamente. Los siguientes indicadores de PERLAS se usan para identificar el impacto de los activos improductivos.

A1. Total morosidad de préstamos / cartera de préstamos bruta

Los indicadores de esta sección miden 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.

Medir 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.

- a. Total de todos los saldos de préstamos morosos
(un control no contable)
- Cuentas:**
- b. Total de la cartera de préstamos pendientes (bruta)

Fórmula: $\frac{a}{b}$ **Meta: $\leq 5\%$**

4.2.10.4 Tasas de rendimiento y costos (R). De esta manera, PERLAS demuestra su valor como una herramienta para la gerencia. A diferencia de otros sistemas que calculan el rendimiento con base en el promedio de activos, PERLAS calcula el rendimiento con base en las inversiones reales pendientes. Esta metodología ayuda a la gerencia a determinar cuáles inversiones sean las más rentables.

Estos indicadores miden el ingreso promedio para cada uno de los activos más productivos del balance general. Además, miden el rendimiento (costo) para cada una de las cuentas de pasivos y capital más importantes. Los réditos son rendimientos reales de inversiones y no los réditos típicos del análisis del

margen que se calculan con base en el promedio del activo. Los réditos correspondientes indican si la cooperativa de ahorro y crédito gana y paga tasas del mercado sobre sus activos, pasivos y capital.

R1. Ingreso neto de préstamos / promedio de cartera de préstamos neta

Medir el rendimiento de la cartera de préstamos

- Cuentas:**
- 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) a final del ejercicio anterior

Fórmula: $\frac{a}{b}$ **Meta:** **Tasa empresarial que cubra los gastos financieros y operativos, gastos de provisiones para activos de riesgo, y gastos que contribuyen a los niveles de capital institucional para mantenerlo en la norma de E9 ($\geq 10\%$)**

R6. costo financiero: intereses sobre el crédito externo / promedio de crédito externo

Medir el rendimiento (costo) de todo el crédito externo

- Cuentas:**
- 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

Fórmula: $\frac{(a)}{\left(\frac{(b+c)}{2}\right)}$ **Meta = Tasas de mercado**

R10. Provisiones para préstamos incobrables / promedio de activo total

Medir el costo de pérdidas por activos en riesgo como préstamos morosos o cuentas por cobrar incobrables. Este costo es diferente de otros gastos operativos y debe ser separado para resaltar la eficacia de las políticas y los procedimientos de cobro de la cooperativa de ahorro y crédito.

- Cuentas:**
- 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

Fórmula: $\frac{(a)}{\left(\frac{(b+c)}{2}\right)}$ **Meta:** **Lo suficiente para cubrir el 100% de préstamos morosos >12 meses y el 35% de préstamos morosos entre 1-12 meses.**

4.2.10.5 Señales de crecimiento (S). La única manera exitosa de mantener el valor de activos es a través de un fuerte y acelerado crecimiento de activos, acompañado por la rentabilidad sostenida. El crecimiento por sí solo es insuficiente. La ventaja del sistema PERLAS es que vincula el crecimiento con la rentabilidad y con las otras áreas claves, al evaluar el crecimiento del sistema entero. El crecimiento se mide a través de cinco áreas claves (pp.3-10).

Los indicadores de esta sección miden 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.

S1. Crecimiento de préstamos

Medir el crecimiento del año hasta la fecha de la cartera de préstamos

- a. Saldo actual de la cartera de préstamos
- Cuentas:**
- b. Saldo de la cartera de préstamos al final del ejercicio anterior.

Fórmula: $\left(\frac{a}{b}\right) - 1 \times 100$

- Para aumentar la estructura de préstamos (E1), el S1 debe ser mayor que el S11
- Meta:** Para mantener la estructura de préstamos (E1), el S1 debe ser igual al S11.
- Para disminuir la estructura de préstamos (E1), el S1 debe ser menor que el S11.

S6. Crecimiento de crédito externo

Medir el crecimiento del año hasta la fecha del crédito externo.

- Cuentas:**
- a. Total de crédito externo actual
 - b. Total de crédito externo al final del ejercicio

Fórmula: $\left(\frac{a}{b}\right) - 1 \times 100$

- Meta:** Para aumentar la estructura de crédito externo (E6), el S6 debe ser mayor que el S11. Para mantener la estructura de crédito externo (E6), el S6 debe ser igual al S11. Para disminuir la estructura de crédito externo (E6), el S6 debe ser menor que

4.3 Fundamentación legal

4.3.1 tasas referenciales de crédito

De acuerdo con lo que estipula la JPRM F (2021) en la sección I denominada "Normas que regulan las tasas de interés" del capítulo XI título I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros en las tasas de interés activas máximas para cada uno de los segmentos de la cartera de crédito de las entidades del sistema financiero nacional se incorporarán al menos, el costo de fondeo, los costos de riesgo de crédito, los costos operativos, y el costo capital véase en la siguiente tabla .

Tabla 3

Tasas de interés activas máximas

Segmento	Subsegmento	Tasa activa
Crédito productivo	Productivo corporativo	8,86%
	Productivo empresarial	9,89%
	Productivo PYMES	11,26%
Microcrédito	Microcrédito minorista	28,23%
	Microcrédito de acumulación simple	24,89%
Microcrédito	Microcrédito de acumulación ampliada	22,05%

Segmento	Subsegmento	Tasa activa
Inmobiliario		10,40%
Crédito de vivienda de interés social y público	Vivienda de interés social	4,99%
	Vivienda de interés público	
Consumo		16,77%
Educativo		9,50%
Educativo social		7,50%
Inversión pública		9,33%

Nota. Adaptado de JRPMF (2021.art.2)

4.2.6.6 Provisión sobre la cartera de crédito Según la Resolución No. JPRF-F-2022-030 aprobada por la Junta de Política y Regulación Financiera las entidades constituirán provisiones conforme la siguiente tabla (SEPS, 2022).

Tabla 4

Tabla de calificación de provisión de cartera de crédito

Nivel de riesgo	Categoría	Provisiones	
		% Mínimo	% Máximo
Riesgo normal	A1	0,50%	3%
	A2	2%	6%
	A3	4%	12%
Riesgo potencial	B1	8%	20%
	B2	15%	60%
Riesgo deficiente	C1	30%	100%
	C2	50%	100%
Dudoso recaudo	D	75%	100%
Perdida	E		100%

Nota: Adaptado del portal de la SEPS

5. Metodología

5.1 Área de estudio

El área de estudio la constituyen las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 las cuales se encuentran ubicadas al sur del Ecuador, cuentan con su casa matriz en la ciudad de Loja, las instituciones son, las cooperativas Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. y Padre Julián Lorente Ltda.

5.2 Materiales utilizados

Entre los principales materiales utilizados están materiales de oficina y bibliográficos, los equipos empleados fueron un computador, una impresora, un celular y demás suministros de oficina.

5.3 Enfoque metodológico

El trabajo de investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto en donde intervino la parte cualitativa para el proceso de caracterización de las cooperativas de ahorro y crédito y la parte cuantitativa en la aplicación de indicadores financieros analizados, que conllevaron a conocer la cartera de crédito de las COAC's del segmento 1 con casa matriz en la ciudad de Loja.

5.4 Diseño de investigación

La investigación se basó en un diseño no experimental de tipo longitudinal en el que permitió conocer la estructura y evolución de la cartera de crédito.

5.5 Tipo de estudio

Se utilizó el tipo de investigación descriptivo para analizar el proceso de caracterización de las instituciones financieras del segmento 1, así mismo se empleó el tipo de investigación exploratorio para indagar de manera detallada la cartera de crédito, mientras que con el explicativo se analizó pormenorizadamente los diferentes indicadores "PERLAS" que se relacionan a la cartera de crédito.

5.6 Método

En su teoría Orellana (2020), menciona que el método analítico es utilizado para el diagnóstico de problemas y la generación de hipótesis que permitan resolverlos, por medio de este método se examinó el rubro de cartera de crédito de las cooperativas del segmento 1 en los últimos 3 años, donde se conoció cuál ha sido el comportamiento en la colocación de los créditos.

Según Rus (2021), menciona que el método sintético tiene como objetivo principal resumir los aspectos más relevantes de un proceso, este procedimiento permitió resumir la información y el planteamiento de las conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar la situación de las colocaciones de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 durante los periodos 2019-2021 en sus diferentes modalidades.

Como señala Westreicher (2020), el método deductivo consiste en extraer una conclusión con base en una premisa o una serie de proporciones que se asumen como verdaderas, esta misma permitió revisar la teoría existente sobre las colocaciones de crédito en las cooperativas de ahorro y crédito y demás conceptos relacionados a la temática con el objetivo de contar con revisión bibliográfica actualizada que permita confrontar la teoría con la práctica de una manera lógica para mayor entendimiento de los diferentes usuarios de la información a presentar.

Citando a Espínola (2022), menciona que el método inductivo es aquella forma de razonamiento en que la verdad de las premisas apoya, pero no garantiza la solución, se caracteriza por un razonamiento ampliativo. Así mismo se estudió casos particulares de las cooperativas de ahorro y crédito que pertenecen al segmento 1 de la ciudad de Loja periodos 2019-2021 donde se pudo analizar las circunstancias en que se encontraban las mismas.

5.7 Técnicas e instrumentos

Según Guirao (2015), menciona que la **revisión bibliográfica** es un paso previo que se da antes de comenzar a realizar una investigación con la revisión de la misma se aproxima al conocimiento de un tema, en si es la primera etapa del proceso de investigación que ayuda a identificar que se sabe y que se desconoce de un tema de interés. Así mismo en la investigación se utilizó la revisión bibliográfica que fue necesaria para recabar información y con ello analizar e interpretar el comportamiento de la cartera de crédito e indicadores financieros aplicados al mismo.

5.8 Unidad de estudio

La unidad de estudio se constituyó por las cooperativas de ahorro y créditos del segmento uno que tienen casa matriz en la ciudad de Loja como son la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente Ltda; y Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.

5.9 Procesamiento y análisis de datos

El insumo principal lo constituyen los estados financieros, que fueron procesados por medio de programas Microsoft Excel, para el análisis de la investigación, donde se realizó

análisis vertical, horizontal y aplicación de indicadores del Sistema de Monitoreo Perlas. Relacionados a la cartera de crédito, la calificación de cartera se realizó en función de la Resolución No. JPRF-F-2022-030 aprobada por la Junta de Política y Regulación Financiera.

6. Resultados

6.1 Caracterización de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 que tienen su sede en la ciudad de Loja.

Las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades cooperativas cuyo objeto social es servir las necesidades financieras de sus socios y de terceros de la ciudad mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito que están centradas directamente en el sector financiero popular y solidario.

Las cooperativas de ahorro y crédito actualmente por disposición del Código Orgánico Monetario y Financiero se encuentran segmentadas por el nivel de activos que poseen, al establecer que: El capital social de las cooperativas de ahorro y crédito será determinado mediante regulación por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, las COAC's del segmento uno está segmentadas por el nivel de activos estas mismas si poseen un total de activos superiores a 80 000 000 millones de dólares pertenecen al segmento uno.

Las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Loja tienen como finalidad incrementar el desarrollo económico, social y cultural de sus asociados a través de programas integrales enfocados a los servicios de ahorro y crédito, transferencias monetarias nacionales, internacionales, remesa, proyectos de desarrollo social etc.

6.1.1 Cooperativa de Ahorro y crédito “Padre Julián Lorente” Ltda.

La cooperativa de ahorro y crédito nace en el año 1965 con la iniciativa del Rvdo. Padre Julián Lorente junto a un grupo de trabajadoras del mercado San Sebastián ubicado en el corazón de la ciudad de Loja, quienes deciden crear una pequeña cooperativa que ayuda a todos los comerciantes a potenciar sus negocios con mercadería adquirida a precios justos y con facilidades de pago.

Con el paso del tiempo, crecimiento de necesidades y la confianza de los comerciantes del mercado de San Sebastián, la pequeña cooperativa de Consumo y Mercadeo se ve en la necesidad de expandirse y crecer junto a su gente naciendo así la Cooperativa de Ahorro y Crédito. Padre Julián Lorente, noble institución financiera con más de 50 años de solidez y confianza.

Aunque con impedimentos y oposiciones, la primera cooperativa de ahorro y crédito de la ciudad de Loja logra consolidarse con el apoyo de socios y vecinos del barrio San Sebastián siendo reconocida legalmente mediante Acuerdo Ministerial N. 6665, el 1 de agosto de 1966.

Hoy en día la cooperativa padre Julián Lorente cuenta con 150 colaboradores distribuidos en 15 agencias a nivel nacional, ubicadas en 6 provincias y 12 cantones, cuenta

con reconocimientos en ciudades como: Paris, San Francisco, Cartagena, Cuzco, Rio de Janeiro y Medellín, recibiendo distinciones que resaltan la gestión administrativa, financiera y de gobierno cooperativo. Posee solidez financiera con 97 millones de dólares (junio 2021) y calificación de riesgos que significa ser un referente de cooperativismo al conducir con prudencia el destino de 50.000 socios y manejar indicadores de solvencia por sobre el promedio de mercado.

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 de la institución

Responsabilidad

Asumir las consecuencias de nuestros actos y desarrollar las actividades correctamente y cumpliendo estrictamente las normativas aplicables.

Trabajo en Equipo

Trabajar todos por un solo objetivo, sumando los esfuerzos y, con una comunicación y coordinación efectiva.

Honestidad

Realizar las actividades con transparencia y confidencialidad, utilizando bien el tiempo, los recursos y la información de la Cooperativa.

Compromiso

Cumplir proactivamente con todas las obligaciones que nos encomiendan y dar más de lo esperado, priorizando las necesidades de la Institución y siendo leales con ella.

Productos y servicios

Productos

Ahorro:

- Ahorro programado
- Ahorro socio
- Ahorro plus

Crédito:

Tabla 5

Créditos de la cooperativa Padre Julián Lorente

Tipo de crédito	Montos	Plazos
Comercial	Montos hasta 70 000 00	De 1 a 30 días.
		De 31 a 90 días.
		De 91 a 180 días.
		De 181 a 360 días.
Consumo	Montos hasta 70 000 00	De más de 360 días
		De 1 a 30 días.
		De 31 a 90 días.
		De 91 a 180 días.
Microcrédito	Montos hasta 70 000 00	De 181 a 360 días.
		De más de 360 días
		De 1 a 30 días.
		De 31 a 90 días.
Inmobiliario	Montos hasta 70 000 00	De 91 a 180 días.
		De 181 a 360 días.
		De más de 360 días
		De 1 a 30 días.

Servicios

- **Tarjeta de Débito.** La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Padre Julián Lorente” brinda la Seguridad y Conveniencia en el manejo adecuado del efectivo, a través de la nueva Tarjeta de débito “De Una-Visa”, se podrá disponer del dinero al instante. Con ella podrá realizar retiros diarios de dinero hasta \$300.00, sin costo alguno en más de 2.6 millones de cajeros automáticos a nivel global.
- **Recaudación en Campo.** El servicio de Recaudación en Campo está dirigido a socios/clientes y público en general que requiera asesoría para realizar una apertura de cuenta, realizar depósitos a cuenta de ahorro vista, programado, pagar o abonar a su crédito y recibir información de los productos y servicios que ofrece la Cooperativa desde la comodidad de su hogar o lugar de trabajo mediante la visita de un Asesor de Negocios. El servicio está disponible en todas nuestras Agencias. Actualmente más de 3000 personas hacen uso del servicio de planes de ahorro programado.
- Recaudación de servicios básicos
- Servicios cooperativos, Centro médico “Padre Julián Lorente “

En línea

- Cooperativa Virtual
- Califica para tu crédito
- Turno en línea

Canales electrónicos

- Páginas web
- Coop virtual PJJ
- Cajeros automáticos

Inversiones

La mejor forma de invertir su dinero de manera segura es a través de certificados de inversión a plazo fijo de la Cooperativa Padre Julián Lorente, donde puede programar a conveniencia el plazo y el pago de intereses.

Beneficios

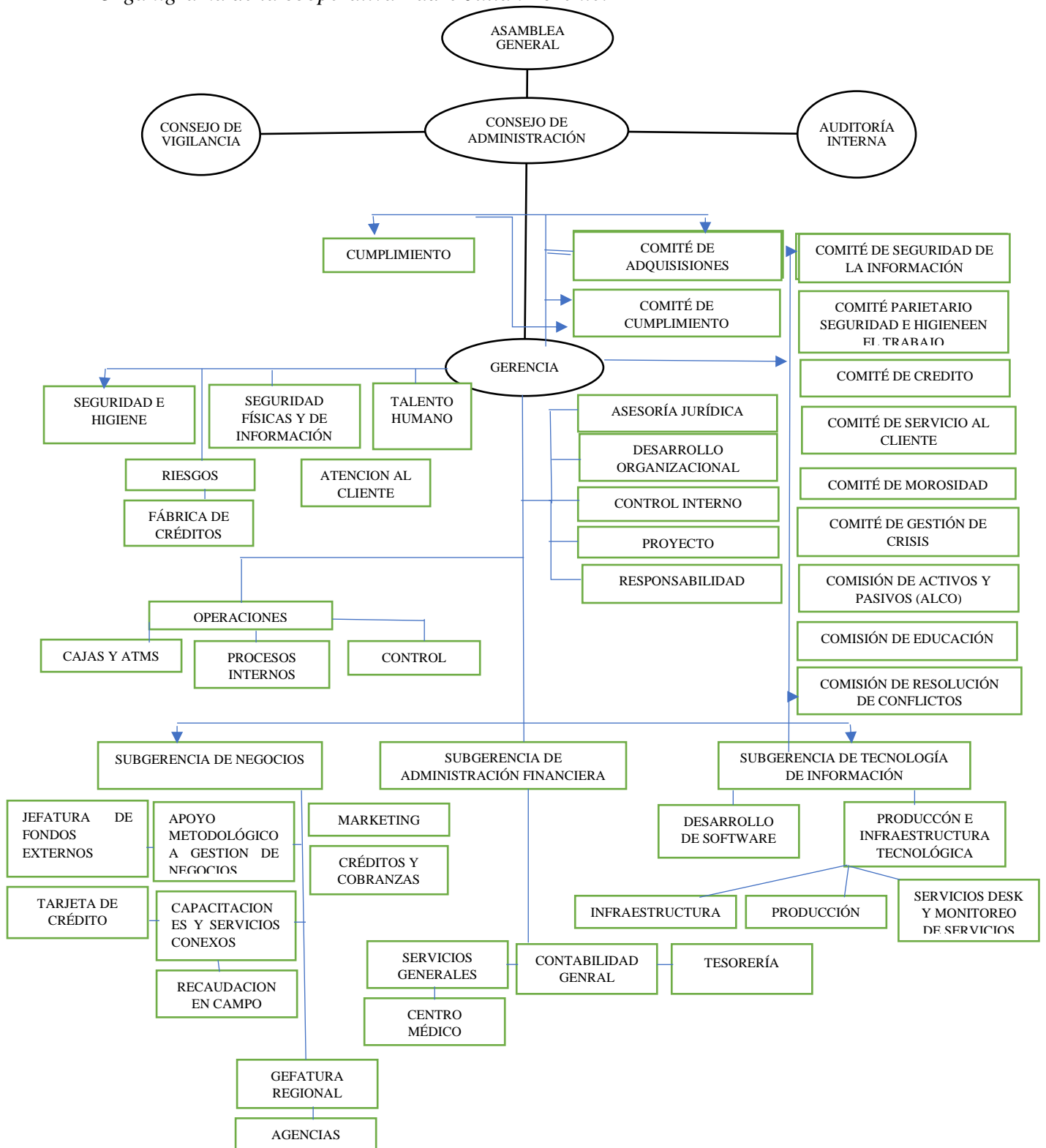
- Cancelación mensual de intereses a partir de 61 días o al vencimiento
- Atención personalizada
- Crédito con garantía del DPF

Base legal

La COAC Padre Julián Lorente está regida por los lineamientos y disposiciones de:

- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS) y su Reglamento General
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (COMYF)
- Resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPYRM)
- Manual y reglamentos internos

Figura 2
Organigrama de la cooperativa Padre Julián Lorente.



