



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN  
EMPRESARIAL E INFORMÁTICA**

**ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP**

**INFORME FINAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, PREVIO A LA  
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIEROS EN CONTABILIDAD Y  
AUDITORIA CP.**

**TEMA:**

**ANÁLISIS COMPARATIVO DEL DESEMPEÑO FINANCIERO EN LA  
GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. DE LA CIUDAD DE SAN JOSÉ DE CHIMBO  
EN EL PERIODO 2011-2016.**

**AUTORES:**

**JOHN ALEXANDER QUINCHA ZAPATA**

**STALIN ANDRES HIDALGO FERRUZOLA**

**DIRECTOR:**

**DR. RICARDO VILLACIS**

**PARES ACADEMICOS:**

**ING. ALEXANDRA ARGUELLO**

**ING. EDDY ALVARADO**

**GUARANDA – ECUADOR**

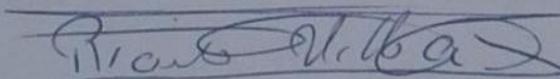
**AÑO 2017**

**DOCTOR. RICARDO VILLACIS, DOCENTE DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.**

**CERTIFICA**

Que el presente Proyecto de Investigación titulado "ANÁLISIS COMPARATIVO DEL DESEMPEÑO FINANCIERO EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. DE LA CIUDAD DE SAN JOSÉ DE CHIMBO EN EL PERIODO 2011-2016" de autoría de JOHN ALEXANDER QUINCHA ZAPATA, STALIN ANDRES HIDALGO FERRUZOLA, estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría CP. Reúne los requisitos correspondientes a las normas establecidas en el Reglamento de Titulación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, por lo tanto faculto a su autor para que continúe con los trámites legales pertinentes.

Guaranda 05 de Diciembre del 2017



Dr. Ricardo Villacis Monar

**DIRECTOR**

# AUTORÍA DEL TRABAJO



Nosotros **JOHN ALEXANDER QUINCHA ZAPATA & STALIN ANDRÉS HIDALGO FERRUZOLA**, declaramos ser los únicos autores del trabajo de investigación "Análisis Comparativo del Desempeño Financiero en la Gestión Administrativa de la Cooperativa se Ahorró y Crédito San José Ltda. De la Ciudad de San José de Chimbo en el Periodo 2011-2016" previo a la obtención del título de Ingenieros en Contabilidad y Auditoría CP, el cual expresamos que el presente trabajo es original, mediante la aplicación de nuestros conocimientos con las adecuadas referencias académicas y consultas de bibliografías de otros autores

**JOHN ALEXANDER QUINCHA**

**CI: 020202451-9**

**STALIN ANDRÉS HIDALGO**

**CI: 020218677-1**



**DRA. MSc. GINA CLAVIJO CARRION**  
**Notaria Cuarta del Cantón Guaranda.**

ESCRITURA N° 20170201004P00027

**DECLARACIÓN JURAMENTADA**

**OTORGA:**

**JOHN ALEXANDER QUINCHA ZAPATA y**

**STALIN ANDRES HIDALGO FERRUZOLA**

**CUANTÍA INDETERMINADA**

**Di 2 COPIA**

En el Cantón Guaranda, Provincia de Bolívar, República del Ecuador, a los nueve días del mes de enero del año dos mil dieciocho, ante mí **DRA. MSc. GINA LUCIA CLAVIJO CARRIÓN, NOTARIA CUARTA DEL CANTÓN GUARANDA** comparecen con plena capacidad, libertad y conocimiento, a la celebración de la presentes escritura; los señores **JOHN ALEXANDER QUINCHA ZAPATA y STALIN ANDRES HIDALGO FERRUZOLA** por sus propios y personales derechos en calidad de **OTORGANTES**. Los comparecientes declaran ser de nacionalidad ecuatoriana, mayor de edad, de estados civil solteros, de ocupación estudiantes, domiciliados en el cantón Chimbo de paso por este cantón de Guaranda, celular número cero nueve ocho nueve cero cinco cuatro uno cuatro uno, hábiles en derecho para contratar y contraer obligaciones, a quienes de conocer doy fe, en virtud de haberme exhibido sus documentos de identificación en base a la cual obtengo la certificación de datos biométricos del Registro Civil, mismo que agregó a esta escritura como documentos habilitantes. Advertidos los comparecientes por mí la Notaria de los efectos y resultados de esta escritura, así como examinados que fue en forma aislada y separa de que comparece al otorgamiento de esta escritura sin coacción, amenazas, temor reverencial, ni promesa o seducción, declaran: Nosotros, **JOHN ALEXANDER QUINCHA ZAPATA y STALIN ANDRES HIDALGO FERRUZOLA**, que los criterios e ideas emitidos en el presente trabajo de investigación titulado: **ANÁLISIS COMPARATIVO DEL DESEMPEÑO FINANCIERO EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. DE LA CIUDAD DE SAN JOSÉ DE CHIMBO EN EL PERIODO 2011-2016.** Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de Ingenieros en Contabilidad y Auditoría CP, otorgado por la Universidad Estatal de Bolívar a través de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática. - Es todo cuanto puedo declarar en honor a la verdad. - Para su otorgamiento se observaron los preceptos de ley y leída que le fue al compareciente íntegramente, por mí la Notaria, aquella se ratifica en todas sus partes y firma conmigo en unidad de acto, incorporando al protocolo de esta Notaria la presente escritura de Declaración Juramentada, de todo lo cual doy fe.-----