Nota: Portal de la COAC. Padre Julián Lorente <https://lorente.fin.ec/>

Calificación de riesgo

La cooperativa de ahorro y crédito Padre Julián Lorente se encuentra en una calificación “A” al ser fuerte y tener un sólido récord financiero y es bien recibida en sus mercados naturales de dinero. Es posible que existan algunos aspectos débiles, pero es de esperarse que cualquier desviación con respecto a los niveles históricos de desempeño de la entidad sea limitada y que se superará rápidamente.

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

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda., nace del seno de la Sociedad Obreros Vicentinos de Loja, sus benefactores fueron los ilustres lojanos: Sr. Manuel Esteban Godoy Ortega, Monseñor Ángel Querubín Tinoco y Sr. Cornelio Samaniego, quienes aportaron económicamente con el propósito de contar con disponibilidades para la concesión de créditos de sus asociados.

En el año 1984, bajo el liderazgo del Sr. Manuel Esteban Godoy Ortega, se lleva a efecto la Asamblea Constitutiva con la participación de 40 socios, designando como presidente de la Pre-cooperativa al anteriormente citado líder, quien con el asesoramiento del Lic. Manuel Maldonado, en ese entonces Inspector de Cooperativas de Loja y Zamora Chinchipe, realizaron las gestiones tendientes a conseguir la personería jurídica de la Cooperativa.

El 4 mayo del mismo año, mediante Acuerdo Ministerial No. 3815, emitido por el Ministerio de Bienestar Social y Promoción Popular (hoy MIES), se constituyó la Cooperativa; y, con el No. 380 se inscribió en la Dirección Nacional de Cooperativas del referido Ministerio, con el nombre de “Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentino de Loja”.

En 1985, la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentino de Loja” es calificada como entidad que realiza actividades de intermediación Financiera, según resolución de la Superintendencia de Bancos Nro. 85-143, publicada en el Registro Oficial Nro. 297 el 22 de octubre del mismo año.

En 1986, por resolución de la Superintendencia de Bancos Nro. 86-093-DC, del 8 de enero del mismo año, pasó a llamarse “Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda.”, ingresando a su control y permaneciendo en este estatus hasta 1992.

El crecimiento y desarrollo alcanzado permitió a la Cooperativa reingresar al control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos y Seguros a partir de 2003, lo que permitió fortalecer la confianza pública de sus socios y comunidad.

A partir del 2013 la Cooperativa esto bajo control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, siendo este el principal ente regulador de control y de apoyo del Sistema Financiero Cooperativo Ecuatoriano.

Misión

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

6.1.3 Valores institucionales

Trabajo en equipo

Unimos nuestros esfuerzos individuales para conseguir los objetivos institucionales, conformamos nuestra gente, escuchamos sus ideas y apoyamos su gestión.

Vocación de servicio

Estamos dispuestos a servir a las personas, prestando siempre nuestra mejor atención.

Compromiso

Hacemos nuestros intereses institucionales de la cooperativa.

Integridad

Desarrollamos nuestra gestión siendo coherentes entre lo que pensamos, decimos y hacemos.

Comportamientos a mantener: Responsabilidad, honradez equidad ética transparencia, puntualidad

Mejora continua

Realizamos nuestro trabajo con calidad, orientados a optimizar y mejorar permanentemente nuestros procesos, productos y servicios.

Proactividad

Mantenemos una actitud dinámica, optimista, perseverante y anticipada para satisfacer y superar las expectativas de nuestros socios y compañeros, adaptándonos a nuevos cambios

6.1.4 Productos y Servicios

Productos

- Cuentas de ahorro

- Ahorro propósito
- Cuenta inteligente
- Depósitos a plazo
- Credititos:

Tabla 6

Créditos de la cooperativa “vicentina Manuel Esteban Godoy”

Tipo de crédito	Montos	Plazos
Comercial	Montos hasta 70 000 00	De 1 a 30 días.
		De 31 a 90 días.
		De 91 a 180 días.
		De 181 a 360 días.
		De más de 360 días
Consumo	Montos hasta 70 000 00	De 1 a 30 días.
		De 31 a 90 días.
		De 91 a 180 días.
		De 181 a 360 días.
		De más de 360 días
Microcrédito	Montos hasta 70 000 00	De 1 a 30 días.
		De 31 a 90 días.
		De 91 a 180 días.
		De 181 a 360 días.
		De más de 360 días
Inmobiliario	Montos hasta 70 000 00	De 1 a 30 días.
		De 31 a 90 días.
		De 91 a 180 días.
		De 181 a 360 días.
		De más de 360 días

Servicios

- Tarjeta de débito con chip-red comuna
- Recaudación de servicios básicos
- Centro médico “Fundación Ser”

Canales electrónicos de atención

- Páginas web
- Mega online
- Mega móvil
- Líneas de emergencia financiera
- Cajeros automáticos
- Beebot: tu asistente virtual

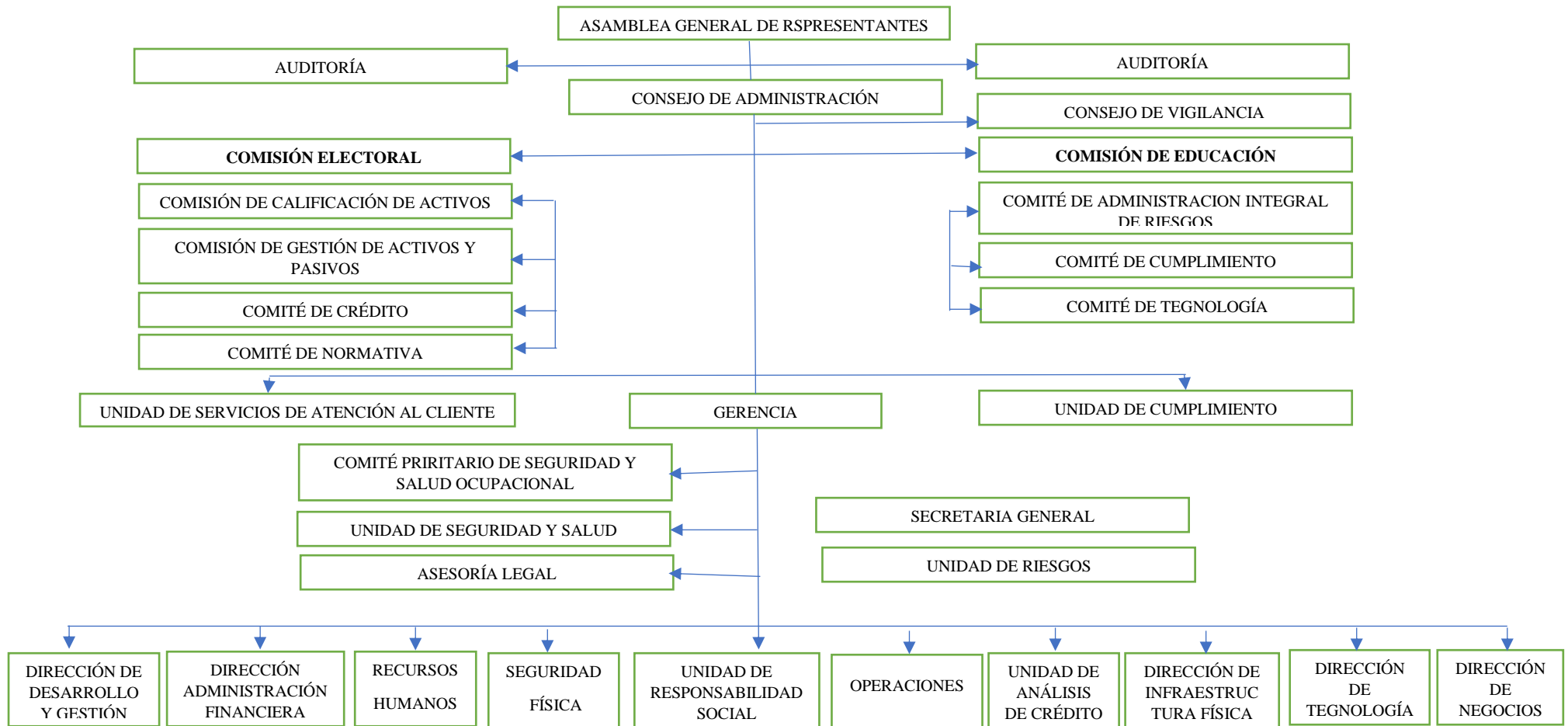
6.1.5 Base legal

La COAC Vicentina Manuel Esteban Godoy está regida por los lineamientos y disposiciones de:

- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS) y su Reglamento General
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (COMYF)
- Resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPYRM)
- Manual y reglamentos interno

Figura 3

Organigrama de la cooperativa Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega.



Nota: Portal de la COAC CoopMego <https://coopmego.com/>

6.1.6 Ubicación

La cooperativa de ahorro y crédito “Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega ha apoyado al desarrollo de la región sur del Ecuador, convirtiéndose en una de las primeras instituciones financieras; contando con oficinas en las Provincias de Loja donde tiene su sede matriz en las calles Bolívar 207-40 entre Azuay y Miguel Riofrio así mismo cuenta con oficinas en la provincia, Zamora Chinchipe, Azuay, El Oro, Morona Santiago, Pichincha, Cotopaxi y Santo Domingo de los Tsáchilas.

6.1.7 Calificación de riesgo

La COAC Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega posee una calificación de riesgo de “A” que significa que la institución es fuerte, tiene un sólido récord financiero y es bien recibida en sus mercados naturales de dinero. Es posible que existan algunos aspectos débiles, pero es de esperarse que cualquier desviación con respecto a los niveles históricos de desempeño de la entidad sea limitada y que se superará rápidamente.

Tabla 7

Evolución económica

Cooperativa	Activo	Pasivo	Patrimonio
Padre Julián Lorente	103 012 829,21	90 459 689,73	12 553 139,48
CoopMego	376 418 366,56	312 247 421,83	64 170 944,73

Tabla 8

Ubicación y Cobertura

Cooperativa	Dirección	Contacto	Puntos de atención
Padre Julián Lorente	Loja calles Mercadillo 162-18 e/ Olmedo y Juan José Peña	(593-7) 258 8389	14
CoopMego	Loja calles Bolívar 207-40entre Azuay y Miguel Riofrio	072584800	23

Tabla 9

Productos y servicios

Productos y servicios	Padre Julián Lorente	CoopMego
Crédito comercial	x	x
Crédito de consumo	x	x
Crédito inmobiliario	x	x
Microcrédito	x	x

Productos y servicios	Padre Julián Lorente	CoopMego
Tarjeta debito	x	x
Recaudación de Campo	x	
Centro médico	x	x
Recaudación de servicios básicos	x	x
Canales electrónicos	x	x

Tabal 10

Servicios digitales

	Padre Julián Lorente	CoopMego
Páginas web	x	x
Mega online	x	x
Mega móvil		x
Líneas de emergencia financiera		x
Cajeros automáticos	x	x
Beebot: tu asistente virtual	x	x

Tabla 11

Calificación

Cooperativa	Calificación
Padre Julián Lorente	“A”
CoopMego	“A”

Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno de la ciudad de Loja presentan características similares entre ellas, tanto en sus productos y servicios, su calificación, servicios digitales, como es la cooperativa Padre Julián Lorente lleva 55 años en el mercado con 14 agencias, sin embargo, la cooperativa coopMego es eminentemente mayor en cuanto al total de activos, lleva 39 años en el mercado, con un mayor número de agencias ubicadas en la provincia de Loja y el Ecuador.

6.2. Determinar la estructura, evolución y desempeño financiero de la cartera de crédito de las COAC's del segmento 1.

A través del desarrollo del análisis financiero se conocerá la eficiencia operativa y financiera de las cooperativas de ahorro y crédito, conocer la participación de cada cuenta y la evolución.

Estructura financiera de las cooperativas de ahorro y crédito

Figura 4

Estructura de la COAC "Padre Julián Lorente". Estructura de la COAC "CoopMego"

Activo \$103 012 829,21 100%	Pasivo \$90 459 689,73 88%	Activo \$376 418 366,56 100%	Pasivo \$312 247 421,83 83%
	Patrimonio \$12 553 139,48 12%		Patrimonio \$64 170 944,73 17%

En las figuras 4 la cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente al año 2021 cuenta con 103 012 829,21 millones de activos representando el 100 % de la estructura de la cooperativa, de los cuales el 87,81 % están financiados con pasivos con un monto de 90 459 689,73 millones, que se constituye como la mayor fuente de financiamiento de la institución, esto por la captación de recursos del público y el 12,19 % restante financiada la cooperativa con patrimonio 12 553 139,48 que corresponde a la aportación por parte de socios, donaciones y utilidades obtenidas también se evidencia en la misma la estructura financiera de la Cooperativa CoopMego que tiene un Activo de 376 418 366,56 de los cuales está financiado con el 82,95 % del pasivo y un 17,05 % del patrimonio, de esta manera se puede observar que la cooperativa mantiene un buen patrimonio teniendo así un respaldo para sus pasivos.

Concluyendo así que la CoopMego cuenta con mejores activos que la Padre Julián Lorente pese a que se encuentra menor tiempo en el mercado financiera siendo los del segmento 1.

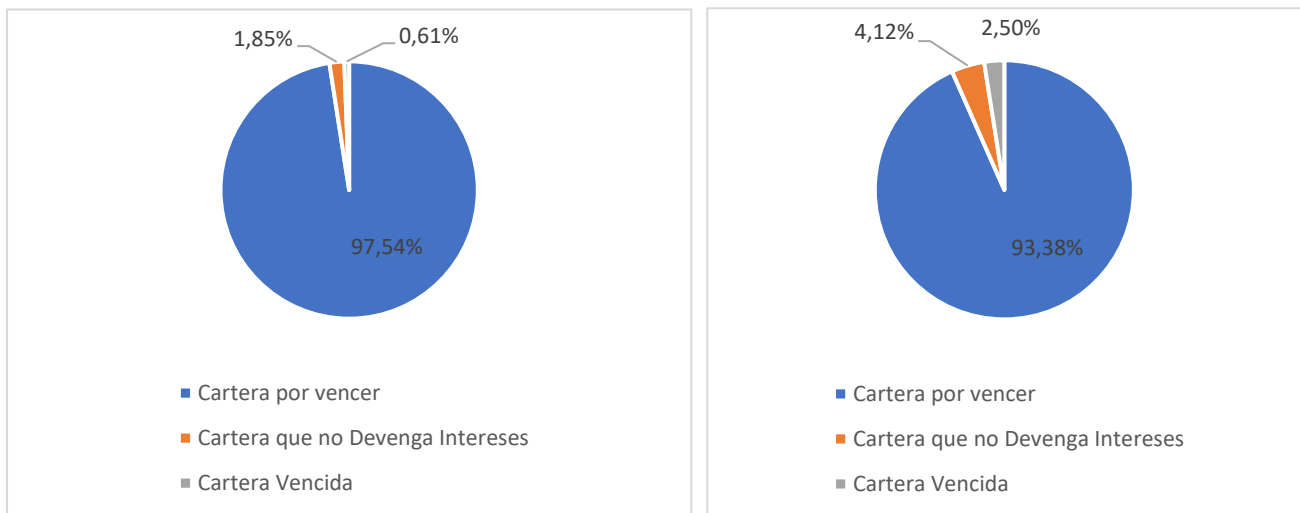
Tabla 12*Estructura de la cartera de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1*

Análisis vertical de la Cartera de Crédito					
Cooperativas		Padre JL		CoopMego	
Código	Cuenta	2021	Grupo	2021	Grupo
14	Cartera de crédito	69 910 162,41	100%	21 075 422,24	100%
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	118.504,74	0,17%	19.991.940,21	9,49%
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	39.245.115,51	56,14%	130.088.618,97	61,73%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	5.218.037,07	7,46%	944.136,38	0,45%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	26.795.457,38	38,33%	70.506.316,73	33,45%
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	236.325,82	0,34%	0	0,00%
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	69.098,06	0,10%	0	0,00%
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	71.388,41	0,10%	0	0,00%
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	18.735,73	0,03%	0	0,00%
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	37.651,12	0,05%	0	0,00%
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	-	0,00%	746.559,00	0,35%
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	469.208,73	0,67%	3.991.524,04	1,89%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	46.680,88	0,07%	0	0,00%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	763.644,51	1,09%	5.033.435,04	2,39%
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	68.187,41	0,10%	0	0,00%
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	14.148,84	0,02%	0	0,00%
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	2.772,22	0,00%	0	0,00%
1449	Cartera comercial prioritaria vencida	5,00	0,00%	423.364,41	0,20%
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	120.612,89	0,17%	2.442.428,19	1,16%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	231,51	0,00%	4.855,19	0,00%
1452	Cartera de microcrédito vencida	315.161,74	0,45%	3.063.530,83	1,45%
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	8.083,54	0,01%	0	0,00%
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	1.706,26	0,00%	0	0,00%
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	1,00	0,00%	0	0,00%
1466	Cartera de crédito de consumo prioritario reestructurada vencida	3,00	0,00%	0	0,00%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	24,66	0,00%	0	0,00%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-3710623,62	-5,31%	-26484286,8	-12,57%

Al analizar la cartera de crédito de las instituciones financieras se puede evidenciar que la Cooperativa Padre Julián Lorente tiene mayor representación en la cartera de crédito por vencer con un 56 %, posee microcréditos en 38 %, con menor representación la cartera que no devenga intereses cartera vencida un 1 %, mientras que la cooperativa CoopMego posee un 61,73 % en lo que son créditos inmobiliario por vencer también en lo que son créditos de consumo prioritario con un 38,33 %, en relación con las provisiones la cooperativa Padre Julián Lorente tiene -5,31 % a comparación de la COAC CoopMego que cuenta con una provisión del 15,57 %.

Figura 6

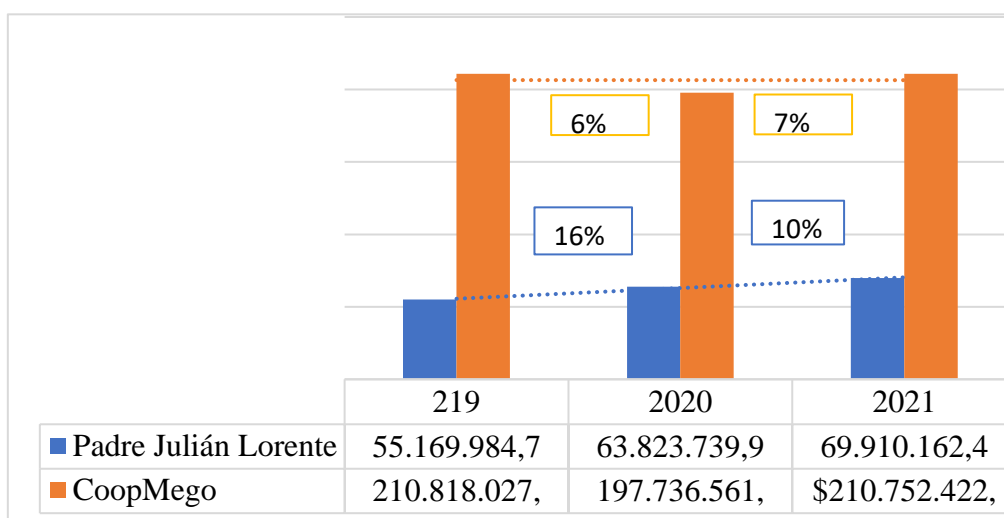
Cuentas de la cartera de crédito COAC “Padre Julián Lorente”, Cuentas de la cartera de crédito COAC “CoopMego”



Dentro de las figura 6 las cooperativas se encuentran representadas en su mayor parte por la cartera de crédito por vencer evidenciando que la CoopMego se encuentra con mejor cartera sana de un 93,38%, mientras que la Padre Julián Lorente con un 97.54%, de igual manera la CoopMego se encuentra con más cartera que no devenga intereses del 4,12% mientras que la Padre Julián Lorente posee un 1.85% la Padre Julián Lorente, por otro lado la cartera vencida se encuentra en un 2,50% por parte de la CoopMego siendo un valor inferior del 0,61% por parte de la Padre Julián Lorente.

Figura 8

Evolución de la cartera de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1



En la figura 8 se presenta la evolución de la cartera de crédito en donde se evidencia que la COAC Padre Julián Lorente presentó un crecimiento del 16 % y 10% así mismo la COAC CoopMego presentan comportamiento similar creciendo un 6% y un 7% sin embargo no se puede decir que las instituciones no han colocado y que a pesar de los problemas ocasionados en la economía que fueron provocadas por la pandemia del Covid-19, demuestran que existió una eficiente administración en cuanto a las colocaciones.

Calificación de la cartera de crédito.

En el análisis de la calificación de la cartera de crédito comercial prioritario vencida se evidencia en la tabla 13 que posee la mayor parte de colocación en créditos de mayor a un año que están en un nivel de riesgo de pérdida y en menor proporción los créditos de 181 a 360 con calificación de dudoso recaudo.

Tabla 13

Calificación Cartera de créditos comercial prioritario vencida

Código	Cuenta	Padre Julián Lorente	CoopMego	Categoría	Nivel de riesgo
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	5,00	423.364,41		
144910	De 31 a 90 días	-	56.441,38	B2	Riesgo potencial
144915	De 91 a 180 días	-	82.533,90	C2	Riesgo deficiente
144920	De 181 a 360 días	-	29.058,29	D	Dudoso recaudo
144925	De más de 360 días	5,00	255.330,84	E	Pérdida

En la calificación de la cartera de crédito de consumo prioritario vencida se observa en la tabla 14 que las instituciones financieras poseen en mayor porcentaje de colocación en los créditos de más de 270 días estos mismos se encuentran en un nivel de riesgo de pérdida y en menor proporción los créditos de 1 a 30 días que se encuentran en riesgo normal.

Tabla 14

Calificación Cartera de créditos de consumo prioritario vencida

Código	Cuenta	Padre Julián Lorente	CoopMego	Categoría	Nivel de riesgo
	Cartera de créditos de consumo prioritario				
1450	vencida	120.612,89	2.442.428,19		
145005	De 1 a 30 días	1,00	15.813,72	A2	Riesgo normal
145010	De 31 a 90 días	17.036,35	434.012,13	B2	Riesgo potencial
145015	De 91 a 180 días	23.684,73	137.236,40	D	Dudoso recaudo
145020	De 181 a 270 días	13.568,38	527.235,47	E	Perdida
145025	De más de 270 días	66.322,43	1.328.130,47	E	Perdida

En el estudio del riesgo de la cartera de crédito inmobiliario vencida refleja la tabla 15 que los créditos de la COAC Padre Julián Lorente en mayor proporción son los de 91 a 270 días estos mismos se encuentran en un nivel de riesgo deficiente, por otra parte, los créditos de la cooperativa CoopMego son de más de 270 días los mismos que se encuentran en un riesgo de dudoso recaudo.

Tabla 15

Calificación Cartera de crédito inmobiliario vencida

Código	Cuenta	Padre Julián Lorente	CoopMego	Categoría	Nivel de riesgo
	Cartera de crédito				
1451	inmobiliario vencida	231,51	4.855,19		
145115	De 91 a 270 días	230,51		C1	Riesgo deficiente
145130	De más de 720 días	1,00	4.855,19	C2	Dudoso recaudo

En la calificación de la cartera de microcrédito vencida de las instituciones financieras se evidencia en la tabla 16 que la posee mayor concentración en los créditos mayores a un año esto representa una calificación de pérdida para las cooperativas así mismo en menor proporción están los créditos de 31 a 90 días las mismas que se encuentran en un riesgo potencial.

Tabla 16

Calificación Cartera de microcrédito vencida

Código	Cuenta	Padre Julián Lorente	CoopMego	Categoría	Nivel de riesgo
	Cartera de microcrédito				
1452	vencida	315.161,74	3.063.530,83		
145205	De 1 a 30 días	-	195.194,27	A2	Riesgo normal
145210	De 31 a 90 días	31.008,96	636.904,58	B2	Riesgo potencial
145215	De 91 a 180 días	60.450,46	640.464,67	D	Dudoso recaudo
145220	De 181 a 360 días	26.422,07	661.167,37	E	Perdida
145225	De más de 360 días	197.280,25	929.799,94	E	Perdida

En tabla 17 de la calificación de la cartera de crédito de consumo prioritario refinanciada vencida de la COAC Padre Julián Lorente se observa que tienen menor participación en los créditos de 1 a 30 días encontrándose en un riesgo normal, en cuanto a los créditos mayores a 270 días quienes poseen una calificación de riesgo de pérdida por otra parte la cooperativa CoopMego no presenta colocación en mencionada cartera.

Tabla 17

Calificación de la cartera de crédito de consumo prioritario refinanciada vencida

Código	Cuenta	Padre Julián Lorente	Categoría	Nivel de riesgo
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	8.083,54		
145810	De 31 a 90 días	1.301,93	B2	Riesgo potencial
145815	De 91 a 180 días	2.297,58	D	Dudoso recaudo
145820	De 181 a 270 días	2.199,95	E	Pérdida
145825	De más de 270 días	2.284,08	E	Pérdida

Analizando la calificación de riesgo de la cartera de microcrédito refinanciada vencida refleja la figura 18 que los créditos que menor riesgo poseen son los demás de 360 y los créditos que mayor participación tiene son los de 91 a 180 días con un riesgo de dudoso recaudo por otra parte la cooperativa CoopMego no presenta colocación en mencionada cartera.

Tabla 18

Calificación Cartera de microcrédito refinanciada vencida

Código	Cuenta	Padre Julián Lorente	Categoría	Nivel de riesgo
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	1.706,26		
146010	De 31 a 90 días	174,80	B2	Riesgo potencial
146015	De 91 a 180 días	671,68	D	Dudoso recaudo
146020	De 181 a 360 días	767,23	E	Pérdida
146025	De más de 360 días	92,55	E	Pérdida

En la tabla 19 de la calificación de la cartera de crédito comercial prioritario reestructurada vencida se observa que la COAC Padre Julián Lorente posee el 100% de esta cartera en créditos mayores a 360 días estos mismo se encuentran en pérdida en cuanto a la calificación de riesgo por otra parte la cooperativa CoopMego no presenta colocación en mencionada cartera.

Tabla 19

Calificación Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida

Código	Cuenta	Padre Julián Lorente	Categoría	Nivel de riesgo
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	1,00		
146525	De más de 360 días	1,00	E	Pérdida

En el presente estudio representado en la tabla 20 de la calificación de la cartera de crédito de consumo prioritario reestructurada vencida se observa que la COAC Padre Julián Lorente posee el 100% de esta cartera en créditos mayores a 270 días estos mismo se encuentran en perdida en cuanto a la calificación de riesgo por otra parte la cooperativa CoopMego no presenta colocación en mencionada cartera.

Tabla 20

Calificación Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida

Código	Cuenta	Padre Julián Lorente	Categoría	Nivel de riesgo
	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida			
1466		3,00		
146625	De más de 270 días	3,00	E	Pérdida

En la calificación de la cartera de microcrédito reestructurada vencida de la COAC Padre Julián Lorente reflejada en la tabla 21 muestra que los créditos de 31 a 90 días poseen un riesgo potencial; en cuanto a los créditos mayores a un año ya están en calificación de riesgo de pérdida.

Tabla 21

Calificación Cartera de microcrédito reestructurada vencida

Código	Cuenta	Padre Julián Lorente	Categoría	Nivel de riesgo
	Cartera de microcrédito reestructurada vencida			
1468		24,66		
146810	De 31 a 90 días	23,66	B2	Riesgo potencial
146825	De más de 360 días	1,00	E	Pérdida

Sistema de monitoreo PERLAS: Aplicación de indicadores financieros de monitoreo perlas a la cartera de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la ciudad de Loja periodos 2019-2021, el sistema de monitoreo perlas permite evaluar las áreas claves de una institución financiera es por ello que resulta muy importante la aplicación de estos indicadores en las COAC's.

P. protección:

Tabla 22

Provisión para préstamos incobrables

P1.- Provisión para Préstamos Incobrables / Provisión Requerida para Préstamos con Morosidad > 12 Meses		Padre Julián Lorente			CoopMego		
		2019	2020	2021	2019	2020	2021
Fórmula							
a		2.500.212,21	2.920.541,41	3.710.623,62	16.091.145,18	23.170.255,35	26.484.286,75
b*c		309.802,17	916.353,89	1.055.638,77	4.223.959,27	6.929.065,45	10.001.324,68
Meta	100%	807%	319%	352%	381%	334%	265%

De acuerdo a los resultados obtenidos en provisión para préstamos incobrables, se observa que las instituciones financieras han cumplido con la meta establecida que es provisionar el 100 % de la cartera morosa mayor a un año, observando que las cooperativas tienen resultados mayores a la meta establecida, es decir sobrepasa con la meta que todas las instituciones deben provisionar el total de la cartera morosa para que los ahorros de los socios no corran ningún riesgo, siendo satisfactorio y brindando seguridad y confianza hacia socios .

Tabla 23

Provisión neta para préstamos incobrables

P2.- Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión Requerida para Préstamos Morosos de 1 a 12 meses		Padre Julián Lorente			CoopMego		
		2019	2020	2021	2019	2020	2021
Fórmula							
(a-b)		2.190.410,04	2.004.187,52	2.654.984,85	11.867.185,91	16.241.189,90	16.482.962,07
c*d + e*f		2.965.370,25	3.448.954,03	3.854.707,39	11.932.804,87	11.972.148,64	13.073.080,82
Meta	35%	74%	58%	69%	99%	136%	126%

Las provisiones para préstamos morosos menores a 12 meses dentro de los tres periodos analizados de las instituciones financieras se observan que superaron el 35 % que es la meta establecida, debido a que las Cooperativas asignan valores demasiados superiores a este rubro, es decir está siendo eficiente al momento de proteger la cartera de crédito y evitar situaciones desfavorables, se evidencia que la COAC CoopMego provisiona más que la cooperativa Padre Julián Lorente, esto por una parte es bueno porque, tiene un respaldo del dinero de los socios brindando así seguridad y confianza hacia los mismos y así posee un buen respaldo frente al riesgo crediticio.

Tabla 24

Solvencia

P6.- Solvencia	Padre Julián Lorente			CoopMego			
	Fórmula	2019	2020	2021	2019	2020	2021
$[(a+b)-(c+0.35*(d)+e+f-g)]$		61.460.073,12	72.746.289,76	91.284.942,35	331.634.534,74	364.864.582,33	378.582.921,96
(g+h)		51.623.466,78	62.297.600,37	80.035.276,30	285.245.807,12	314.701.517,85	325.246.495,97
Meta	111%	119%	117%	114%	116%	116%	116%

Las COAC's tienen un nivel de solvencia superior a la meta del 111% establecida por el Consejo Mundial de Cooperativas, por otra parte, se evidencia que la cooperativa Padre Julián Lorente posee más solvencia en los años 2019-2020 a causa de la Pandemia lo que es muy bueno que las instituciones estén preparadas para este tipo de sucesos es decir que se pueden enfrentar a cualquier tipo de eventualidad de liquidación de activos o pasivos.

E= Estructura financiera eficaz

Activos productivos

Tabla 25

Prestamos netos/total de activos

E1.- Prestamos netos / Total Activos	Padre Julián Lorente			CoopMego			
	Fórmula	2019	2020	2021	2019	2020	2021
(a-b)		55.169.984,79	63.823.739,91	69.910.162,41	210.818.027,64	197.736.561,13	210.752.422,24
c		70.961.750,65	88.088.570,35	103.012.829,21	331.146.021,00	362.729.475,01	376.418.366,56
Meta	Entre el 70% - 80%	78%	72%	68%	64%	55%	56%

Al analizar el porcentaje del activo total invertido en la cartera de crédito de las COAC's en los periodos analizados se evidencia que la cooperativa Padre Julián Lorente en los periodos 2019-2020 se encuentra dentro del parámetro establecido por el sistema de monitoreo PERLAS es decir que las captaciones incrementaron así mismo se evidencia que para el siguiente periodo 2020-2021 no cumple con la meta establecida y cuenta con un 68 % esto demuestra que las captaciones han disminuido para este periodo situación desfavorable porque la razón de ser de la institución es captar y colocar y así incrementar la utilidad de los socios en cuanto a la cooperativa CoopMego demuestra que en ninguno de los periodos cumple con lo establecido por lo que se concluye que esta cooperativa no ha captado y colocado lo suficiente.

R= Tasas de rendimiento y costos

Tabla 26

Ingreso neto de prestamos

R1.- Ingreso neto de Préstamos / Promedio de Cartera de Préstamos Neta		Padre Julián Lorente			CoopMego		
		2019	2020	2021	2019	2020	2021
Fórmula							
(a-b)		7.827.044,60	9.638.432,95	10.747.512,82	28.892.294,19	31.746.753,27	31.868.931,45
((c+d)/2)		50.334.165,67	59.496.862,35	66.866.951,16	190.669.667,61	204.277.294,39	204.244.491,69
Meta	≥ 10%	16%	16%	16%	15%	16%	16%

Al medir el rendimiento de la Cartera de préstamos de las instituciones financieras se evidencia que las cooperativas Padre Julián Lorente en los periodos 2019-2021, alcanzan un rendimiento del 16 % en los tres periodos y la COAC CoopMego en el año 2019 posee un 15 % en los periodos de estudio arrojando resultados del 16 %, demostrando que sus ingresos netos son muy buenos producto de las colocaciones, siendo la razón de ser de una institución financiera, las instituciones poseen un buen nivel de ingresos pese a su falta de eficiencia en sus colocaciones, así mismo poseen un rendimiento superior a la meta.

Tabla 27*Provisiones para préstamos incobrables*

R10.- Provisiones para Préstamos Incobrables / Promedio de Activo Total		Padre Julián Lorente			CoopMego		
Fórmula		2019	2020	2021	2019	2020	2021
<u>a</u>		518.319,49	1.080.564,04	899.259,60	3.025.263,33	9.645.602,48	5.187.243,03
((b+c)/2)		66.103.745,62	79.525.160,50	95.550.699,78	311.067.393,39	346.937.748,01	369.573.920,79
Meta	Lo suficiente para cubrir el 100% de préstamos morosos >12 meses y el 35% de préstamos morosos entre 1-12 meses.	0,8%	1,4%	0,9%	1,0%	2,8%	1,4%

Los gastos de provisiones para el total activos de riesgo de la COAC Padre Julián Lorente presento en el 2021 el 0,90 %, y la cooperativa CoopMego 1,4 % siendo favorable ya que las principales cuentas del activo como es del caso de cartera de crédito morosa mayor y menor a un año se encuentran protegidas en su totalidad, pero deberían provisionar las inversiones y evitar pérdidas futuras.

Tabla 28*Ingreso neto*

R12. Ingreso Neto / Promedio de Activo Total (ROA)		Padre Julián Lorente			CoopMego		
Fórmula		2019	2020	2021	2019	2020	2021
<u>a</u>		207.562,78	527.249,71	196.997,89	3.933.550,69	84.748,76	2.520.722,44
((b+c)/2)		66.103745,62	79.525160,50	95.550.699,78	311.067.393,93	346.937.748,01	369.573.920,79
Meta	>1% y suficiente para alcanzar la meta del E8	0,31%	0,66%	0,21%	1,26%	0,02%	0,68%

En lo referente al rendimiento sobre los activos se obtuvo resultados inferiores a la meta establecida lo que demuestra una situación negativa para las cooperativas, ya que indica que los activos no están generando rendimientos que le permitan aumentar el capital institucional a niveles óptimos para su desarrollo eficaz

Tabla 29*Excedente neto*

R13.- Excedente Neto / Promedio de Capital (ROC)		Padre Julián Lorente			CoopMego		
Fórmula	2019	2020	2021	2019	2020	2021	
a	207.562,78	527.249,71	196.997,89	3.933.550,69	84.748,76	2.520.722,44	
((b+c+d+e)/2)	16.245.264,17	17.970.619,05	19.249.882,43	48.144.581,61	57.165.214,65	67.877.706,88	
Meta	> Inflación 2019(-0,93) 2020(1,94) 2021(3,70)	1,28%	2,93%	1,02%	8,17%	0,15%	3,71%

El indicador de excedente neto evidencia que la tasa de oportunidad generada por las cooperativas es buena, tienen la capacidad para mantener las reservas de capital y crecer en el mercado, sin embargo, la cooperativa Padre Julián Lorente para el año 2021 decae y se encuentra en un porcentaje inferior a la meta demostrando un mal manejo de rendimiento sobre el patrimonio.

A= Calidad de activos**Tabla 30***Prestamos morosos*

A1.- Total morosidad de préstamos / Cartera de préstamos bruta.		Padre Julián Lorente			CoopMego		
Fórmula	2019	2020	2021	2019	2020	2021	
a	634.303,87	1.441.546,08	1.810.472,19	6.885.773,24	11.173.269,08	15.705.696,70	
b	57.670.197,00	66.744.281,32	73.620.786,03	226.909.172,82	220.906.816,48	237.236.708,99	
Meta	≤ 5%	1,10%	2,16%	2,46%	3,03%	5,06%	6,62%

Dentro del indicador A1 la morosidad de los préstamos la cooperativa Padre Julián Lorente mantiene control de su morosidad, demostrando que posee buena recuperación de cartera, por otra parte, la CoopMego durante los dos últimos periodos de estudio presenta crecimiento de su morosidad lo que demuestra que no está recuperando eficientemente su cartera afectando al desarrollo de la institución.

S = Señales de crecimiento

Tabla 31

Crecimiento de prestamos

S1.- Crecimiento de Prestamos		Padre Julián Lorente			CoopMego		
		2019	2020	2021	2019	2020	2021
a	Saldo actual de la cartera de prestamos	55.169.984,79	63.823.739,91	69.910.162,41	210.818.027,64	197.736.561,13	210.752.422,24
b	Saldo de la cartera de préstamos al final del ejercicio anterior	45.498.346,55	55.169.984,79	63.823.739,91	170.521.307,57	210.818.027,64	197.736.561,13
Fórmula (a/b)-1		2019	2020	2021	2019	2020	2021
Meta	70-80%	21,26%	16%	10%	24%	-6%	7%

En los periodos analizados de las instituciones financieras se evidencia que los préstamos han disminuido considerablemente en la COAC Padre Julián Lorente de un 21 %, 16 % hasta llegar a un 10 % al año 2021 en comparación con la cooperativa CoopMego que ha tenido una situación similar, en donde sus préstamos han disminuido un 24 % teniendo un impacto muy fuerte al periodo 2020 por la llegada de la pandemia covid 19 disminuyendo en un -6 %, también se observa que para el año 2021 se va recuperando y cuenta con el 7 % situación favorable para la gestión de la cooperativa.