**SR. JOHN ALEXANDER QUINCHA ZAPATA.**

C.C. 0202024519

**SR. STALIN ANDRES HIDALGO FERRUZOLA**

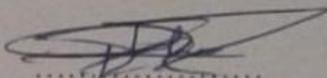
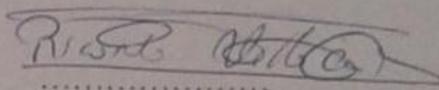
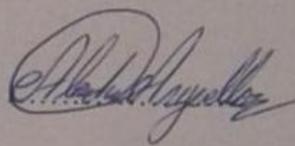
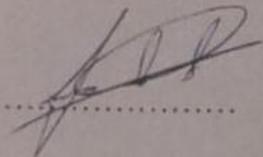
C.C. 020218677-1.



**DRA. MSc. GINA LUCIA CLAVIJO CARRION**  
**NOTARIA CUARTA DEL CANTON GUARANDA**



## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

Tribunal de Defensa	Fecha	Firma
Ing. Danilo Barreno VICEDECANO	18-12-2017.	
Dr. Ricardo Villacis DIRECTOR	18-12-2017.	
Ing. Alexandra Arguello PAR ACADÉMICO 1	18-12-2017.	
Ing. Eddy Alvarado PAR ACADÉMICO 2	18-12-2017.	

## **DEDICATORIA**

El culminar el presente trabajo lo agradezco a dios por darme la fuerza de seguir adelante a mi familia por estar a mi lado y ver mostrado el camino de la superación a verme apoyado desde el principio de mi vida estar en las buenas y en las malas y a las demás personas que estuvieron ahí apoyándome asta cumplir la meta.

**John Alexander Quincha Zapata**

El presente trabajo de investigación dedico a Dios por haberme dado la sabiduría y la inteligencia para terminar mis estudios, a mis padres por haber sido el pilar fundamental en todo este proceso, a mis hermanos por haberme sabido apoyar moralmente con sus consejos y a las demás personas que estuvieron ahí apoyándome para lograr cumplir con éxito esta meta.

**Stalin Andrés Hidalgo Ferruzola**

## **AGRADECIMIENTO**

Nuestro trabajo de investigación lo agradecemos de manera especial a Dios, por ayudarnos y permitirnos culminar el trabajo final, de manera adecuada.

Un agradecimiento infinito a nuestros padres por su apoyo incondicional tanto moral y económicamente, para poder alcanzar la meta propuesta al inicio de los estudios universitarios, en beneficio de nosotros mismos.

También agradecemos a la prestigiosa Universidad Estatal de Bolívar y a la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, por habernos abierto las puertas del saber, mediante los conocimientos transmitidos por los docentes y autoridades necesarios para irnos formando día a día como profesionales.

De igual forma un agradecimiento inmenso al Dr. Ricardo Villacis como Director del trabajo de graduación, por su colaboración y dedicación en guiarnos en el desarrollo y culminación de nuestro trabajo.

**John Quincha .y Stalin Hidalgo**

## ÍNDICE GENERAL

CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR .....	I
AUTORÍA DEL TRABAJO .....	III
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	III
DEDICATORIA .....	IV
AGRADECIMIENTO .....	V
ÍNDICE GENERAL.....	VI
ÍNDICE DE FIGURAS.....	VII
ÍNDICE DE TABLAS .....	VIII
RESUMEN EJECUTIVO .....	X
ABSTRACT (SUMMARY).....	XI
1. INTRODUCCIÓN .....	12
2. REVISIÓN DE LA LITERATURA .....	13
MÉTODO.....	31
Métodos.....	31
RESULTADOS.....	33
Análisis e interpretación de resultados.....	33
Análisis horizontal del Balance General .....	47
Análisis horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias .....	51
Análisis de los Indicadores Financieros .....	54
1. DISCUSIÓN .....	58
CONCLUSIONES .....	59
RECOMENDACIONES .....	60
REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA .....	61
APENDICES.....	63

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura # 1:</b> Análisis de los Estados Financieros .....	33
<b>Figura # 2:</b> Períodos en los que la institución realiza los análisis a los Estados Financieros. ....	34
<b>Figura # 3:</b> Repercusión de la institución mediante los análisis financieros. ....	35
<b>Figura # 4:</b> Repercusión del análisis de los estados financieros en la administración financiera. ....	36
<b>Figura # 5:</b> Buen resultado de los indicadores financieros repercuten en la administración. ....	37
<b>Figura # 6:</b> El análisis financiero le permite identificar en qué posición se encuentra la cooperativa “SAN JOSE” LTDA. ....	38
<b>Figura # 7:</b> Un buen desempeño financiero mejora la gestión administrativa. ....	39
<b>Figura # 8:</b> La cooperativa cuenta con un análisis financiero comparativo anual. ...	40
<b>Figura # 9:</b> Un análisis comparativo anual mejorara el estudio de la cooperativa. ..	41
<b>Figura # 10:</b> Un análisis comparativo anual mejorara el estudio de la cooperativa. ...	42
<b>Figura # 11:</b> Chi Cuadrado. ....	46
<b>Figura # 12:</b> Análisis Horizontal del Balance General. ....	48
<b>Figura # 13:</b> Análisis Horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias. ....	52

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla # 1:</b> Análisis de los Estados Financieros .....	33
<b>Tabla # 2:</b> Períodos en los que la institución realiza los análisis a los Estados Financieros .....	34
<b>Tabla # 3:</b> Repercusión de la institución mediante los análisis financieros.....	35
<b>Tabla # 4:</b> Repercusión del análisis de los estados financieros en la administración financiera.....	36
<b>Tabla # 5:</b> Buen resultado de los indicadores financieros repercuten en la administración.....	37
<b>Tabla # 6:</b> El análisis financiero le permite identificar en qué posición se encuentra la cooperativa “SAN JOSE” LTDA .....	38
<b>Tabla # 7:</b> Un buen desempeño financiero mejora la gestión administrativa .....	39
<b>Tabla# 8:</b> La cooperativa cuenta con un análisis financiero comparativo anual. ....	40
<b>Tabla # 9:</b> Un análisis comparativo anual mejorara el estudio de la cooperativa....	41
<b>Tabla # 10:</b> Realizar un análisis comparativo anual a la cooperativa. ....	42
<b>Tabla # 11:</b> Cálculo del Chi cuadrado.....	45
<b>Tabla # 12:</b> Balance General 2011 .....	63
<b>Tabla # 13:</b> Balance General 2012 .....	68
<b>Tabla# 1 4:</b> Balance General 2013.....	73
<b>Tabla # 15:</b> Balance General 2014.....	78
<b>Tabla # 16 :</b> Balance General 2015 .....	83
<b>Tabla # 1 7:</b> Balance General 2016.....	88
<b>Tabla # 18:</b> Análisis Horizontal Balance General 2011-2012 .....	93
<b>Tabla # 1 9:</b> Análisis Horizontal Balance General 2012-2013.....	94
<b>Tabla # 20:</b> Análisis Horizontal Balance General 2013-2014.....	95
<b>Tabla # 21:</b> Análisis Horizontal Balance General 2014-2015.....	96
<b>Tabla # 22:</b> Análisis Horizontal Balance General 2015-2016.....	97
<b>Tabla # 23:</b> Análisis Horizontal Balance General 2011-2016.....	98
<b>Tabla # 24:</b> Estado de Resultados del 2011.....	99
<b>Tabla # 25:</b> Estado de Resultados 2012 .....	102
<b>Tabla # 26:</b> Estado de Resultados 2013 .....	107
<b>Tabla # 27:</b> Estado de Resultados del 2014 .....	111

<b>Tabla # 28:</b> Estado de Resultados del 2015.....	115
<b>Tabla # 29:</b> Estado de Resultados del 2016 .....	119
<b>Tabla # 30:</b> Análisis Horizontal Balance General 2011-2012.....	123
<b>Tabla # 31</b> Análisis Horizontal Balance General 2012-2013.....	124
<b>Tabla # 32:</b> Análisis Horizontal Balance General 2013-2014 .....	125
<b>Tabla # 33:</b> Análisis Horizontal Balance General 2014-2015 .....	126
<b>Tabla # 34:</b> Análisis Horizontal Balance General 2015-2016 .....	127
<b>Tabla # 35:</b> Análisis Horizontal Balance General 2011-2016 .....	128
<b>Tabla # 36:</b> Análisis de los Indicadores Financieros.....	129

## RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación se desarrolla el análisis de los estados financieros con los respectivos indicadores, con la finalidad de obtener los análisis adecuados acorde a cada año, para la correcta toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Créditos San José Ltda.