Tabla 32

Resumen de indicadores financieros aplicados

	Indicador	Meta	Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente						Cooperativa de Ahorro y Crédito CoopMego					
			2019	Cumple	2020	Cumple	2021	Cumple	2019	Cumple	2020	Cumple	2021	Cumple
P= Protección	P1. Provisión para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos >12 meses	100%	807%	✓	319%	✓	352%	✓	381%	✓	334%	✓	265%	✓
	P2. Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses	35%	74%	✓	58%	✓	69%	✓	99%	✓	136%	✓	126%	✓
	P6. Solvencia	≥111%	119%	✓	117%	✓	114%	✓	116%	✓	116%	✓	116%	✓
E = Estructura Financiera Eficaz	E1. Préstamos Netos / Total Activo	70-80%	78%	✓	72%	✓	68%	x	64%	x	55%	x	56%	x
	R1. Ingreso Neto de Préstamos / Promedio de Cartera de Préstamos Neta	≥10%	16%	✓	16%	✓	16%	✓	15%	✓	16%	✓	16%	✓
R = Tasas de Rendimiento y Costos	R10. Provisiones Para Préstamos Incobrables / Promedio de Activo Total	^P1 = 100% ^P2 = 35%	0,78%	x	1,36%	x	0,94%	x	0,97%	x	2,78%	x	1,40%	x
	R12 Ingreso Neto / Promedio de Activo Total (ROA)	>1%	0,31%	x	0,6%	x	0,21%	x	1,26%	x	0,02%	x	0,68%	x

Indicador	Meta	Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente						Cooperativa de Ahorro y Crédito CoopMego					
		2019	Cumple	2020	Cumple	2021	Cumple	2019	Cumple	2020	Cumple	2021	Cumple
R13	Excedente Neto / > Inflación Promedio de Capital (ROC) 2019 (-0,93%) 2020 (1,94%) 2021 (3,70%)	1,28%	✓	2,93%	✓	1,02%	x	8,17%	✓	0,15%	x	3,71%	✓
A = Calidad de Activos	A1. Total Morosidad de Préstamos / Cartera de Préstamos Bruta	1,10%	✓	2,16%	✓	2,46%	✓	3,03%	✓	5,06%	x	6,62%	x
S = Señales de Crecimiento	S1. Crecimiento de Préstamos	21%	x	16%	x	10%	x	24%	x	-6%	x	7%	x

Tabla 33

Semaforización

Rojo	No cumple
Amarillo	Se acerca
Verde	Cumple

Mediante la semaforización se detalla si las cuentas cumplen o no con su meta establecida, como lo es el color rojo cumple, amarillo se acerca a la meta y el rojo definitivamente no cumple con la meta establecida como se demuestra en la tabla 32.

6.3 Diseñar estrategias de gestión en la cartera de crédito con fundamento en los resultados encontrados.

Del análisis realizado en base a los resultados producto de la aplicación de indicadores financieros para conocer las colocaciones efectuadas por las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 se encuentra que las mayores debilidades están en la morosidad elevada y deficiente colocación de cartera por lo que a continuación se presentan estrategias a fin de contrastar dichos resultados.

Tabla 34*Estrategia 1***Problema:** Crecimiento de la morosidad**Estrategia:** Realizar un correcto análisis del socio y de los créditos otorgados, a través del seguimiento y monitoreo de colocaciones**Objetivo:** Disminuir o mantener los niveles de morosidad.

Actividad	Responsable	Recursos	Medios de verificación
➤ Analizar el historial crediticio del socio para determinar los problemas o debilidades existentes	➤ Gerente		➤ Informe detallado con los problemas y debilidades de los socios con morosidad
➤ Entrevistar a los socios para proceder al refinanciamiento o reestructuración de los créditos.	➤ Oficial de crédito	➤ Recursos Humanos, Materiales, Económicos y Tecnológicos.	➤ Listado de los socios con créditos refinanciados y reestructurados
➤ Seguimiento y evaluación a los negocios o emprendimientos de los beneficiarios de la línea de microcrédito, con el fin de determinar problemas.	➤ Especialista en administración de negocios y o emprendimientos		➤ Documento que contiene el informe de seguimiento y evaluación
➤ Asesoría específica para cada negocio dependiendo su situación.			
➤ Reconocer y/o premiar a los socios que pagan puntualmente su crédito.	➤ Departamento de marketing		➤ Expediente del socio
➤ Mejorar la revisión de los procesos de selección de socios al momento otorgar un crédito.			➤ Listado de productos entregados
			➤ Cartera de crédito

Tabla 35

Estrategia 2

Problema: Deficiente colocación de la cartera de crédito

Estrategia: Promocionar los productos de las cooperativas de ahorro y crédito.

Objetivo: Colocar al menos el 70% del total de activos.

Actividad	Responsable	Presupuesto	Medios de verificación
➤ Estudiar la demanda del mercado para ofertar nuevas líneas de créditos.	➤ Marketing		➤ Estudio de mercado
➤ Crear nuevos productos crediticios con la participación de expertos en el campo.	➤ Experto en productos y servicios financieros	➤ Recursos Humanos, Materiales, Económicos Tecnológicos	➤ Manual de los nuevos productos
➤ Difundir a través de redes sociales y otros las nuevas líneas de crédito hacia diferentes sectores.	➤ Gerente	y	➤ Contratos de publicidad en los medios digitales y otros
	➤ Oficiales de crédito		
	➤ Marketing		

7. Discusión

Las cooperativas de ahorro y créditos son instituciones financieras dedicadas a realizar intermediación financiera de esta manera contribuyen al desarrollo de diversas actividades como producción, consumo y ahorro a través de la captación y colocación de recursos de tal manera que realizar un análisis financiero a las entidades ayuda a la ciudadanía a seleccionar mejor donde invertir o guardar sus recursos.

En este sentido en el trabajo de Ocaña (2020), en el cual se realizó un modelo de gestión para la recuperación de cartera, determinó que la cartera de crédito representa para el año 2018 el 72% del total del activo, su morosidad se encontró con un decrecimiento desde el año 2014 al 2018 con 3.30%, bajo este contexto en el presente trabajo de investigación realizado en los años 2019-2021 las cooperativas presentaron un panorama diferente debido a que poseen bajas colocaciones de cartera, por otro lado, dentro la morosidad posee problemas de recuperación de cartera.

En cuanto a la investigación a la cartera de crédito y su incidencia sobre la liquidez de Puchaicela et al. (2023), a las instituciones del segmento 2 de la ciudad de Loja donde evidencia que dentro de la rentabilidad han generado menor utilidad con respecto al periodo anterior y no han financiado correctamente sus operaciones, además denotan que deben mejorar la gestión de cobranza y recuperación de cartera, por otro lado, en el presente trabajo de investigación la rentabilidad de las cooperativas presentan un caso similar, tanto en su rentabilidad como en el manejo de cobranza.

En el estudio de investigación a la cartera de crédito y su incidencia en la liquidez de Quinatoa (2017), realizado a las instituciones financieras del segmento 2 de la ciudad de Ambato, presentó niveles de solvencia inadecuados afectando así la colocación de nuevos créditos, sin embargo, las cooperativas objetos de estudio presentan buenos niveles de solvencia satisfaciendo al indicador planteado. Concluyendo así que las instituciones financieras deben mejorar sus colocaciones y así generar rentabilidad.

8. Conclusiones

Luego del desarrollo del presente trabajo se puede concluir:

Con la caracterización de las cooperativas de ahorro y crédito se conoció que son instituciones que poseen y presentan productos y servicios semejantes, dentro de los productos que ofrecen se encuentran los depósitos a la vista, créditos de consumo, microcréditos, de inmobiliario, emergente, así mismo los servicios que brindan las instituciones son, cuentan con tarjeta de débito, recaudación de servicios básicos y con un centro de atención médica, además en términos de ubicación ambas cuentan con su matriz asentadas en partes céntricas de la ciudad de Loja, y sucursales dentro y fuera de la ciudad.

Con la aplicación de indicadores del Sistema de Monitoreo Perlas se conoció que su provisión en las instituciones es satisfactoria encontrándose sobre el 200%, presentan ingresos eficientes de cartera del 16%, dentro de sus colocaciones se reflejan problemas ya que se ubican por debajo del 70%, la cooperativa Padre Julián Lorente a pesar de tener bajos niveles de morosidad obtiene poca de rentabilidad, sin embargo, la CoopMego es todo lo contrario ya que posee altos porcentajes de morosidad de 7% y su rentabilidad es mayor en un 3,71% esto se debe a que las entidades trabajan con tasas diferentes, así mismo estas demuestran que las señales de crecimiento tienen un desarrollo minucioso en sus colocaciones.

Con respecto a las estrategias se plantea el rediseño de políticas que contribuyan al manejo administrativo y financiero. Especialmente con enfoque en la cartera de crédito la cual constituye la principal fuente de ingresos de las cooperativas. Siendo éstas el realizar un correcto análisis del socio y de los créditos otorgados, a través del seguimiento y monitoreo de colocaciones, además de promocionar los productos de las cooperativas de ahorro y crédito que ofrecen estas instituciones financieras.

9. Recomendaciones

Una vez analizados los resultados y haber sacado conclusiones se puede proponer las siguientes recomendaciones:

- Las instituciones financieras Padre Julián Lorente, Vicentina Manuel esteban Godoy promocionen sus productos y servicios con tasas activas y pasivas enmarcadas a la competencia para competir con otras instituciones financieras y así poder generar mejores beneficios.
- Así mismo, se recomienda a las instituciones financieras Padre Julián Lorente, Vicentina Manuel esteban Godoy ejecutar de manera recurrente el análisis vertical y horizontal para conocer su composición y evolución de las cuentas, además conjuntamente con la aplicación de indicadores de monitoreo Perlas permitirá conocer su salud financiera y así conocer cómo se encuentran funcionando las instituciones para verificar y brindar soluciones a los problemas encontrados.
- Por último, se recomienda a las cooperativas de ahorro y crédito Padre Julián Lorente, Vicentina Manuel esteban Godoy tomar en cuenta las estrategias propuestas en el presente trabajo de investigación para potenciar y fomentar las colocaciones y recuperación de cartera.

10. Bibliografía

- Altuve G., JG, (2014). Rentabilidad de la variable activo corriente o circulante. *Caras de Actualidad Contable*, 17 (29), 5-17. Recuperado de: <https://bit.ly/3Er0Krp>
- Angamarca, L. d. (2022). *El riesgo financiero y la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la provincia de Loja periodo 2019-2020*. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Loja]. <https://bit.ly/3YmlXus>
- Aponte, R., Muñoz, F., & Álzate, L. (2016). La evaluación financiera de proyectos y su aporte en la generación de valor corporativo. *Ciencia y poder aéreo*, 12(1), 144-155. <https://bit.ly/3V2PGYv>
- Arias González, I. P., Puente Riofrío, M. I., & Vallejo Villalva, M. del P. (2021). Análisis de la innovación financiera como un proceso generador de ingresos en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la provincia de Chimborazo. *Conciencia Digital*, 4(1.2), 187-199. <https://acortar.link/jpX9RC>
- Cabrera, F., & Lapo, A. (2010). *Análisis de la cartera de crédito de la Cooperativa de ahorro y crédito Catamayo LTDA. En el periodo 2007-2008*. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Loja] <https://bit.ly/3WcaoFd>
- Cardozo-Ibarra, Y. L., & Intriago-Mora, C. P. (2022). Estrategias financieras para la colocación de créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1. *Revista Científica Arbitrada De Investigación En Comunicación, Marketing Y Empresa Reicomucar*. 5(10 Ed. esp.), 2-14. <https://lc.cx/QodKHI>
- Cedeño-Jaramillo, J., & Zambrano-Montesdeoca, J. (2022). La recuperación de cartera vencida y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Magisterio Manabita LTDA. 2021-2022. *Polo del Conocimiento*, 7(6), 1949-1973. <https://n9.cl/jjmmd>
- Chincheró Casa, J. P. (2021). *Análisis financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 por medio de la metodología PERLAS en el periodo 2018-2020*. [Trabajo de titulación previo a la obtención del Título de Ingeniero en Finanzas. Carrera de Finanzas. Universidad Central de Ecuador] <https://bit.ly/3LDnaef>
- Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro I. (2014). *Lexis Finder. Disponible en:* <https://lc.cx/T-s1J3>

- Compartamos Banco. (2 junio 2021). *¿Qué elementos componen un crédito?*
<https://bit.ly/3FnN2ai>
- Richardson, David C. (2009) *Sistema de Monitoreo Perlas*. Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito. [Archivo PDF]. <https://n9.cl/tovfq>
- Contreras, L. A. (2020). Morosidad de la cartera de crédito al consumo y su incidencia en la rentabilidad y liquidez del Banco Mercantil, Banco Universal. *Gestión y Desarrollo Libre*, 5(9). <https://bit.ly/3Y9pq0p>
- Correa García, J. A., Restrepo, S., & Castañeda, F. L. (2018). Indicadores Financieros y su Eficiencia en la Explicación de la Generación de Valor en el Sector Cooperativo. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, XXVI (2), 129-144. <https://n9.cl/ijzxf>
- Cortés, Diana (s.f.). *¿Qué es el Análisis financiero?* Centro Europeo de Posgrado. <https://n9.cl/xaju3m>
- El Comercio. (27 agosto 2019). *La importancia de las sociedades cooperativas*. <https://lc.cx/hdJWj7>
- Espínola, J. (2022). Método inductivo. *Concepto. De*. Disponible en: <https://bit.ly/2Swqqtl>
- Fabara, G. V. (2022). *Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno y su prestación de servicios de intermediación financiera como entidades financieras populares y solidarias*. [Tesis de Maestría, Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador] <https://bit.ly/3KVVil5>
- Finanzas Prácticas. (s.f.). *Instituciones financieras*. <https://bit.ly/3Vik5Cj>
- González, X. (agosto de 2015). *Diseño de un Scoring de Crédito para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda., Cantón Loja-Provincia de Loja*. [Tesis de Maestría, Universidad San Francisco de Quito] <https://bit.ly/3Gee4kh>
- Guirao Goris, S. (2015). Utilidad y Tipos De Revisión Bibliográfica. *Revista Ene De Enfermería*, 9(2). Consultado en: <https://bit.ly/40IJ5FM>
- International Accounting Standards Board. (2001). *Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros*. Archivo PDF disponible en: <https://lc.cx/6t2X8x>

- Cardozo-Ibarra Y., & Intriago-Mora C. (2022). Estrategias financieras para la colocación de créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1. *Revista Científica Arbitrada de Investigación en Comunicación, Marketing y Empresa Reicomunicar.*, 5(10). <https://lc.cx/XjR0DR>
- Jaramillo, L. R. (2022). *Metodología de la Calificación de Riesgo de las Instituciones Financieras y Bancos*. [Archivo PDF]. <https://bit.ly/3Ozs7nr>
- Resolución No. 603-2020-F. [Junta de Regulación Monetaria y Financiera]. Reforma a las Normas que regulan la fijación de las tasas de interés activas efectivas máximas. 22 de septiembre de 2020. <https://bit.ly/3UYNv8h>
- León Serrano, L. A., Chamba Bernal, J. L., & Vega Aguilar, S. A. (2021). Comportamiento de la Cartera Comercial de los Bancos Privados del Ecuador, 2010-2018. *ECA Sinergia*, 12(1), 95-110. <https://lc.cx/NLOo7L>
- Ludeña, J. A. (mayo de 2021). *Política crediticia*. Economipedia.com <https://bit.ly/3P98EKA>
- Martínez Dueñas C. (10 de octubre de 2022). ¿Qué es una línea de crédito? *Dripcapital*. <https://bit.ly/3XTjvMO>
- Méndez, D. (s.f.). *Préstamo bancario: Qué es, función y políticas de crédito*. Centro Europeo de Posgrado. <https://bit.ly/3hifZex>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (s.f.). *Norma Internacional de Contabilidad N.º 1 (NIC 1)* <https://n9.cl/hbm2>
- Montes, D. (2018). *Métodos de análisis estadístico*. Proyectos en Gestión del Conocimiento, S.L. <https://bit.ly/40Kbyee>
- Moreno, M. (2015). *Administración del crédito I*.
- Ocaña, V. A. (2020). *Diseño de un modelo de gestión para la recuperación de cartera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1*. [Tesis de Maestría, Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador]. <https://bit.ly/3F0HqCi>
- Orellana, P. (2020). *Método analítico*. Economipedia.com <https://bit.ly/3IeD8sT>
- Peñaloza, E. L., Chávez, C. E., & Arámbulo, M. C. (2022). Colocaciones de créditos de la Banca Múltiple, región Tacna, antes y después de las medidas por la emergencia sanitaria. *Economía & Negocios*, 4(2), 19-35. <https://n9.cl/072od>

- Poveda, G. H., Neira, G. J., & Erazo, E. A. (2017). Importancia de las cooperativas en el Ecuador al margen de la Economía Popular y Solidaria. *Observatorio de la Economía Latinoamericana, Servicios Académicos Intercontinentales SL, número 233*. <https://bit.ly/3GC8wRT>
- Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2022-19015-OFC de 2022 [Superintendencia de Economía Popular y solidaria.] Conocimiento Resolución No. JPRF-F-2022-030. 30 de junio de 2022. <https://bit.ly/3Fg4c8o>
- Rivas Vinueza, M. C., Cabanilla Guerra, G., & Coello Bajaña, M. G. (2021). El impacto del riesgo crediticio en rentabilidad de cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas. *Universidad Y Sociedad, 13(S3), 459-466*. Recuperado a partir de <https://acortar.link/1T6r9n>
- Roldán, P. N. (2017). *Análisis financiero*. Economipedia.com. <https://n9.cl/t3lur>
- Rus Arias, E. (2021). *Método sintético*. Economipedia.com <https://bit.ly/3ROWCYk>
- Solo Contabilidad. (s.f.). *Cartera de Créditos*. <https://bit.ly/3FuGsyD>
- Superintendencia de Bancos. (2023). *Glosario de Términos*. <https://bit.ly/3GeVxVX>
- Viera, M. P., & Román, 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. *Visión Empresarial (8), 21-41*. <https://bit.ly/3JkqlG3>
- Westreicher, G. (2020). *Método deductivo*. Economipedia.com <https://bit.ly/3S4q5Oh>

11 anexos

Anexo 1. Oficio de dirección de tesis



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Presentada el día de hoy, 12 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: 2022.12.12
15:09:30 -05'00'

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

Loja, 12 de diciembre de 2022, a las 08h15.- 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. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg.Sc. docente de la Carrera de Banca y Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis intítulado: "LAS COLOCACIONES DE CRÉDITO EFECTUADAS POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 DE LA CIUDAD DE LOJA PERIODOS 2019-2021". Presentado por el postulante: Bryan Stiven Basurto León, estudiante de la Carrera de Banca y Finanzas (Modalidad Presencial), previo a optar el Grado de: INGENIERO EN BANCA Y FINANZAS se autoriza la ejecución de tesis, y se designa como Directora de Tesis al Docente: Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg.Sc. Conforme lo ordenado en el Art. 136 RRA-UNL.- NOTIFIQUESE para que surta los efectos de Ley que corresponde.



MARITZA
JACQUELINE
PEÑA VELEZ

Ing. Maritza Jacqueline Peña Vélez, Mg. Sc.

DIRECTORA DE LA CARRERA
DE BANCA Y FINANZAS

Loja, 12 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. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, 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.



MARITZA
JACQUELINE
PEÑA VELEZ

Ing. Maritza Jacqueline Peña Vélez, Mg. Sc.