En la actualidad los estados financieros son importantes, ya que ayudan a obtener los resultados que reflejan los rendimientos económicos dentro de la cooperativa, pero para la correcta interpretación de los mismos siempre es importante que se desarrollen los análisis de cada año y por ende una comparación, en la cual permita conocer en qué años se obtiene mejor rentabilidad.

Para dar solución al problema en que se encuentra la Cooperativa del Análisis comparativo del desempeño financiero incide en la gestión administrativa, se desarrolla la investigación, en la cual se detalla cada paso que hay que desarrollar en el beneficio de la cooperativa.

En el cuerpo del documento se desarrolla el tema de investigación con su adecuada justificación la cual permite conocer la realidad de la cooperativa, en relación a cada año económico y sobre todo el movimiento de cada una de las cuentas, tanto en el estado de resultados como financiero. De igual manera se utiliza consultas de varios autores que estén relacionadas con el tema, para mejorar la investigación con los adecuados métodos, que ayudan en la recolección de datos con la adecuada encuesta realizada al Presidente, Gerente, Jefe Administrativo Financiero y a los miembros del Departamento Contable de la Cooperativa San José Ltda.

**Palabras claves:** Análisis comparativo, Gestión Administrativa, Análisis financiero, Indicadores y Toma de decisiones.

## **ABSTRACT (SUMMARY)**

The present research work develops the analysis of the financial statements with the respective indicators, in order to obtain the appropriate analyzes according to each year, for the correct decision making of the cooperative of savings and credit San Jose Ltda.

At present the financial statements are important, since they help obtain the results that reflect the economic returns within the cooperative, but for the prescription interpretation of them it is always important that the analyzes of each year are developed and therefore a comparison , in which it allows to know in which years better profitability is obtained.

To solve the problem in which the Cooperative of Comparative Analysis of Financial Performance is involved, it affects the administrative management, the research is developed, which details each step that must be developed in the benefit of the cooperative.

In the body of the document is developed the fear of investigating with its adequate justification which allows to know the reality of the cooperative, in relation to each economic year and on all the movement of each of the accounts, both in the income statement and financial. In the same way it uses queries of several authors that this relates to the subject, to improve the investigation with the suitable methods, that help in the data collection with the suitable survey realized to the President, Manager, Chief Administrative Financial and the members of the Accounting Department of the Cooperativa San José Ltda.

**Keywords:** Comparative analysis, Administrative Management, Financial analysis, Indicators and Decision making.

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación se desarrolla mediante el “Análisis comparativo del desempeño financiero en la gestión administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., de la ciudad de San José de Chimbo durante el periodo 2011-2016 la cual fue fundada el 10 de noviembre de 1964 y en junio del 2014 se encuentra en el segmento 1 controlada a partir del 2013 por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

Mediante el análisis comparativo del desempeño financiero en la Cooperativa San José Ltda., se pretende conocer la situación financiera del año 2011 hasta el 2016 con un análisis horizontal en donde se muestra el movimiento de cada cuenta ya sea en el balance general y el estado de resultados.

El análisis financiero ayuda a identificar en qué posición se encuentra la cooperativa, como llegó ahí y como permanecer en ese punto. Por medio de aplicación de teoría y conceptos financieros, obtener una información real detallada y actualizada de la Cooperativa San José Ltda., y así permitiendo generar estrategias y medidas adecuadas para la toma de decisiones.

La importancia de la realización del análisis comparativo del desempeño financiero en la gestión administrativa, es que permite conocer la realidad de la cooperativa, en relación a cada año económico y sobre todos conocer el movimiento de cada una de las cuentas, tanto en el estado de resultados como financiero, con la finalidad de realizar los análisis que permiten incrementar la rentabilidad de la misma.

En el desarrollo de la investigación se cuenta con la adecuada disposición del gerente al momento de entregar toda la información y los estados financieros que se utilizan en el desarrollo del análisis comparativo y los indicadores, los cuales al final permite la correcta toma de decisiones en el beneficio de la misma, ayudando a incrementar para los siguientes periodos la rentabilidad.

## REVISIÓN DE LA LITERATURA

**Análisis.-** Examen detallado de algún objeto que nos permite conocer sus características o cualidades para poder determinar conclusiones sobre el mismo sea en conjunto o por separado. (Martin Amez, 2000)

Es la forma de interpretar los resultados de una manera detallada para determinar las conclusiones sobre un tema específico.

**Análisis comparativo.-** Es un estudio profesional realizado por un técnico de un conjunto de cosas de la misma naturaleza que nos permitan obtener resultados y poder ser publicados en una revista científica. (Greco O. , 2004)

Es realizado por un especialista de un tema determinado donde nos permite comparar los resultados obtenido en un análisis.

**Crédito.-** Operación financiera que se realiza entre dos partes el deudor y el acreedor, en busca de una determinada cantidad de dinero, el deudor se compromete a devolver esa cantidad más los intereses al acreedor en un plazo determinado. (Greco O. , 2004)

**Ahorro.-** Es separar una parte del dinero que le ingresa como respaldo para una situación que se pueda presentar en el futuro. (Greco O. , 2004)

**Desempeño Financiero.-** Es un índice financiero que utilizan los inversionistas para calcular el éxito de las finanzas de una empresa en relación a la rentabilidad. (Arias Anaya, 2015)

Es uno de los indicadores que utiliza para medir el éxito de una institución de micro finanzas en términos de su productividad.

**Finanzas.-** Estudia la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo. Dos características distinguen a las decisiones financieras de otras decisiones

de asignación de recurso: los costos y beneficios de las decisiones financieras 1) se distribuyen a lo largo del tiempo, y 2) generalmente no son conocidos con anticipación por los encargados de tomar decisiones ni por nadie más. (Merton, 2003)

Intercambio de capitales entre empresas e individuos relacionado con las transacciones y con la administración de dinero.

**Índices financieros.-** Son herramientas estadísticas que permiten analizar la información contable y financiera de la empresa con el propósito de conocer su situación real. (Arias Anaya, 2015)

Es un conjunto de indicadores que se encargan de las cuentas del estado de resultados, flujos de caja y otras fuentes externas de valoración de mercado.

**Estado de Situación Económica.-** A este estado financiero también se lo conoce como de resultado o de pérdidas y ganancias, es uno de los estados básicos donde se muestra la utilidad o la pérdida del periodo contable en el que se encuentra la empresa. (Zapata Sanchez, Contabilidad General, 2011)

El estado de situación económica refleja, los resultados que se obtienen en un periodo determinado, usualmente son 12 meses con relación al desarrollo de una actividad por parte de la entidad.

**Activo.-** Son todos los bienes, valores y derechos de propiedad de la empresa, que están disponibles para el transcurso normal de las operaciones. (Fierro Martínez, 2011)

Activo son todos los bienes y derechos que posee la empresa para rendimientos económicos futuros.

**Pasivo.-** Son todas las deudas u obligaciones contraídas con terceras personas. (Fierro Martínez, 2011)

Son todos los compromisos o deudas con las que una empresa financia su actividad económica.

**Patrimonio.-** Son todos los bienes, valores y derechos de la empresa que no tienen ninguna deuda a esto también se le suma las acciones y las utilidades o pérdidas existentes. (Fierro Martínez, 2011)

El patrimonio es el resto de activos una vez reduciendo todos sus pasivos.

**Ingresos.-** Son las entradas de dinero generadas por la actividad a la que se dedica, estos ingresos también producen un aumento en el patrimonio de una empresa. (Fierro Martínez, 2011)

Es el incremento del patrimonio durante el ejercicio contable, ya sea en el aumento del activo o disminución del pasivo.

**Gastos.-** Son las salidas de dinero por motivo de pago de algún servicio o por la adquisición de un bien. Los gastos disminuyen la utilidad de la empresa. (Fierro Martínez, 2011)

El gasto es la disminución del beneficio o aumento de pérdida de la empresa por el motivo de la adquisición de un bien o servicio.