DIRECTORA DE LA C-BF.



NEUSA CECILIA
CUEVA JIMENEZ

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.

DIRECTORA DE TESIS

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.12.12
15:09:30 -05'00'

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



ROBERT
ORLANDO DIAZ

Elab. por: R.O.L.

Anexo 2. Certificado de traducción del abstract



**FINE-TUNED ENGLISH
LANGUAGE INSTITUTE**

Líderes en la Enseñanza del Inglés

Lic. Katherine Novillo

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: "Las colocaciones de crédito efectuadas por las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Loja periodos 2019-2021" autoría de **Bryan Stiven Bazurto León** con número de cédula **1105061806** previo a obtener el título de Ingeniero en Banca y Finanzas en la Universidad Nacional de Loja.

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

Loja, 9 de febrero del 2024

Lic. Katherine Novillo

ENGLISH TEACHER- FINE TUNED ENGLISH CIA LTDA.

Líderes en la Enseñanza del Inglés

Matriz - Loja: Macará 205-51 entre Rocafuerte y Miguel Riofrío - 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. Análisis vertical Cartera de Crédito del segmento uno

<i>Análisis vertical Cartera de Crédito del segmento uno</i>							
Código	Cuenta	PADRE JL			CoopMego		
		2021	rubro	grupo	2021	rubro	grupo
14	Cartera de créditos	69.910.162,41	100%	100%	210.752.422,24	100%	100%
	Cartera de créditos comercial						
1401	prioritario por vencer	118.504,74	100%	0,17%	19.991.940,21	100%	9%
140105	De 1 a 30 días	7.420,52	6%	0,01%	298.151,22	1%	0%
140110	De 31 a 90 días	9.023,16	8%	0,0%	555.274,87	3%	0%
140115	De 91 a 180 días	13.731,10	12%	0,02%	761.208,50	4%	0%
140120	De 181 a 360 días	26.505,68	22%	0,04%	1.522.342,35	8%	1%
140125	De más de 360 días	61.824,28	52%	0,09%	16.854.963,27	84%	8%
	Cartera de créditos de consumo						
1402	prioritario por vencer	39.245.115,51	100%	56,14%	130.088.618,97	100%	62%
140205	De 1 a 30 días	1.016.034,86	3%	1,45%	2.845.950,49	2%	1%
140210	De 31 a 90 días	1.935.382,52	5%	2,77%	5.503.360,82	4%	3%
140215	De 91 a 180 días	2.641.744,06	7%	3,78%	7.414.204,48	6%	4%
140220	De 181 a 360 días	5.227.057,49	13%	7,48%	14.508.566,36	11%	7%
140225	De más de 360 días	28.424.896,58	72%	40,66%	99.816.536,82	77%	47%
	Cartera de crédito inmobiliario por vencer						
1403		5.218.037,07	100%	7,46%	944.136,38	100%	0%
140305	De 1 a 30 días	44.246,90	1%	0,06%	28.115,52	3%	0%
140310	De 31 a 90 días	87.691,84	2%	0,13%	40.963,30	4%	0%
140315	De 91 a 180 días	126.723,39	2%	0,18%	59.906,98	6%	0%
140320	De 181 a 360 días	260.828,27	5%	0,37%	117.304,55	12%	0%
140325	De más de 360 días	4.698.546,67	90%	6,72%	697.846,03	74%	0%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	26.795.457,38	100%	38,33%	70.506.316,73	100%	33%
140405	De 1 a 30 días	797.148,08	3%	1,14%	1.333.394,12	2%	1%
140410	De 31 a 90 días	1.481.577,16	6%	2,12%	2.414.857,07	3%	1%
140415	De 91 a 180 días	2.062.883,56	8%	2,95%	3.215.659,44	5%	2%
140420	De 181 a 360 días	4.179.947,80	16%	5,98%	6.506.965,94	9%	3%
140425	De más de 360 días	18.273.900,78	68%	26,14%	57.035.440,16	81%	27%
	Cartera de créditos de consumo						
1410	prioritario refinanciada por vencer	236.325,82	100%	0,34%	-	0%	0%
141005	De 1 a 30 días	3.900,25	2%	0,01%	-	0%	0%
141010	De 31 a 90 días	7.545,97	3%	0,01%	-	0%	0%
141015	De 91 a 180 días	9.734,05	4%	0,01%	-	0%	0%
141020	De 181 a 360 días	19.441,43	8%	0,03%	-	0%	0%
141025	De más de 360 días	195.704,12	83%	0,28%	-	0%	0%
	Cartera de crédito inmobiliario						
1411	refinanciada por vencer	69.098,06	1,00	0,10%	-	0%	0%
141105	De 1 a 30 días	1.949,02	3%	0,00%	-	0%	0%
141110	De 31 a 90 días	3.322,11	5%	0,00%	-	0%	0%
141115	De 91 a 180 días	3.179,41	5%	0,00%	-	0%	0%
141120	De 181 a 360 días	8.025,94	12%	0,01%	-	0%	0%
141125	De más de 360 días	52.621,58	76%	0,08%	-	0%	0%

Análisis vertical Cartera de Crédito del segmento uno

Código	Cuenta	PADRE JL			CoopMego		
		2021	rubro	grupo	2021	rubro	grupo
	Cartera de microcrédito refinanciada						
1412	por vencer	71.388,41	1,00	0,10%	-	0%	0%
141205	De 1 a 30 días	1.105,88	2%	0,00%	-	0%	0%
141210	De 31 a 90 días	3.080,43	4%	0,00%	-	0%	0%
141215	De 91 a 180 días	3.211,84	4%	0,00%	-	0%	0%
141220	De 181 a 360 días	7.815,19	11%	0,01%	-	0%	0%
141225	De más de 360 días	56.175,07	79%	0,08%	-	0%	0%
	Cartera de créditos de consumo						
1418	prioritario reestructurada por vencer	18.735,73	100%	0,03%	-	0%	0%
141805	De 1 a 30 días	497,33	3%	0,00%	-	0%	0%
141810	De 31 a 90 días	610,21	3%	0,00%	-	0%	0%
141815	De 91 a 180 días	757,61	4%	0,00%	-	0%	0%
141820	De 181 a 360 días	1.231,01	7%	0,00%	-	0%	0%
141825	De más de 360 días	15.639,57	83%	0,02%	-	0%	0%
	Cartera de microcrédito						
1420	reestructurada por vencer	37.651,12	1,00	0,05%	-	0%	0%
142005	De 1 a 30 días	171,23	0,00	0,00%	-	0%	0%
142010	De 31 a 90 días	464,02	0,01	0,00%	-	0%	0%
142015	De 91 a 180 días	799,78	0,02	0,00%	-	0%	0%
142020	De 181 a 360 días	1.752,20	0,05	0,00%	-	0%	0%
142025	De más de 360 días	34.463,89	0,92	0,05%	-	0%	0%
	Cartera de créditos comercial						
1425	prioritario que no devenga intereses	-	0,00	0,00%	746.559,00	100%	0%
142505	De 1 a 30 días	-	0,00	0,00%	27.334,56	4%	0%
142510	De 31 a 90 días	-	0,00	0,00%	24.159,07	3%	0%
142515	De 91 a 180 días	-	0,00	0,00%	27.607,50	4%	0%
142520	De 181 a 360 días	-	0,00	0,00%	50.886,65	7%	0%
142525	De más de 360 días	-	0,00	0,00%	616.571,22	83%	0%
	Cartera de créditos de consumo						
1426	prioritario que no devenga intereses	469.208,73	1,00	0,67%	3.991.524,04	100%	2%
142605	De 1 a 30 días	51.917,85	0,11	0,07%	211.818,13	5%	0%
142610	De 31 a 90 días	32.729,68	0,07	0,05%	159.127,44	4%	0%
142615	De 91 a 180 días	45.317,39	0,10	0,06%	207.215,49	5%	0%
142620	De 181 a 360 días	84.418,43	0,18	0,12%	412.409,10	10%	0%
142625	De más de 360 días	254.825,38	0,54	0,36%	3.000.953,88	75%	1%
	Cartera de crédito inmobiliario que						
1427	no devenga intereses	46.680,88	1,00	0,07%	-	0%	0%
142705	De 1 a 30 días	325,28	0,01	0,00%	-	0%	0%
142710	De 31 a 90 días	192,36	0,00	0,00%	-	0%	0%
142715	De 91 a 180 días	249,64	0,01	0,00%	-	0%	0%
142720	De 181 a 360 días	531,63	0,01	0,00%	-	0%	0%
142725	De más de 360 días	45.381,97	0,97	0,06%	-	0%	0%
	Cartera de microcrédito que no						
1428	devenga intereses	763.644,51	1,00	1,09%	5.033.435,04	100%	2%
142805	De 1 a 30 días	86.729,84	0,11	0,12%	250.129,15	5%	0%

Análisis vertical Cartera de Crédito del segmento uno

Código	Cuenta	PADRE JL			CoopMego		
		2021	rubro	grupo	2021	rubro	grupo
142810	De 31 a 90 días	53.804,37	0,07	0,08%	194.079,64	4%	0%
142815	De 91 a 180 días	72.707,51	0,10	0,10%	246.474,13	5%	0%
142820	De 181 a 360 días	125.235,01	0,16	0,18%	477.068,98	9%	0%
142825	De más de 360 días	425.167,78	0,56	0,61%	3.865.683,14	77%	2%
	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses						
1434		68.187,41	1,00	0,10%	-	0%	0%
143405	De 1 a 30 días	3.388,18	0,05	0,00%	-	0%	0%
143410	De 31 a 90 días	2.744,11	0,04	0,00%	-	0%	0%
143415	De 91 a 180 días	3.605,45	0,05	0,01%	-	0%	0%
143420	De 181 a 360 días	8.103,27	0,12	0,01%	-	0%	0%
143425	De más de 360 días	50.346,40	0,74	0,07%	-	0%	0%
	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses						
1436		14.148,84	1,00	0,02%	-	0%	0%
143605	De 1 a 30 días	428,57	0,03	0,00%	-	0%	0%
143610	De 31 a 90 días	503,42	0,04	0,00%	-	0%	0%
143615	De 91 a 180 días	461,95	0,03	0,00%	-	0%	0%
143620	De 181 a 360 días	1.243,97	0,09	0,00%	-	0%	0%
143625	De más de 360 días	11.510,93	0,81	0,02%	-	0%	0%
	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses						
1444		2.772,22	1,00	0,00%	-	0%	0%
144405	De 1 a 30 días	49,90	0,02	0,00%	-	0%	0%
144410	De 31 a 90 días	79,92	0,03	0,00%	-	0%	0%
144415	De 91 a 180 días	54,00	0,02	0,00%	-	0%	0%
144420	De 181 a 360 días	172,40	0,06	0,00%	-	0%	0%
144425	De más de 360 días	2.416,00	0,87	0,00%	-	0%	0%
	Cartera de créditos comercial prioritario vencida						
1449		5,00	1,00	0,00%	423.364,41	100%	0%
144910	De 31 a 90 días	-	0,00	0,00%	56.441,38	13%	0%
144915	De 91 a 180 días	-	0,00	0,00%	82.533,90	19%	0%
144920	De 181 a 360 días	-	0,00	0,00%	29.058,29	7%	0%
144925	De más de 360 días	5,00		0,00%	255.330,84	60%	0%
	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida						
1450		120.612,89	1,00	0,17%	2.442.428,19	100%	1%
145005	De 1 a 30 días	1,00	0,00	0,00%	15.813,72	1%	0%
145010	De 31 a 90 días	17.036,35	0,14	0,02%	434.012,13	18%	0%
145015	De 91 a 180 días	23.684,73	0,20	0,03%	137.236,40	6%	0%
145020	De 181 a 270 días	13.568,38	0,11	0,02%	527.235,47	22%	0%
145025	De más de 270 días	66.322,43	0,55	0,09%	1.328.130,47	54%	1%
	Cartera de crédito inmobiliario vencida						
1451		231,51	1,00	0,00%	4.855,19	100%	0%
145115	De 91 a 270 días	230,51	1,00	0,00%		0%	0%
145130	De más de 720 días	1,00	0,00	0,00%	4.855,19	100%	0%
1452	Cartera de microcrédito vencida	315.161,74	100%	0,45%	3.063.530,83	100%	1%
145205	De 1 a 30 días	-	0%	0,00%	195.194,27	6%	0%

Análisis vertical Cartera de Crédito del segmento uno

Código	Cuenta	PADRE JL			CoopMego		
		2021	rubro	grupo	2021	rubro	grupo
145210	De 31 a 90 días	31.008,96	10%	0,04%	636.904,58	21%	0%
145215	De 91 a 180 días	60.450,46	19%	0,09%	640.464,67	21%	0%
145220	De 181 a 360 días	26.422,07	8%	0,04%	661.167,37	22%	0%
145225	De más de 360 días	197.280,25	63%	0,28%	929.799,94	30%	0%
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	8.083,54	100%	0,01%	-	0%	0%
145810	De 31 a 90 días	1.301,93	16%	0,00%	-	0%	0%
145815	De 91 a 180 días	2.297,58	28%	0,00%	-	0%	0%
145820	De 181 a 270 días	2.199,95	27%	0,00%	-	0%	0%
145825	De más de 270 días	2.284,08	28%	0,00%	-	0%	0%
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	1.706,26	100%	0,00%	-	0%	0%
146010	De 31 a 90 días	174,80	10%	0,00%	-	0%	0%
146015	De 91 a 180 días	671,68	39%	0,00%	-	0%	0%
146020	De 181 a 360 días	767,23	45%	0,00%	-	0%	0%
146025	De más de 360 días	92,55	5%	0,00%	-	0%	0%
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	1,00	100%	0,00%	-	0%	0%
146525	De más de 360 días	1,00	100%	0,00%	-	0%	0%
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	3,00	100%	0,00%	-	0%	0%
146625	De más de 270 días	3,00	100%	0,00%	-	0%	0%
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	24,66	100%	0,00%	-	0%	0%
146810	De 31 a 90 días	23,66	96%	0,00%	-	0%	0%
146825	De más de 360 días	1,00	4%	0,00%	-	0%	0%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-					
1499	(Cartera de créditos comercial prioritario)	3.710.623,62	100%	-5,31%	-26.484.286,75	100%	-13%
149905	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-971,78	0%	0,00%	-1.326.965,75	5%	-1%
149910	(Cartera de crédito inmobiliario)	639.288,69	17%	-0,91%	-8.376.427,32	32%	-4%
149915	(Cartera de microcréditos)	-24.426,70	1%	-0,03%	-25.040,10	0%	0%
149920	(Cartera de créditos reestructurada)	-992.772,38	27%	-1,42%	-8.253.569,33	31%	-4%
149950	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-32.768,33	1%	-0,05%		0%	0%
149980	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-2.020.395,74	54%	-2,89%	-4.313.697,51	16%	-2%
149987	(Provisión genérica voluntaria)	-	0%	0,00%	-4.075.132,15	15%	-2%
149989		-	0%	0,00%	- 113.454,59	0%	0%

Anexo 4. Estructura financiera de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1

Tabla 36

Análisis horizontal de la cartera de crédito del periodo del 2019-2021

Análisis horizontal a la cartera de crédito la Cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente Ltda."								
Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación	Variación	Variación	Variación
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
14	Cartera de crédito	55.169.984,79	63.823.739,91	69.910.162,41	8.653.755,12	16%	6.086.422,50	10%
	Cartera de créditos comercial prioritario							
1401	por vencer	256.603,23	191.717,26	118.504,74	-64.885,97	-25%	-73.212,52	-38%
140105	De 1 a 30 días	8.798,05	7.230,05	7.420,52	-1.568,00	-18%	190,47	3%
140110	De 31 a 90 días	17.974,52	10.819,59	9.023,16	-7.154,93	-40%	-1.796,43	-17%
140115	De 91 a 180 días	23.425,95	16.412,30	13.731,10	-7.013,65	-30%	-2.681,20	-16%
140120	De 181 a 360 días	38.922,92	34.211,41	26.505,68	-4.711,51	-12%	-7.705,73	-23%
140125	De más de 360 días	167.481,79	123.043,91	61.824,28	-44.437,88	-27%	-61.219,63	-50%
	Cartera de créditos de consumo							
1402	prioritario por vencer	31.865.703,90	35.960.682,48	39.245.115,51	4.094.978,58	13%	3.284.433,03	9%
140205	De 1 a 30 días	1.013.174,24	992.203,37	1.016.034,86	-20.970,87	-2%	23.831,49	2%
140210	De 31 a 90 días	1.764.714,15	1.880.990,56	1.935.382,52	116.276,41	7%	54.391,96	3%
140215	De 91 a 180 días	2.472.397,32	2.484.731,84	2.641.744,06	12.334,52	0%	157.012,22	6%
140220	De 181 a 360 días	4.585.069,12	4.859.854,62	5.227.057,49	274.785,50	6%	367.202,87	8%
140225	De más de 360 días	22.030.349,07	25.742.902,09	28.424.896,58	3.712.553,02	17%	2.681.994,49	10%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	6.842.692,06	6.017.810,79	5.218.037,07	-824.881,27	-12%	-799.773,72	-13%
140305	De 1 a 30 días	65.448,74	52.247,02	44.246,90	-13.201,72	-20%	-8.000,12	-15%
140310	De 31 a 90 días	122.279,14	101.640,33	87.691,84	-20.638,81	-17%	-13.948,49	-14%

Análisis horizontal a la cartera de crédito la Cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente Ltda."

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación	Variación	Variación	Variación
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
140305	De 1 a 30 días	65.448,74	52.247,02	44.246,90	-13.201,72	-20%	-8.000,12	-15%
140310	De 31 a 90 días	122.279,14	101.640,33	87.691,84	-20.638,81	-17%	-13.948,49	-14%
140315	De 91 a 180 días	180.922,03	140.182,90	126.723,39	-40.739,13	-23%	-13.459,51	-10%
140320	De 181 a 360 días	360.727,09	280.824,74	260.828,27	-79.902,35	-22%	-19.996,47	-7%
140325	De más de 360 días	6.113.315,06	5.442.915,80	4.698.546,67	-670.399,26	-11%	-744.369,13	-14%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	16.679.283,80	22.129.015,61	26.795.457,38	5.449.731,81	33%	4.666.441,77	21%
140405	De 1 a 30 días	501.406,10	582.910,08	797.148,08	81.503,98	16%	214.238,00	37%
140410	De 31 a 90 días	929.300,93	1.132.449,15	1.481.577,16	203.148,22	22%	349.128,01	31%
140415	De 91 a 180 días	1.368.508,32	1.615.295,05	2.062.883,56	246.786,73	18%	447.588,51	28%
140420	De 181 a 360 días	2.732.257,92	3.458.586,89	4.179.947,80	726.328,97	27%	721.360,91	21%
140425	De más de 360 días	11.147.810,53	15.339.774,44	18.273.900,78	4.191.963,91	38%	2.934.126,34	19%
	Cartera de créditos de consumo ordinario							
1407	por vencer	928.251,86	504.492,88	-	-423.758,98	-46%	-504.492,88	-100%
140705	De 1 a 30 días	29.395,38	12.777,29	-	-16.618,09	-57%	-12.777,29	-100%
140710	De 31 a 90 días	56.908,84	33.221,36	-	-23.687,48	-42%	-33.221,36	-100%
140715	De 91 a 180 días	83.551,31	55.948,56	-	-27.602,75	-33%	-55.948,56	-100%
140720	De 181 a 360 días	174.331,65	107.430,74	-	-66.900,91	-38%	-107.430,74	-100%
140725	De más de 360 días	584.064,68	295.114,93	-	-288.949,75	-49%	-295.114,93	-100%
	Cartera de créditos de consumo							
1410	prioritario refinanciada por vencer	239.116,14	294.864,17	236.325,82	55.748,03	23%	-58.538,35	-20%
141005	De 1 a 30 días	3.440,87	6.338,35	3.900,25	2.897,48	84%	-2.438,10	-38%

Análisis horizontal a la cartera de crédito la Cooperativa de ahorro y crédito “Padre Julián Lorente Ltda.”