**Socio.-** Es la persona que se une a un grupo o asociación en busca de un beneficio. (Martín Amezcua, 2000)

**Período contable.-** Es el tiempo en el que se realizan las actividades normales de una empresa por lo general un periodo contable está comprendido desde el 01 de Enero al 31 de Diciembre del mismo año. (Zapata Sanchez, Contabilidad General, 2011)

Se refiere a las operaciones económicas de una empresa que se registra en un determinado tiempo, es de un año, del 01 de enero hasta el 31 de diciembre

**Análisis Financiero.-** Se la conoce como una herramienta que se encarga de analizar la situación económica y financiera de la empresa, con el fin de ayudar a la gerencia en la correcta toma de decisiones. (Greco O. , 2004)

**Método de Análisis Vertical.-** “Este método permite conocer la participación de cada uno de los rubros y subcuentas respecto a la cuenta principal, ya sea el activo total, pasivo total, patrimonio total o ingresos netos. Posibilita visualizar los cambios ocurridos en la estructura de los estados financieros e identificar las causas de los cambios relativos de los diferentes rubros”. (Zamorano García, 2011)

**Método de Análisis Horizontal.-** Se encarga de la comparación de los estados financieros homogéneos de dos o más periodos, con el fin de determinar el incremento y disminución mediante la variación de las cuentas de un periodo a otro. Este análisis le permite a la empresa conocer los cambios que se desarrollaron en las actividades, poniendo mayor énfasis en las cuentas significativas en mejora de la misma. (Zamorano García, 2011)

El análisis horizontal nos ayuda a determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respectivo a otro.

**Proyección Financiera.-** Es la anticipación al desarrollo de las actividades, para establecer las eventuales ganancias o pérdidas de un proyecto comercial. Con la adecuada proyección financiera el gerente o empresario ya tiene la información que le permite tomar decisiones adecuadas para la empresa. (Sarmiento Díaz, 2011)

El objetivo es conocer varios escenarios de crecimiento para saber dónde dirigir su empresa y que ajustes son necesarios.

**Evaluación de desempeño.-** Es un proceso sistemático y periódico de estimación cuantitativa y cualitativa del grado de eficacia con el que las personas llevan a cabo las actividades y responsabilidades de los puestos que desarrollan. (Asociación Española para la Calidad, 2017)

Es un instrumento que se utiliza para comprobar el grado de cumplimiento de los objetivos propuestos a nivel individual.

**Actividad Financiera.-** “Es el conjunto de operaciones que se efectúan en el mercado de oferentes y demandantes de recursos financieros, incluyendo aquellas operaciones que intervienen en la formación del mercado de dinero y de capitales”. (Jimenez Lemus, 2010)

Es el conjunto de actuaciones en el fenómeno financiero, en caminados a la obtención de ingresos y realización de gastos, para lograr la satisfacción de una necesidad colectiva.

**Solvencia.-** Es la capacidad que cuenta le empresa o institución, para poder cubrir sus obligaciones financieras en un largo plazo, dentro de este añiláis se encuentras los compromisos a corto y largo plazo. (Greco O. , 2004)

La solvencia es la capacidad de una empresa que tienen para cumplir las obligaciones, durante un corto plazo, de esa manera se puede realizar una adecuada inversión para la misma.

**Liquidez.-** Proviene de la capacidad de un activo en convertirse en dinero dentro de un corto tiempo, lo cual implica que no hay la necesidad de vender ese activo en un valor menor de lo que cuesta. Cuando se habla que el mércalo es líquido se refiere al moviente del dinero y por ende es fácil realizar el intercambio de los activos dentro de este mercado. (Sevilla Arias, 2015)

Es la cualidad de un activo en convertirse en dinero sin pérdida significativa de su valor en forma inmediata.

**Cooperativa.-** Asociación de personas físicas y jurídicas que realizan ciertas actividades económicas y que se basan en el trato igualitario e sus miembros. Los beneficios obtenidos por sus actividades se reinvierte o reparten entre sus socios

como retorno cooperativo. Tiene por regla general un tratamiento fiscal muy favorable. (Martin Amez, 2000, pág. 51)

Grupo de personas naturales y jurídicas con un trato igualitario de parte y parte que realizan una actividad económica beneficiándose.

**Planificación.-** Es las técnicas de prevención mediante las cuales se coordinan el funcionamiento de las unidades, grupos, sectores, etc., los cuales interviene dentro de las actividades económicas. Mediante la planificación se fija los objetivos que se pretende cumplir los objetivos. Las dos formas más usuales de a planificación son: la indicativa y la imperativa. (Martin Amez, 2000, pág. 197)

Es el proceso en el que se definen los objetivos, metas y planes establecidos por la empresa a largo plazo.

**Organización.-** “Manera en que están dispuestos los diferentes elementos integrantes de una estructura, productiva, social, política, etc., para el desarrollo de una actividad o la consecución de un fin común”. (Martin Amez, 2000, pág. 183)

Son estructuras administrativas creadas para lograr metas u objetivos con un bien común.

## **ESTUDIOS COMPARADOS**

Se encargan de estudiar las similitudes y diferencias que existen en los estados financieros, con el fin de descubrir sus características internas y externas, estos estudios se pueden realizar en varias descomposiciones, para su adecuado entendimiento y comprensión.

La información que se cuente para este estudio debe ser clara y precisa, analizando de los que otros plasmaron en el texto, con el fin de identificar los conocimientos que ayudan dentro del proceso financiero y económico, que permite establecer diferencias cualitativas y cuantitativas en el cumplimiento de los objetivos y la correcta toma de decisiones. (Ramos Morales, 2001)

### **Análisis Financiero**

“El arte de transformar los datos de los estados financieros en información útil para tomar una decisión informada”. (Van Horne & Wachowicz Jr, 2010, pág. 128)

El análisis financiero se realiza con la información contable, con la aplicación de los indicadores y los respectivos ratios financieros.

### **Proceso de Análisis e Interpretación Financiera**

El análisis financiero es una herramienta para obtener indicadores confiables acerca de la situación de las diferentes áreas que integran una empresa, los cuales, mediante una adecuada interpretación repercuten en una toma de decisiones óptima. Si dichos indicadores son de un solo periodo contable, facultan para detectar como se encuentra la empresa en ese periodo y, con base en ello, optar por las acciones más apropiadas. Si se analizan varios periodos, la historia escrita de la compañía permite observar cómo ha avanzado, si se están logando las metas planeadas y si las acciones han sido lo más convenientes o se puede optimizar. En el caso de que fuera factible la

comparación con cifras de otras empresas del ramo, es posible conocer el grado de avance o retroceso en el mercado. (Arias Anaya, 2015, pág. 11)

El análisis e interpretación financiera nos ayuda a identificar en qué posición se encuentra la empresa y como llego ahí como permanecer en ese punto, cada estado financiero tiene un significado y en efecto dentro de la empresa, lo que se tiene que identificar y medir.

### **Estados Financieros**

Los Estados Financieros deben considerarse como un medio para comunicar información y como un fin; su objetivo es proporcionar información en relación al balance general, estado de pérdidas y ganancias, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de la cooperativa. (Rodriguez Morales, 2012, pág. 4)

Son Informes financieros o cuentas anuales que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera de los cambios que experimenta la misma en una fecha o periodo determinado.

**La “Cooperativa de Ahorro y Crédito San José” utiliza los siguientes estados basándose en el Código Orgánico Monetario Financiero:**

#### **Estado de Situación Financiera**

“Es un informe contable que presenta de manera ordenada y sistemática las cuentas del Activo, Pasivo, y Patrimonio y determinar la posición financiera de la empresa en un momento dado”. (Zapata Sanchez, Contabilidad General, 2011, pág. 74)

Es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico, ya sea de una organización pública o privada, a una fecha determinada que permite efectuar un análisis comparativo de la misma.

## **Estado de Pérdidas y Ganancias**

Es un documento que muestra los ingresos y gastos, al igual que la Ganancia (o Pérdida) habida en el ejercicio económico que cubre. Da un informe completo de cuánto se gastó y dio, cuánto costó lo que se vendió, cuánto ingresó, cuánto se gastó y la diferencia entre estos dos montos; la cual es la utilidad, cuando resulte positiva, o la pérdida, si es negativa. (Zapata Sanchez, Contabilidad General, 2011, pág. 73)

Es un informe financiero que muestra la rentabilidad de la empresa durante un periodo determinado es decir ganancias o pérdidas que la empresa tuvo en un periodo determinado.

## **Definición de Riesgos**

El riesgo es el peligro de pérdida. Se trata, pues, de algo objetivo que existe tanto si es conocido como si no, y que puede referirse tanto al pasado como a presente y al futuro. El riesgo empresarial existe siempre para el que desembolsa el importe de una inversión, pues corre el peligro de no reembolsarlo íntegramente en la desinversión. (Eslava, 2010)

El riesgo es la inversión cuando existe la posibilidad de que el inversor no recupere los fondos que ha invertido en ella.

## **Tipos de Riesgos**

### **Riesgo de Crédito**

Aquel riesgo potencial que las partes intervinientes en un instrumento derivado no cumple con una obligación, propiciando que la otra incurra en una pérdida. Riesgo que se origina al otorgar un crédito en el que una de las partes intervinientes no ocupan con su obligación. (Greco O. , 2004)

El riesgo de crédito es la posible pérdida que asume el agente económico como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales de la otra parte interviniente.