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación	Variación	Variación	Variación
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
141010	De 31 a 90 días	36.786,31	9.896,41	7.545,97	-26.889,90	-73%	-2.350,44	-24%
141015	De 91 a 180 días	9.802,01	13.403,53	9.734,05	3.601,52	37%	-3.669,48	-27%
141020	De 181 a 360 días	20.768,98	25.232,81	19.441,43	4.463,83	21%	-5.791,38	-23%
141025	De más de 360 días	168.317,97	239.993,07	195.704,12	71.675,10	43%	-44.288,95	-18%
Cartera de crédito inmobiliario								
1411	refinanciada por vencer	132.793,62	101.133,18	69.098,06	-31.660,44	-24%	-32.035,12	-32%
141105	De 1 a 30 días	1.859,85	2.332,09	1.949,02	472,24	25%	-383,07	-16%
141110	De 31 a 90 días	2.880,13	3.130,39	3.322,11	250,26	9%	191,72	6%
141115	De 91 a 180 días	3.930,09	3.600,18	3.179,41	-329,91	-8%	-420,77	-12%
141120	De 181 a 360 días	8.937,24	8.315,69	8.025,94	-621,55	-7%	-289,75	-3%
141125	De más de 360 días	115.186,31	83.754,83	52.621,58	-31.431,48	-27%	-31.133,25	-37%
Cartera de microcrédito refinanciada por								
1412	vencer	78.132,49	81.225,29	71.388,41	3.092,80	4%	-9.836,88	-12%
141205	De 1 a 30 días	1.235,99	1.471,33	1.105,88	235,34	19%	-365,45	-25%
141210	De 31 a 90 días	2.171,63	4.135,16	3.080,43	1.963,53	90%	-1.054,73	-26%
141215	De 91 a 180 días	2.996,50	4.352,63	3.211,84	1.356,13	45%	-1.140,79	-26%
141220	De 181 a 360 días	7.146,65	9.462,51	7.815,19	2.315,86	32%	-1.647,32	-17%
141225	De más de 360 días	64.581,72	61.803,66	56.175,07	-2.778,06	-4%	-5.628,59	-9%
Cartera de créditos de consumo								
1418	prioritario reestructurada por vencer	8.807,32	20.113,66	18.735,73	11.306,34	128%	-1.377,93	-7%
141805	De 1 a 30 días	198,65	283,88	497,33	85,23	43%	213,45	75%
141810	De 31 a 90 días	411,99	335,42	610,21	-76,57	-19%	274,79	82%

Análisis horizontal a la cartera de crédito la Cooperativa de ahorro y crédito “Padre Julián Lorente Ltda.”

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación	Variación	Variación	Variación
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
141815	De 91 a 180 días	630,90	415,28	757,61	-215,62	-34%	342,33	82%
141820	De 181 a 360 días	1.338,92	1.054,97	1.231,01	-283,95	-21%	176,04	17%
141825	De más de 360 días	6.226,86	18.024,11	15.639,57	11.797,25	189%	-2.384,54	-13%
Cartera de microcrédito reestructurada								
1420	por vencer	4.508,71	1.679,92	37.651,12	-2.828,79	-63%	35.971,20	2141%
142005	De 1 a 30 días	304,43	44,59	171,23	-259,84	-85%	126,64	284%
142010	De 31 a 90 días	320,68	121,59	464,02	-199,09	-62%	342,43	282%
142015	De 91 a 180 días	498,12	186,83	799,78	-311,29	-62%	612,95	328%
142020	De 181 a 360 días	892,02	401,60	1.752,20	-490,42	-55%	1.350,60	336%
142025	De más de 360 días	2.493,46	925,31	34.463,89	-1.568,15	-63%	33.538,58	3625%
Cartera de créditos de consumo								
1426	prioritario que no devenga intereses	183.055,57	560.030,60	469.208,73	376.975,03	206%	-90.821,87	-16%
142605	De 1 a 30 días	18.814,15	27.962,57	51.917,85	9.148,42	49%	23.955,28	86%
142610	De 31 a 90 días	16.828,14	32.349,86	32.729,68	15.521,72	92%	379,82	1%
142615	De 91 a 180 días	23.288,57	47.190,10	45.317,39	23.901,53	103%	-1.872,71	-4%
142620	De 181 a 360 días	37.897,94	88.499,35	84.418,43	50.601,41	134%	-4.080,92	-5%
142625	De más de 360 días	86.226,77	364.028,72	254.825,38	277.801,95	322%	-109.203,34	-30%
Cartera de crédito inmobiliario que no								
1427	devenga intereses		-	46.680,88	-	0%	46.680,88	0%
142705	De 1 a 30 días	-	-	325,28	-	0%	325,28	0%
142710	De 31 a 90 días	-	-	192,36	-	0%	192,36	0%
142715	De 91 a 180 días	-	-	249,64	-	0%	249,64	0%

Análisis horizontal a la cartera de crédito la Cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente Ltda."

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación	Variación	Variación	Variación
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
142720	De 181 a 360 días	-	-	531,63	-	0%	531,63	0%
142725	De más de 360 días	-	-	45.381,97	-	0%	45.381,97	0%
Cartera de microcrédito que no devenga								
1428	intereses	234.162,33	458.551,59	763.644,51	224.389,26	96%	305.092,92	67%
142805	De 1 a 30 días	26.022,36	38.951,05	86.729,84	12.928,69	50%	47.778,79	123%
142810	De 31 a 90 días	22.184,38	28.996,55	53.804,37	6.812,17	31%	24.807,82	86%
142815	De 91 a 180 días	29.577,76	42.658,01	72.707,51	13.080,25	44%	30.049,50	70%
142820	De 181 a 360 días	51.849,07	67.869,79	125.235,01	16.020,72	31%	57.365,22	85%
142825	De más de 360 días	104.528,76	280.076,19	425.167,78	175.547,43	168%	145.091,59	52%
Cartera de créditos de consumo ordinario								
1431	que no devenga intereses	-	86.815,45	-	86.815,45	0%	-86.815,45	-100%
143105	De 1 a 30 días	-	9.891,51	-	9.891,51	0%	-9.891,51	-100%
143110	De 31 a 90 días	-	6.940,88	-	6.940,88	0%	-6.940,88	-100%
143115	De 91 a 180 días	-	9.141,10	-	9.141,10	0%	-9.141,10	-100%
143120	De 181 a 360 días	-	19.199,26	-	19.199,26	0%	-19.199,26	-100%
143125	De más de 360 días	-	41.642,70	-	41.642,70	0%	-41.642,70	-100%
Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga								
1434	intereses	48.127,90	25.759,53	68.187,41	-22.368,37	-46%	42.427,88	165%
143405	De 1 a 30 días	2.262,53	1.326,26	3.388,18	-936,27	-41%	2.061,92	155%
143410	De 31 a 90 días	2.337,57	935,35	2.744,11	-1.402,22	-60%	1.808,76	193%
143415	De 91 a 180 días	3.581,64	1.413,18	3.605,45	-2.168,46	-61%	2.192,27	155%

Análisis horizontal a la cartera de crédito la Cooperativa de ahorro y crédito “Padre Julián Lorente Ltda.”

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación	Variación	Variación	Variación
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
143420	De 181 a 360 días	7.596,85	3.000,11	8.103,27	-4.596,74	-61%	5.103,16	170%
143425	De más de 360 días	32.349,31	19.084,63	50.346,40	-13.264,68	-41%	31.261,77	164%
Cartera de crédito inmobiliario								
1435	refinanciada que no devenga intereses	-	19.384,65	-	19.384,65	0%	-19.384,65	-100%
143505	De 1 a 30 días	-	640,72	-	640,72	0%	-640,72	-100%
143510	De 31 a 90 días	-	668,98	-	668,98	0%	-668,98	-100%
143515	De 91 a 180 días	-	450,58	-	450,58	0%	-450,58	-100%
143520	De 181 a 360 días	-	1.400,42	-	1.400,42	0%	-1.400,42	-100%
143525	De más de 360 días	-	16.223,95	-	16.223,95	0%	-16.223,95	-100%
Cartera microcrédito refinanciada que no								
1436	devenga intereses	-	4.660,31	14.148,84	4.660,31	0%	9.488,53	204%
143605	De 1 a 30 días	-	169,35	428,57	169,35	0%	259,22	153%
143610	De 31 a 90 días	-	122,15	503,42	122,15	0%	381,27	312%
143615	De 91 a 180 días	-	182,58	461,95	182,58	0%	279,37	153%
143620	De 181 a 360 días	-	392,41	1.243,97	392,41	0%	851,56	217%
143625	De más de 360 días	-	3.793,82	11.510,93	3.793,82	0%	7.717,11	203%
Cartera microcrédito reestructurada que								
1444	no devenga intereses	-	-	2.772,22	-	0%	2.772,22	0%
144405	De 1 a 30 días	-	-	49,90	-	0%	49,90	0%
144410	De 31 a 90 días	-	-	79,92	-	0%	79,92	0%
144415	De 91 a 180 días	-	-	54,00	-	0%	54,00	0%
144420	De 181 a 360 días	-	-	172,40	-	0%	172,40	0%

Análisis horizontal a la cartera de crédito la Cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente Ltda."

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación	Variación	Variación	Variación
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
144425	De más de 360 días	-	-	2.416,00	-	0%	2.416,00	0%
Cartera de créditos comercial prioritario								
1449	vencida	6,00	7,00	5,00	1,00	17%	-2,00	-29%
144925	De más de 360 días	6,00	7,00	5,00	1,00	17%	-2,00	-29%
Cartera de créditos de consumo								
1450	prioritario vencida	75.471,05	85.300,63	120.612,89	9.829,58	13%	35.312,26	41%
145005	De 1 a 30 días			1,00	-	0%	1,00	0%
145010	De 31 a 90 días	14.229,24	6.019,16	17.036,35	-8.210,08	-58%	11.017,19	183%
145015	De 91 a 180 días	7.443,15	13.102,94	23.684,73	5.659,79	76%	10.581,79	81%
145020	De 181 a 270 días	6.831,11	6.567,66	13.568,38	-263,45	-4%	7.000,72	107%
145025	De más de 270 días	46.967,55	59.610,87	66.322,43	12.643,32	27%	6.711,56	11%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	1,00	1,00	231,51	-	0%	230,51	23051%
145115	De 91 a 270 días	-	-	230,51	-	0%	230,51	0%
145130	De más de 720 días	1,00	1,00	1,00	-	0%	-	0%
1452	Cartera de microcrédito vencida	92.765,43	186.499,01	315.161,74	93.733,58	101%	128.662,73	69%
145210	De 31 a 90 días	22.413,46	18.188,02	31.008,96	-4.225,44	-19%	12.820,94	70%
145215	De 91 a 180 días	14.679,71	29.934,83	60.450,46	15.255,12	104%	30.515,63	102%
145220	De 181 a 360 días	15.954,48	9.928,05	26.422,07	-6.026,43	-38%	16.494,02	166%
145225	De más de 360 días	39.717,78	128.448,11	197.280,25	88.730,33	223%	68.832,14	54%
Cartera de créditos de consumo ordinario								
1455	vencida	-	9.745,25	-	9.745,25	0%	-9.745,25	-100%
145510	De 31 a 90 días	-	3.233,45	-	3.233,45	0%	-3.233,45	-100%

Análisis horizontal a la cartera de crédito la Cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente Ltda."

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación	Variación	Variación	Variación
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
145515	De 91 a 180 días	-	4.104,79	-	4.104,79	0%	-4.104,79	-100%
145520	De 181 a 360 días	-	715,21	-	715,21	0%	-715,21	-100%
145525	De más de 360 días	-	1.691,80	-	1.691,80	0%	-1.691,80	-100%
Cartera de créditos de consumo								
1458	prioritario refinanciada vencida	709,59	3.439,56	8.083,54	2.729,97	385%	4.643,98	135%
145810	De 31 a 90 días	709,59	438,20	1.301,93	-271,39	-38%	863,73	197%
145815	De 91 a 180 días	-	838,67	2.297,58	838,67	0%	1.458,91	174%
145820	De 181 a 270 días	-	422,59	2.199,95	422,59	0%	1.777,36	421%
145825	De más de 270 días	-	1.740,10	2.284,08	1.740,10	0%	543,98	31%
Cartera de crédito inmobiliario								
1459	refinanciada vencida	-	1.236,98	-	1.236,98	0%	-1.236,98	-100%
145915	De 91 a 270 días	-	831,90	-	831,90	0%	-831,90	-100%
145920	De 271 a 360 días	-	405,08	-	405,08	0%	-405,08	-100%
Cartera de microcrédito refinanciada								
1460	vencida	-	109,52	1.706,26	109,52	0%	1.596,74	1458%
146010	De 31 a 90 días	-	56,31	174,80	56,31	0%	118,49	210%
146015	De 91 a 180 días	-	53,21	671,68	53,21	0%	618,47	1162%
146020	De 181 a 360 días	-	-	767,23	-	0%	767,23	0%
146025	De más de 360 días	-	-	92,55	-	0%	92,55	0%
Cartera de créditos comercial prioritario								
1465	reestructurada vencida	1,00	1,00	1,00	-	0%	-	0%
146525	De más de 360 días	1,00	1,00	1,00	-	0%	-	0%

Análisis horizontal a la cartera de crédito la Cooperativa de ahorro y crédito “Padre Julián Lorente Ltda.”

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación	Variación	Variación	Variación
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Cartera de créditos de consumo								
1466	prioritario reestructurada vencida	3,00	3,00	3,00	-	0%	-	0%
146625	De más de 270 días	3,00	3,00	3,00	-	0%	-	0%
Cartera de microcrédito reestructurada								
1468	vencida	1,00	1,00	24,66	-	0%	23,66	2366%
146810	De 31 a 90 días			23,66	-	0%	23,66	0%
146825	De más de 360 días	1,00	1,00	1,00	-	0%	-	0%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-2.500.212,21	-2.920.541,41	-3.710.623,62	-420.329,20	17%	-790.082,21	27%
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-1.142,26	-1.672,27	-971,78	-530,01	46%	700,49	-42%
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-334.313,89	-498.101,48	-639.288,69	-163.787,59	49%	-141.187,21	28%
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-28.319,52	-40.376,45	-24.426,70	-12.056,93	43%	15.949,75	-40%
149920	(Cartera de microcréditos)	-253.592,37	-513.564,02	-992.772,38	-259.971,65	103%	-479.208,36	93%
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	-5.890,35	-78.500,31		-72.609,96	1233%	78.500,31	-100%
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-4.109,29	-13.024,93	-32.768,33	-8.915,64	217%	-19.743,40	152%
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-1.504.617,11	-1.775.301,95	-2.020.395,74	-270.684,84	18%	-245.093,79	14%
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-368.227,42	-	-	368.227,42	-100%	-	0%

Tabla 37*Análisis horizontal de la cartera de crédito de la Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ltda.**Análisis horizontal a la cartera de crédito la Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ltda. “*

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación	Variación	Variación	Variación
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
14	Cartera de crédito	210 818 027,64	197 736 561,13	210 752 422,24	-13 081 466,51	-6%	13 015 861,11	7%
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	19 392 856,23	19 476 834,56	19 991 940,21	83 978,33	0,43%	515 105,65	3%
140105	De 1 a 30 días	390 509,30	317 287,31	298 151,22	-73 221,99	-19%	-19 136,09	-6%
140110	De 31 a 90 días	653 007,03	546 991,82	555 274,87	-106 015,21	-16%	8 283,05	2%
140115	De 91 a 180 días	926 780,06	744 367,63	761 208,50	-182 412,43	-20%	16 840,87	2%
140120	De 181 a 360 días	1 841 879,83	1 512 481,50	1 522 342,35	-329 398,33	-18%	9 860,85	1%
140125	De más de 360 días	15 580 680,01	16 355 706,30	16 854 963,27	775 026,29	5%	499 256,97	3%
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	-10%	10 829 062,04	9%
140205	De 1 a 30 días	3 345 123,00	2 886 639,44	2 845 950,49	-458 483,56	-14%	-40 688,95	-1%
140210	De 31 a 90 días	5 242 255,41	5 288 541,80	5 503 360,82	46 286,39	1%	214 819,02	4%
140215	De 91 a 180 días	7 002 128,50	6 816 364,49	7 414 204,48	-185 764,01	-3%	597 839,99	9%
140220	De 181 a 360 días	14 505 698,79	13 602 286,88	14 508 566,36	-903 411,91	-6%	906 279,48	7%
140225	De más de 360 días	101 822 152,37	90 665 724,32	99 816 536,82	-11 156 428,05	-11%	9 150 812,50	10%
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	1 907 065,44	1 400 445,50	944 136,38	-506 619,94	-27%	-456 309,12	-33%
140305	De 1 a 30 días	49 055,72	41 411,41	28 115,52	-7 644,31	-16%	-13 295,89	-32%
140310	De 31 a 90 días	77 475,46	63 419,62	40 963,30	-14 055,84	-18%	-22 456,32	-35%
140315	De 91 a 180 días	109 593,43	92 562,99	59 906,98	-17 030,44	-16%	-32 656,01	-35%
140320	De 181 a 360 días	210 693,08	171 609,58	117 304,55	-39 083,50	-19%	-54 305,03	-32%

Análisis horizontal a la cartera de crédito la Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ltda. “

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación	Variación	Variación	Variación
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
140325	De más de 360 días	1 460 247,75	1 031 441,90	697 846,03	-428 805,85	-29%	-333 595,87	-32%
1404	Cartera de microcrédito por vencer	66 728 373,09	69 553 206,63	70 506 316,73	2 824 833,54	4%	953 110,10	1%
140405	De 1 a 30 días	1 319 844,88	1 311 729,40	1 333 394,12	-8 115,48	-1%	21 664,72	2%
140410	De 31 a 90 días	1 988 230,26	2 267 747,73	2 414 857,07	279 517,47	14%	147 109,34	6%
140415	De 91 a 180 días	2 697 303,56	3 001 968,95	3 215 659,44	304 665,39	11%	213 690,49	7%
140420	De 181 a 360 días	6 062 892,71	6 126 307,41	6 506 965,94	63 414,70	1%	380 658,53	6%
140425	De más de 360 días	54 660 101,68	56 845 453,14	57 035 440,16	2 185 351,46	4%	189 987,02	0%
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	46 997,23	20 058,50	-	-26 938,73	-57%	-20 058,50	-100%
140505	De 1 a 30 días	1 308,94	905,67	-	-403,27	-31%	-905,67	-100%
140510	De 31 a 90 días	2 685,87	1 873,36	-	-812,51	-30%	-1 873,36	-100%
140515	De 91 a 180 días	4 089,15	2 848,19	-	-1 240,96	-30%	-2 848,19	-100%
140520	De 181 a 360 días	8 589,28	5 949,99	-	-2 639,29	-31%	-5 949,99	-100%
140525	De más de 360 días	30 323,99	8 481,29	-	-21 842,70	-72%	-8 481,29	-100%
140605	De 1 a 30 días	562,96	660,98	-	98,02	17%	-660,98	-100%
140610	De 31 a 90 días	1 191,69	1 332,86	-	141,17	12%	-1 332,86	-100%
140615	De 91 a 180 días	1 797,97	2 011,20	-	213,23	12%	-2 011,20	-100%
140620	De 181 a 360 días	3 751,62	4 244,70	-	493,08	13%	-4 244,70	-100%
140625	De más de 360 días	23 445,28	15 195,54	-	-8 249,74	-35%	-15 195,54	-100%
-1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	447 429,90	892 158,95	746 559,00	444 729,05	99%	-145 599,95	-16%
142505	De 1 a 30 días	25 540,90	37 884,92	27 334,56	12 344,02	48%	-10 550,36	-28%
142510	De 31 a 90 días	25 237,24	38 090,97	24 159,07	12 853,73	51%	-13 931,90	-37%

Análisis horizontal a la cartera de crédito la Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ltda. “

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación	Variación	Variación	Variación
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
142515	De 91 a 180 días	34 376,12	51 468,17	27 607,50	17 092,05	50%	-23 860,67	-46%
142520	De 181 a 360 días	55 372,83	96 483,83	50 886,65	41 111,00	74%	-45 597,18	-47%
142525	De más de 360 días	306 902,81	668 231,06	616 571,22	361 328,25	118%	-51 659,84	-8%
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%	1 192 247,68	43%
142605	De 1 a 30 días	115 337,00	132 649,09	211 818,13	17 312,09	15%	79 169,04	60%
142610	De 31 a 90 días	103 238,26	137 784,13	159 127,44	34 545,87	33%	21 343,31	15%
142615	De 91 a 180 días	137 355,36	181 335,83	207 215,49	43 980,47	32%	25 879,66	14%
142620	De 181 a 360 días	271 138,98	352 808,43	412 409,10	81 669,45	30%	59 600,67	17%
142625	De más de 360 días	1 849 459,32	1 994 698,88	3 000 953,88	145 239,56	8%	1 006 255,00	50%
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	24 596,89	16 300,52	-	-8 296,37	-34%	-16 300,52	-100%
142705	De 1 a 30 días	3 083,03	4 625,89	-	1 542,86	50%	-4 625,89	-100%
142710	De 31 a 90 días	1 905,10	2 637,56	-	732,46	38%	-2 637,56	-100%
142715	De 91 a 180 días	2 615,40	3 209,46	-	594,06	23%	-3 209,46	-100%
142720	De 181 a 360 días	6 073,57	4 112,34	-	-1 961,23	-32%	-4 112,34	-100%
142725	De más de 360 días	10 919,79	1 715,27	-	-9 204,52	-84%	-1 715,27	-100%
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2 187 086,26	3 976 719,32	5 033 435,04	1 789 633,06	82%	1 056 715,72	27%
142805	De 1 a 30 días	115 468,94	159 259,04	250 129,15	43 790,10	38%	90 870,11	57%
142810	De 31 a 90 días	97 474,55	160 046,18	194 079,64	62 571,63	64%	34 033,46	21%
142815	De 91 a 180 días	129 153,97	215 318,06	246 474,13	86 164,09	67%	31 156,07	14%

Análisis horizontal a la cartera de crédito la Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ltda. “

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación	Variación	Variación	Variación
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
142820	De 181 a 360 días	253 353,75	424 210,75	477 068,98	170 857,00	67%	52 858,23	12%
142825	De más de 360 días	1 591 635,05	3 017 885,29	3 865 683,14	1 426 250,24	90%	847 797,85	28%
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	401 547,02	421 494,97	423 364,41	19 947,95	5%	1 869,44	0%
144905	De 1 a 30 días	170 628,49	54 184,96		-116 443,53	-68%	-54 184,96	-100%
144910	De 31 a 90 días	20 214,33	58 808,97	56 441,38	38 594,64	191%	-2 367,59	-4%
144915	De 91 a 180 días	12 747,18	48 763,05	82 533,90	36 015,87	283%	33 770,85	69%
144920	De 181 a 360 días	70 746,66	71 506,81	29 058,29	760,15	1%	-42 448,52	-59%
144925	De más de 360 días	127 210,36	188 231,18	255 330,84	61 020,82	48%	67 099,66	36%
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	950 538,16	1 640 519,65	2 442 428,19	689 981,49	73%	801 908,54	49%
145005	De 1 a 30 días		3 717,86	15 813,72	3 717,86	0%	12 095,86	325%
145010	De 31 a 90 días	507 938,51	179 839,73	434 012,13	-328 098,78	-65%	254 172,40	141%
145015	De 91 a 180 días	53 208,90	228 912,63	137 236,40	175 703,73	330%	-91 676,23	-40%
145020	De 181 a 270 días	135 838,70	377 173,57	527 235,47	241 334,87	178%	150 061,90	40%
145025	De más de 270 días	253 552,05	850 875,86	1 328 130,47	597 323,81	236%	477 254,61	56%
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	5 914,19	9 214,48	4 855,19	3 300,29	56%	-4 359,29	-47%
145110	De 31 a 90 días	577,01	489,86	-	-87,15	-15%	-489,86	-100%
145115	De 91 a 270 días	5 334,18	3 869,43	-	-1 464,75	-27%	-3 869,43	-100%
145125	De 361 a 720 días		4 852,19	-	4 852,19	0%	-4 852,19	-100%
145130	De más de 720 días	3	3	4 855,19	-	0%	4 852,19	161740%

Análisis horizontal a la cartera de crédito la Cooperativa de ahorro y crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ltda. “

Código	Descripción	2019	2020	2021	2019-2020		2020-2021	
					Variación	Variación	Variación	Variación
					Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
1452	Cartera de microcrédito vencida	339 306,44	1 364 759,37	3 063 530,83	1 025 452,93	302%	1 698 771,46	124%
145205	De 1 a 30 días	38 024,19	36 566,73	195 194,27	-1 457,46	-4%	158 627,54	434%
145210	De 31 a 90 días	108 202,68	295 659,70	636 904,58	187 457,02	173%	341 244,88	115%
145215	De 91 a 180 días	37 777,58	465 066,79	640 464,67	427 289,21	1131%	175 397,88	38%
145220	De 181 a 360 días	71 025,10	417 718,89	661 167,37	346 693,79	488%	243 448,48	58%
145225	De más de 360 días	84 276,89	149 747,26	929 799,94	65 470,37	78%	780 052,68	521%
1453	Cartera de crédito productivo vencida	52 825,46	52 825,46	-	-	0%	-52 825,46	-100%
145320	De 181 a 360 días	52 825,46	-	-	-52 825,46	-100%	-	0%
145325	De más de 360 días	-	52 825,46	-	52 825,46	0%	-52 825,46	-100%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-16 091 145,18	-23 170 255,35	-26 484 286,75	-7 079 110,17	44%	-3 314 031,40	14%
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-807 433,69	-1 452 310,17	-1 326 965,75	-644 876,48	80%	125 344,42	-9%
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-4 393 256,99	-6 840 998,24	-8 376 427,32	-2 447 741,25	56%	-1 535 429,08	22%
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-33 643,27	-43 485,01	-25 040,10	-9 841,74	29%	18 444,91	-42%
149920	(Cartera de microcréditos)	-2 413 853,72	-6 277 328,44	-8 253 569,33	-3 863 474,72	160%	-1 976 240,89	31%
149925	(Cartera de crédito productivo)	-53 760,70	-53 427,22	-	333,48	-1%	53 427,22	-100%
149930	(Cartera de crédito comercial ordinario)	-367,15	-422,02	-	-54,87	15%	422,02	-100%
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-4 313 697,51	-4 313 697,51	-4 313 697,51	-	0%	-	0%
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-4 075 132,15	-4 075 132,15	-4 075 132,15	-	0%	-	0%
149989	(Provisión genérica voluntaria)	-	-113 454,59	-113 454,59	-113 454,59	0%	-	0%

Anexo 2. Balance general de la cooperativa de ahorro y crédito "Padre Julián Lorente" Ltda
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente" Ltda.

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente" Ltda.		
Balance General 2019		
Código	Cuenta	2019
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
	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y	
1305	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
	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no	
1434	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	Mantenido 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

***Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente" Ltda.
Estado de Resultado 2019***

Código	Cuenta	2019
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 guardianía	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
450430	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
	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector	
510110	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

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente" Ltda.
Balance General 2020

Código	Cuenta	2020
1	Activo	88.088.570,35
11	Fondos disponibles	9.153.936,52
1101	Caja	2.398.529,96
110105	Efectivo	2.395.052,45
110110	Caja chica	3.477,51
1103	Bancos y otras instituciones financieras	6.739.717,50
110305	Banco Central del Ecuador	1.259.854,95
110310	Bancos e instituciones financieras locales	3.268.133,75
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	2.211.728,80
1104	Efectos de cobro inmediato	15.689,06
110401	Efectos de cobro inmediato	15.689,06
13	Inversiones	7.679.591,61
	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y	
1305	sector financiero popular y solidario	7.679.591,61
130505	De 1 a 30 días sector privado	410.680,15
130510	De 31 a 90 días sector privado	702.616,30
130515	De 91 a 180 días sector privado	320.000,00
130520	De 181 días a 1 año sector privado	464.355,00
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	1.781.794,88
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	2.878.547,10
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	1.121.598,18
14	Cartera de créditos	63.823.739,91
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	191.717,26
140105	De 1 a 30 días	7.230,05
140110	De 31 a 90 días	10.819,59
140115	De 91 a 180 días	16.412,30
140120	De 181 a 360 días	34.211,41
140125	De más de 360 días	123.043,91
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	35.960.682,48
140205	De 1 a 30 días	992.203,37
140210	De 31 a 90 días	1.880.990,56
140215	De 91 a 180 días	2.484.731,84
140220	De 181 a 360 días	4.859.854,62
140225	De más de 360 días	25.742.902,09
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	6.017.810,79
140305	De 1 a 30 días	52.247,02
140310	De 31 a 90 días	101.640,33
140315	De 91 a 180 días	140.182,90
140320	De 181 a 360 días	280.824,74
140325	De más de 360 días	5.442.915,80
1404	Cartera de microcrédito por vencer	22.129.015,61
140405	De 1 a 30 días	582.910,08
140410	De 31 a 90 días	1.132.449,15

140415	De 91 a 180 días	1.615.295,05
140420	De 181 a 360 días	3.458.586,89
140425	De más de 360 días	15.339.774,44
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	504.492,88
140705	De 1 a 30 días	12.777,29
140710	De 31 a 90 días	33.221,36
140715	De 91 a 180 días	55.948,56
140720	De 181 a 360 días	107.430,74
140725	De más de 360 días	295.114,93
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	294.864,17
141005	De 1 a 30 días	6.338,35
141010	De 31 a 90 días	9.896,41
141015	De 91 a 180 días	13.403,53
141020	De 181 a 360 días	25.232,81
141025	De más de 360 días	239.993,07
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	101.133,18
141105	De 1 a 30 días	2.332,09
141110	De 31 a 90 días	3.130,39
141115	De 91 a 180 días	3.600,18
141120	De 181 a 360 días	8.315,69
141125	De más de 360 días	83.754,83
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	81.225,29
141205	De 1 a 30 días	1.471,33
141210	De 31 a 90 días	4.135,16
141215	De 91 a 180 días	4.352,63
141220	De 181 a 360 días	9.462,51
141225	De más de 360 días	61.803,66
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	20.113,66
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	1.054,97
141825	De más de 360 días	18.024,11
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	1.679,92
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	401,60
142025	De más de 360 días	925,31
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	560.030,60
142605	De 1 a 30 días	27.962,57
142610	De 31 a 90 días	32.349,86
142615	De 91 a 180 días	47.190,10
142620	De 181 a 360 días	88.499,35
142625	De más de 360 días	364.028,72
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	458.551,59
142805	De 1 a 30 días	38.951,05

142810	De 31 a 90 días	28.996,55
142815	De 91 a 180 días	42.658,01
142820	De 181 a 360 días	67.869,79
142825	De más de 360 días	280.076,19
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	86.815,45
143105	De 1 a 30 días	9.891,51
143110	De 31 a 90 días	6.940,88
143115	De 91 a 180 días	9.141,10
143120	De 181 a 360 días	19.199,26
143125	De más de 360 días	41.642,70
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	25.759,53
143405	De 1 a 30 días	1.326,26
143410	De 31 a 90 días	935,35
143415	De 91 a 180 días	1.413,18
143420	De 181 a 360 días	3.000,11
143425	De más de 360 días	19.084,63
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	19.384,65
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	1.400,42
143525	De más de 360 días	16.223,95
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	4.660,31
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	3.793,82
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	7,00
144925	De más de 360 días	7,00
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	85.300,63
145010	De 31 a 90 días	6.019,16
145015	De 91 a 180 días	13.102,94
145020	De 181 a 270 días	6.567,66
145025	De más de 270 días	59.610,87
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	1,00
145130	De más de 720 días	1,00
1452	Cartera de microcrédito vencida	186.499,01
145210	De 31 a 90 días	18.188,02
145215	De 91 a 180 días	29.934,83
145220	De 181 a 360 días	9.928,05
145225	De más de 360 días	128.448,11
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	9.745,25
145510	De 31 a 90 días	3.233,45
145515	De 91 a 180 días	4.104,79

145520	De 181 a 360 días	715,21
145525	De más de 360 días	1.691,80
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	3.439,56
145810	De 31 a 90 días	438,20
145815	De 91 a 180 días	838,67
145820	De 181 a 270 días	422,59
145825	De más de 270 días	1.740,10
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	1.236,98
145915	De 91 a 270 días	831,90
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	1,00
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)	-2.920.541,41
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-1.672,27
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	-498.101,48
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-40.376,45
149920	(Cartera de microcréditos)	-513.564,02
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	-78.500,31
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-13.024,93
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-1.775.301,95
16	Cuentas por cobrar	3.067.841,29
1602	Intereses por cobrar inversiones	84.421,92
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	84.421,92
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	2.589.556,31
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	6.406,82
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario	1.300.029,20
160315	Cartera de crédito inmobiliario	199.251,53
160320	Cartera de microcrédito	1.052.334,44
160335	Cartera de crédito de consumo ordinario	24.809,03
160345	Cartera de créditos refinanciada	6.508,52
160350	Cartera de créditos reestructurada	216,77
1614	Pagos por cuenta de socios	132.314,21
161405	Intereses	625,41
161425	Impuestos	4.918,99
161430	Gastos judiciales	27.467,36
161490	Otros	99.302,45
1690	Cuentas por cobrar varias	465.158,87
169005	Anticipos al personal	32.081,56
169090	Otras	433.077,31

1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-203.610,02
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-203.610,02
	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento	
17	mercantil y no utilizados por la institución	946.881,05
1706	Bienes no utilizados por la institución	946.881,05
170605	Terrenos	946.881,05
170615	Otros locales	127.141,01
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)	-127.141,01
18	Propiedades y equipo	2.269.975,14
1801	Terrenos	598.308,99
1802	Edificios	743.657,76
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	104.036,06
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	425.466,44
1806	Equipos de computación	699.283,80
1807	Unidades de transporte	84.675,40
1890	Otros	1.052.868,52
1899	(Depreciación acumulada)	-1.438.321,83
189905	(Edificios)	-33.243,99
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-248.373,43
189920	(Equipos de computación)	-600.570,60
189925	(Unidades de transporte)	-59.283,67
189940	(Otros)	-496.850,14
19	Otros activos	1.146.604,83
1901	Inversiones en acciones y participaciones	163.995,13
190125	En otros organismos de integración cooperativa	163.995,13
1902	Derechos fiduciarios	5.000,00
190285	Fondos disponibles	5.000,00
1904	Gastos y pagos anticipados	511.731,37
190410	Anticipos a terceros	156.929,68
190490	Otros	354.801,69
1905	Gastos diferidos	406.165,16
190510	Gastos de instalación	53.168,80
190520	Programas de computación	684.385,37
190525	Gastos de adecuación	599.605,92
190590	Otros	16.800,00
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-947.794,93
1906	Materiales, mercaderías e insumos	11.546,77
190610	Mercaderías de cooperativas	11.546,77
1990	Otros	60.156,91
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	179,82
199010	Otros impuestos	46.499,78
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	11.075,80
199025	Faltantes de caja	2.016,82
199090	Varias	384,69
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-11.990,51
199990	(Provisión para otros activos)	-11.990,51

2	Pasivos	75.945.506,28
21	Obligaciones con el público	58.998.455,97
2101	Depósitos a la vista	15.797.334,90
210135	Depósitos de ahorro	15.769.542,96
210150	Depósitos por confirmar	26.190,78
210155	Depósitos de cuenta básica	1.601,16
2103	Depósitos a plazo	42.449.507,64
210305	De 1 a 30 días	9.191.548,35
210310	De 31 a 90 días	10.789.196,93
210315	De 91 a 180 días	10.075.938,85
210320	De 181 a 360 días	11.073.863,11
210325	De más de 361 días	1.318.960,40
2105	Depósitos restringidos	751.613,43
25	Cuentas por pagar	2.458.655,80
2501	Intereses por pagar	988.742,32
250105	Depósitos a la vista	25.538,29
250115	Depósitos a plazo	962.128,39
250190	Otros	1.075,64
2503	Obligaciones patronales	508.523,94
250310	Beneficios Sociales	27.452,02
250315	Aportes al IESS	41.298,16
250320	Fondo de reserva IESS	1.109,60
250325	Participación a empleados	150.517,48
250390	Otras	288.146,68
2504	Retenciones	89.152,35
250405	Retenciones fiscales	25.036,05
250490	Otras retenciones	64.116,30
2505	Contribuciones, impuestos y multas	401.610,46
250505	Impuesto a la renta	325.682,65
250590	Otras contribuciones e impuestos	75.927,81
2506	Proveedores	129.833,52
2590	Cuentas por pagar varias	340.793,21
259015	Cheques girados no cobrados	9.091,92
259090	Otras cuentas por pagar	331.701,29
26	Obligaciones financieras	14.300.029,40
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	4.500.200,00
260305	De 1 a 30 días	333.300,00
260325	De más de 360 días	4.166.900,00
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria	154.652,04
260450	De 1 a 30 días del sector financiero popular y solidario	51.208,53
260455	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	103.443,51
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	9.645.177,36
260605	De 1 a 30 días	346.943,42
260610	De 31 a 90 días	701.542,43
260615	De 91 a 180 días	1.059.848,13
260620	De 181 a 360 días	1.493.920,46

260625	De más de 360 días	6.042.922,92
29	Otros pasivos	188.365,11
2990	Otros	188.365,11
299005	Sobrantes de caja	80.304,55
299090	Varios	108.060,56
3	Patrimonio	12.143.064,07
31	Capital social	3.299.144,40
3103	Aportes de socios	3.299.144,40
33	Reservas	6.947.122,13
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	5.499.273,69
330105	Reserva Legal Irrepartible	1.941.785,43
330115	Donaciones	3.557.488,26
3303	Especiales	1.447.848,44
35	Superávit por valuaciones	1.275.093,80
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	1.275.093,80
36	Resultados	621.703,74
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	94.454,03
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	527.249,71

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente" Ltda.
Estado de Resultado 2020

Código	Cuenta	2020
4	Gastos	10.403.956,55
41	Intereses causados	3.794.756,58
4101	Obligaciones con el público	3.039.015,96
410115	Depósitos de ahorro	108.226,75
410130	Depósitos a plazo	2.930.756,26
410140	Depósitos de cuenta básica	32,95
4103	Obligaciones financieras	755.740,62
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	254.677,02
	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo	
410320	de economía popular y solidaria	56.621,96
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	444.441,64
42	Comisiones causadas	30.000,00
4201	Obligaciones financieras	30.000,00
43	Pérdidas financieras	24.435,66
4306	Primas en cartera comprada	24.435,66
44	Provisiones	1.080.564,04
4402	Cartera de créditos	923.894,86
440210	Crédito comercial prioritario	769,11
440215	Crédito comercial ordinario	1.028,51
440220	Crédito de consumo prioritario	472.500,20
440225	Crédito de consumo ordinario	77.797,06
440230	Crédito inmobiliario	14.922,71
440240	Microcrédito	356.877,27
4403	Cuentas por cobrar	155.056,58

4405	Otros activos	1.612,60
45	Gastos de operación	4.991.901,90
4501	Gastos de personal	1.977.915,41
450105	Remuneraciones mensuales	1.354.840,86
450110	Beneficios Sociales	270.018,77
450120	Aportes al IESS	164.981,19
450130	Pensiones y jubilaciones	54.105,94
450190	Otros	133.968,65
4502	Honorarios	442.835,94
450205	Directores	128.693,37
450210	Honorarios profesionales	314.142,57
4503	Servicios varios	917.355,59
450305	Movilización, fletes y embalajes	31.900,46
450310	Servicios de guardianía	182.009,55
450315	Publicidad y propaganda	72.757,04
450320	Servicios básicos	325.079,97
450325	Seguros	49.027,66
450330	Arrendamientos	149.632,46
450390	Otros servicios	106.948,45
4504	Impuestos, contribuciones y multas	548.667,21
450410	Impuestos Municipales	59.623,10
450415	Aportes a la SEPS	72.900,03
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	393.498,63
450430	Multas y otras sanciones	240,57
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	22.404,88
4505	Depreciaciones	198.564,08
450515	Edificios	17.288,67
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	28.256,29
450530	Equipos de computación	53.383,30
450535	Unidades de transporte	11.695,92
450590	Otros	87.939,90
4506	Amortizaciones	144.312,09
450615	Gastos de instalación	115,56
450625	Programas de computación	68.322,25
450630	Gastos de adecuación	75.874,28
4507	Otros gastos	762.251,58
450705	Suministros diversos	71.182,87
450710	Donaciones	12.511,08
450715	Mantenimiento y reparaciones	254.106,10
450790	Otros	424.451,53
47	Otros gastos y perdidas	21.143,06
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	21.143,06
48	Impuestos y participación a empleados	461.155,31
4810	Participación a empleados	150.517,48
4815	Impuesto a la renta	310.637,83
5	Ingresos	10.931.206,26

51	Intereses y descuentos ganados	10.039.825,56
5101	Depósitos	67.835,82
	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector	
510110	financiero popular y solidario	67.835,82
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	333.556,79
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	333.556,79
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	9.638.432,95
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	23.390,30
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	4.968.806,37
510415	Cartera de crédito inmobiliario	672.557,57
510420	Cartera de microcrédito	3.359.132,70
510426	Cartera de crédito de consumo ordinario	114.989,36
510430	Cartera de créditos refinanciada	53.742,70
510435	Cartera de créditos reestructurada	1.022,21
510450	De mora	444.791,74
52	Comisiones ganadas	63,00
5290	Otras	63,00
54	Ingresos por servicios	59.748,64
5490	Otros servicios	59.748,64
549005	Tarifados con costo máximo	48.774,08
549010	Tarifados diferenciados	10.974,56
55	Otros ingresos operacionales	42.941,93
5501	Utilidades en acciones y participaciones	42.939,33
5590	Otros	2,60
56	Otros ingresos	788.627,13
5604	Recuperaciones de activos financieros	635.327,86
560405	De activos castigados	143.296,77
560410	Reversión de provisiones	425.782,39
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	66.248,70
5690	Otros	153.299,27
59	Pérdidas y ganancias	527.249,71

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

Código	Cuenta	2021
1	Activo	103.012.829,21
11	Fondos disponibles	11.357.334,15
1101	Caja	2.986.861,36
110105	Efectivo	2.985.083,85
110110	Caja chica	1.777,51
1103	Bancos y otras instituciones financieras	8.361.031,47
110305	Banco Central del Ecuador	3.517.019,94
110310	Bancos e instituciones financieras locales	3.432.536,03
110320	Instituciones del sector financiero popular y solidario	1.411.475,50
1104	Efectos de cobro inmediato	9.441,32
110401	Efectos de cobro inmediato	9.441,32

13	Inversiones	7.605.055,71
	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y	
1305	sector financiero popular y solidario	7.402.803,12
130505	De 1 a 30 días sector privado	115.894,10
130510	De 31 a 90 días sector privado	912.300,83
130515	De 91 a 180 días sector privado	555.183,47
130550	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	1.486.138,14
130555	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	2.627.197,84
130560	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	1.706.088,74
	Mantenido hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector	
1306	público	202.252,59
130605	De 1 a 30 días	202.252,59
14	Cartera de créditos	69.910.162,41
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	118.504,74
140105	De 1 a 30 días	7.420,52
140110	De 31 a 90 días	9.023,16
140115	De 91 a 180 días	13.731,10
140120	De 181 a 360 días	26.505,68
140125	De más de 360 días	61.824,28
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	39.245.115,51
140205	De 1 a 30 días	1.016.034,86
140210	De 31 a 90 días	1.935.382,52
140215	De 91 a 180 días	2.641.744,06
140220	De 181 a 360 días	5.227.057,49
140225	De más de 360 días	28.424.896,58
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	5.218.037,07
140305	De 1 a 30 días	44.246,90
140310	De 31 a 90 días	87.691,84
140315	De 91 a 180 días	126.723,39
140320	De 181 a 360 días	260.828,27
140325	De más de 360 días	4.698.546,67
1404	Cartera de microcrédito por vencer	26.795.457,38
140405	De 1 a 30 días	797.148,08
140410	De 31 a 90 días	1.481.577,16
140415	De 91 a 180 días	2.062.883,56
140420	De 181 a 360 días	4.179.947,80
140425	De más de 360 días	18.273.900,78
1410	Cartera de crédito de consumo refinanciada por vencer	236.325,82
141005	De 1 a 30 días	3.900,25
141010	De 31 a 90 días	7.545,97
141015	De 91 a 180 días	9.734,05
141020	De 181 a 360 días	19.441,43
141025	De más de 360 días	195.704,12
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	69.098,06
141105	De 1 a 30 días	1.949,02
141110	De 31 a 90 días	3.322,11

141115	De 91 a 180 días	3.179,41
141120	De 181 a 360 días	8.025,94
141125	De más de 360 días	52.621,58
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	71.388,41
141205	De 1 a 30 días	1.105,88
141210	De 31 a 90 días	3.080,43
141215	De 91 a 180 días	3.211,84
141220	De 181 a 360 días	7.815,19
141225	De más de 360 días	56.175,07
1418	Cartera de crédito de consumo reestructurada por vencer	18.735,73
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	1.231,01
141825	De más de 360 días	15.639,57
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	37.651,12
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	1.752,20
142025	De más de 360 días	34.463,89
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses	469.208,73
142605	De 1 a 30 días	51.917,85
142610	De 31 a 90 días	32.729,68
142615	De 91 a 180 días	45.317,39
142620	De 181 a 360 días	84.418,43
142625	De más de 360 días	254.825,38
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	46.680,88
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	45.381,97
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	763.644,51
142805	De 1 a 30 días	86.729,84
142810	De 31 a 90 días	53.804,37
142815	De 91 a 180 días	72.707,51
142820	De 181 a 360 días	125.235,01
142825	De más de 360 días	425.167,78
1434	Cartera de crédito de consumo refinanciada que no devenga intereses	68.187,41
143405	De 1 a 30 días	3.388,18
143410	De 31 a 90 días	2.744,11
143415	De 91 a 180 días	3.605,45
143420	De 181 a 360 días	8.103,27
143425	De más de 360 días	50.346,40
1436	Cartera microcrédito refinanciada que no devenga intereses	14.148,84

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	1.243,97
143625	De más de 360 días	11.510,93
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	2.772,22
144405	De 1 a 30 días	49,90
144410	De 31 a 90 días	79,92
144415	De 91 a 180 días	54,00
144420	De 181 a 360 días	172,40
144425	De más de 360 días	2.416,00
144925	De más de 360 días	5,00
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	120.612,89
145005	De 1 a 30 días	1,00
145010	De 31 a 90 días	17.036,35
145015	De 91 a 180 días	23.684,73
145020	De 181 a 270 días	13.568,38
145025	De más de 270 días	66.322,43
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	231,51
145115	De 91 a 270 días	230,51
145130	De más de 720 días	1,00
1452	Cartera de microcrédito vencida	315.161,74
145210	De 31 a 90 días	31.008,96
145215	De 91 a 180 días	60.450,46
145220	De 181 a 360 días	26.422,07
145225	De más de 360 días	197.280,25
1458	Cartera de crédito de consumo refinanciada vencida	8.083,54
145810	De 31 a 90 días	1.301,93
145815	De 91 a 180 días	2.297,58
145820	De 181 a 270 días	2.199,95
145825	De más de 270 días	2.284,08
1460	Cartera de microcrédito refinanciada vencida	1.706,26
146010	De 31 a 90 días	174,80
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	1,00
146525	De más de 360 días	1,00
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	3,00
146625	De más de 270 días	3,00
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	24,66
146810	De 31 a 90 días	23,66
146825	De más de 360 días	1,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-3.710.623,62
149905	(Cartera de crédito productivo)	-971,78
149910	(Cartera de crédito de consumo)	-639.288,69

149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	-24.426,70
149920	(Cartera de microcréditos)	-992.772,38
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-32.768,33
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	-2.020.395,74
16	Cuentas por cobrar	2.397.526,39
1602	Intereses por cobrar inversiones	95.491,21
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	95.491,21
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	1.905.805,35
160305	Cartera de crédito productivo	4.650,07
160310	Cartera de crédito de consumo	748.916,92
160315	Cartera de crédito inmobiliario	137.420,61
160320	Cartera de microcrédito	540.089,56
160345	Cartera de créditos refinanciada	4.721,97
160350	Cartera de créditos reestructurada	470.006,22
1614	Pagos por cuenta de socios	277.183,55
161405	Intereses	101.631,53
161425	Impuestos	7.423,44
161430	Gastos judiciales	27.474,79
161490	Otros	140.653,79
1690	Cuentas por cobrar varias	419.073,18
169005	Anticipos al personal	37.916,53
169090	Otras	381.156,65
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-300.026,90
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-51.791,12
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-248.235,78
17	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	611.599,52
1706	Bienes no utilizados por la institución	611.599,52
170605	Terrenos	611.599,52
18	Propiedades y equipo	3.291.845,85
1801	Terrenos	1.185.400,74
1802	Edificios	743.657,76
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	403.888,64
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	521.745,60
1806	Equipos de computación	793.954,67
1807	Unidades de transporte	86.275,40
1890	Otros	1.206.219,02
1899	(Depreciación acumulada)	-1.649.295,98
189905	(Edificios)	-49.341,86
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-270.522,27
189920	(Equipos de computación)	-665.988,73
189925	(Unidades de transporte)	-67.207,82
189940	(Otros)	-596.235,30
19	Otros activos	7.839.305,18
1901	Inversiones en acciones y participaciones	177.661,49
190125	En otros organismos de integración cooperativa	177.661,49

1902	Derechos fiduciarios	6.208.290,00
190210	Cartera de créditos por vencer	4.321.104,96
1990	Otros	58.362,11
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	667,48
199010	Otros impuestos	46.499,78
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	11.075,80
199090	Varias	119,05
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-2.284,85
199990	(Provisión para otros activos)	-2.284,85
2	Pasivos	90.459.689,73
21	Obligaciones con el público	76.643.321,47
2101	Depósitos a la vista	19.136.819,76
210135	Depósitos de ahorro	19.132.958,03
210150	Depósitos por confirmar	2.417,69
210155	Depósitos de cuenta básica	1.444,04
2103	Depósitos a plazo	56.736.015,57
210305	De 1 a 30 días	12.661.499,48
210310	De 31 a 90 días	14.529.693,14
210315	De 91 a 180 días	12.002.023,70
210320	De 181 a 360 días	16.456.816,78
210325	De más de 361 días	1.085.982,47
2105	Depósitos restringidos	770.486,14
25	Cuentas por pagar	4.460.519,12
2501	Intereses por pagar	1.387.397,10
250105	Depósitos a la vista	8.466,99
250115	Depósitos a plazo	1.377.993,51
250190	Otros	936,60
2503	Obligaciones patronales	391.346,76
250305	Remuneraciones	30.000,00
250310	Beneficios Sociales	35.408,20
250315	Aportes al IESS	41.736,82
250320	Fondo de reserva IESS	794,97
250325	Participación a empleados	51.557,82
250390	Otras	231.848,95
2504	Retenciones	106.975,88
250405	Retenciones fiscales	24.411,92
250490	Otras retenciones	82.563,96
2505	Contribuciones, impuestos y multas	132.258,07
250505	Impuesto a la renta	92.694,89
250590	Otras contribuciones e impuestos	39.563,18
2506	Proveedores	92.763,12
2590	Cuentas por pagar varias	2.349.778,19
259015	Cheques girados no cobrados	9.021,98
259090	Otras cuentas por pagar	2.340.756,21
26	Obligaciones financieras	9.183.917,45
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	3.333.400,00

260305	De 1 a 30 días	333.400,00
260325	De más de 360 días	3.000.000,00
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	5.850.517,45
260605	De 1 a 30 días	201.593,06
260610	De 31 a 90 días	406.257,25
260615	De 91 a 180 días	561.261,64
260620	De 181 a 360 días	790.390,48
260625	De más de 360 días	3.891.015,02
29	Otros pasivos	171.931,69
2990	Otros	171.931,69
299005	Sobrantes de caja	46.045,14
299090	Varios	125.886,55
3	Patrimonio	12.553.139,48
31	Capital social	3.391.954,83
3103	Aportes de socios	3.391.954,83
33	RESERVAS	7.486.232,74
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	6.536.686,28
330105	Reserva legal Irrepartible	6.449.172,06
330115	Donaciones	87.514,22
3303	Especiales y Facultativas	949.546,46
35	Superávit por valuaciones	1.477.954,02
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	1.477.954,02
36	Resultados	196.997,89
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	196.997,89

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente" Ltda.
Estado de Resultado 2021

Código	Cuenta	2021
4	Gastos	11.963.078,20
41	Intereses causados	4.908.427,49
4101	Obligaciones con el público	4.076.654,17
410115	Depósitos de ahorro	196.296,30
410130	Depósitos a plazo	3.880.353,02
410140	Depósitos de cuenta básica	4,85
4103	Obligaciones financieras	831.773,32
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	390.385,64
410320	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país y grupo de economía popular y solidaria	2.066,91
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	439.320,77
43	Pérdidas financieras	30.701,09
4306	Primas en cartera comprada	30.701,09
44	Provisiones	899.259,60
4402	Cartera de créditos	857.219,51
440210	Crédito productivo	1.016,03
440220	Crédito de consumo	280.787,39
440230	Crédito inmobiliario	2.831,65
440240	Microcrédito	572.584,44

4403	Cuentas por cobrar	38.743,32
4405	Otros activos	3.296,77
45	Gastos de operación	5.611.770,52
4501	Gastos de personal	2.286.438,44
450105	Remuneraciones mensuales	1.552.001,64
450110	Beneficios Sociales	198.297,32
450120	Aportes al IESS	185.152,24
450130	Pensiones y jubilaciones	3.288,60
450135	Fondo de reserva IESS	100.391,21
450190	Otros	247.307,43
4502	Honorarios	547.448,83
450205	Directores	146.499,36
450210	Honorarios profesionales	400.949,47
4503	Servicios varios	1.382.429,02
450305	Movilización, fletes y embalajes	68.238,31
450310	Servicios de guardianía	238.235,84
450315	Publicidad y propaganda	128.681,38
450320	Servicios básicos	438.776,61
450325	Seguros	51.932,66
450330	Arrendamientos	305.641,86
450390	Otros servicios	150.922,36
4504	Impuestos, contribuciones y multas	355.357,46
450410	Impuestos Municipales	76.515,45
450415	Aportes a la SEPS	85.406,94
450420	Aportes al COSEDE por prima fija	151.088,81
450430	Multas y otras sanciones	10.095,93
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	32.250,33
4505	Depreciaciones	229.045,46
450515	Edificios	16.097,87
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	36.395,06
450530	Equipos de computación	67.438,22
450535	Unidades de transporte	7.924,15
450590	Otros	101.190,16
4506	Amortizaciones	164.584,70
450615	Gastos de instalación	115,89
450625	Programas de computación	66.019,28
450630	Gastos de adecuación	96.209,52
450690	Otros	2.240,01
4507	Otros gastos	646.466,61
450705	Suministros diversos	114.947,34
450710	Donaciones	5.932,09
450715	Mantenimiento y reparaciones	342.432,23
450790	Otros	183.154,95
47	Otros gastos y perdidas	369.102,35
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	369.102,35
48	Impuestos y participación a empleados	143.817,15

4810	Participación a empleados	51.122,26
4815	Impuesto a la renta	92.694,89
5	Ingresos	12.160.076,09
51	Intereses y descuentos ganados	11.373.861,25
5101	Depósitos	112.655,50
	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector	
510110	financiero popular y solidario	112.655,50
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	513.692,93
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	513.692,93
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	10.747.512,82
510405	Cartera de crédito productivo	20.983,46
510410	Cartera de crédito de consumo	5.395.359,91
510415	Cartera de crédito inmobiliario	530.749,46
510420	Cartera de microcrédito	3.904.587,77
510430	Cartera de créditos refinanciada	63.395,25
510435	Cartera de créditos reestructurada	509.742,68
510450	De mora	322.694,29
52	Comisiones ganadas	62,00
5290	Otras	62,00
54	Ingresos por servicios	93.274,60
5490	Otros servicios	93.274,60
549005	Tarifados con costo máximo	79.391,00
549010	Tarifados diferenciados	13.883,60
55	Otros ingresos operacionales	161,00
5590	Otros	161,00
56	Otros ingresos	692.717,24
5604	Recuperaciones de activos financieros	470.683,43
560405	De activos castigados	246.935,62
560410	Reversión de provisiones	54.291,84
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	169.455,97
5690	Otros	222.033,81
59	Pérdidas y ganancias	196.997,89

Anexo 6. Balance General Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicentina Manuel Esteban Godoy" Ltda

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente" Ltda.		
Balance General 2019		
Código	Cuenta	2019
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
	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado	
1305	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 créditos	210.818.027,64
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	131.917.358,07
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
	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	
199905		-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

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicentina Manuel Esteban Godoy" Ltda.
Estado de Resultado 2019

Código	Cuenta	2019
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	Mantenidas 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

**Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicentina Manuel Esteban Godoy" Ltda.
Balance General 2020**

Código	Cuenta	2020
1	Activo	362.729.475,01
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
13	Inversiones	71.856.052,02
	Mantenido hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	
1305	De 1 a 30 días sector privado	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	Carteras de créditos	197.736.561,13
1401	Carteras 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	Carteras 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	(Provision 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
	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	
199905		-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

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicentina Manuel Esteban Godoy" Ltda.
Estado de Resultado 2020

Código	Cuenta	2020
4	Gastos	39.167.307,46
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
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
	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	450.530,67
510110		
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	4.044.906,11
	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	1.133,33
510305		
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

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicentina Manuel Esteban Godoy" Ltda.
Balance General 2021

Código	Cuenta	2021
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	Mantenidas 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

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicentina Manuel Esteban Godoy" Ltda.
Estado de Resultado 2021

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 guardiana	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
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	713.160,03
5690	Otros	1.153.796,31
59	Pérdidas y ganancias	2.520.722,44