### **Riesgo de Liquidez**

Riesgo que provienen de la incapacidad de realizar los activos financieros de inmediato a su valor corriente de cierre. Ello debido a: 1) carecer de los fondos necesarios para cumplir con las transacciones con instrumentos derivados; 2) que el mercado de instrumentos derivados carezcan de volumen y no pueden salir de la posición.

Aquel riesgo proviene de la incapacidad de realizar los activos financieros en forma rápida e inmediata a su valor corriente de cierre.

El riesgo de liquidez es la pérdida de la capacidad de no tener valor corriente y poder cumplir con sus obligaciones. (Greco O. , 2004)

### **Riesgo de Mercado**

“Riesgo potencial que consiste en que el valor de un instrumento fluctúe como resultado de variaciones producidas en los precios de mercado del subyacente”. (Greco O. , 2004, pág. 289)

El riesgo de mercado es la probable pérdida dentro de un plazo en particular en el valor financiero producto de cambios de variables de mercado en tasas de interés o cambio monetario.

## INDICADORES FINANCIEROS ESTABLECIDOS POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

### **Solvencia Patrimonial**

Patrimonio técnico constituido sobre activos ponderados por riesgo

### **Suficiencia Patrimonial**

### **Cobertura Patrimonial de Activos**

La cobertura patrimonial de activos se encarga de medir la proporción del patrimonio en relación a los activos inmovilizados.

### **Las cuentas relacionadas dentro de este indicador son**

**Patrimonio.-** Se lo conoce como los bienes propios de una persona o empresa, al momento de iniciar su actividad económica.

**Resultados.-** Se obtiene de los ingresos menos los gastos generados durante la actividad.

**Activos Inmovilizados Netos.-** Son todos los activos los cuales para la empresa no generan intereses.

### **Fórmula de cálculo**

$$\text{Cobertura Patrimonial de Activos} = \frac{\text{PATRIMONIO} + \text{RESULTADOS}}{\text{ACTIVOS INMOVILIZADOS NETOS}}$$

**Interpretación.-** Mientras mayor sea el indicador significa que es un buen indicador y que existe una mayor cobertura patrimonial de los activos es decir que existirá una mejor posición. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

## **Estructura y Calidad de Activos**

### **Activos productivos netos sobre el total de activos**

Se encarga de la participación de los activos improductivos netos, dentro del total de los activos.

### **Las cuentas que influyen en este indicador son**

**Activos improductivos netos:** Aquellos activos cuya renta financiera es nula o igual a cero, es decir no generan un ingreso.

**Activos:** Son todos los bienes tangibles e intangibles que posee la cooperativa

### **Fórmula de cálculo**

$$\text{Activo productivo} = \frac{\text{ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS}}{\text{TOTAL DE ACTIVOS}}$$

**Interpretación.-** Se determina que si el valor es menor que uno este indicador significa que en la empresa es eficiente la adecuada colocación de los recursos dentro de los activos productivos. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

### **Activos productivos sobre total de activos**

Está relacionada con la calidad de las colocaciones de los activos los cuales se encargan de generar los adecuados rendimientos.

### **Cuentas relacionadas**

**Activos productivos:** Son todos los activos que generan una renta o valor adicional al registrado en libros.

**Activos:** Constituye todo lo que la institución posee en bienes tangibles e intangibles.

#### **Fórmula de cálculo**

$$\text{Activo productivo} = \frac{\text{ACTIVOS PRODUCTIVOS}}{\text{TOTAL DE ACTIVOS}}$$

**Interpretación.-** Mientras más alta es la relación significa que la entidad está siendo eficiente en la colocación de créditos en el mercado. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

#### **Activos Productivos Sobre Pasivos Con Costos**

Mide la eficiente utilización de pasivos con costo como fuente de productividad.

#### **Cuentas relacionadas**

**Activos productivos:** Son todos los activos que generan una renta o valor adicional al registrado en libros.

**Pasivos con costo:** Son aquellas obligaciones que tienen un costo financiero implícito de captación.

#### **Fórmula de cálculo**

$$\text{Activo Productivo sobre pasivo} = \frac{\text{ACTIVOS PRODUCTIVOS}}{\text{PASIVOS CON COSTO}}$$

**Interpretación.-** Mientras más alta la relación, generara una mejor eficiencia en la colocación de recursos captados. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

## **Rentabilidad**

### **ROE**

#### **Ingresos Menos Gastos Sobre Patrimonio Total Promedio**

Este indicador permite conocer el nivel de retorno generado por el patrimonio, que es proporcionado por los accionistas de la empresa.

**La cuenta que está relacionada con este indicador es**

**Ingresos Menos Gastos:** Conocida también como los ingresos brutos, ya que proviene de los ingresos menos los gastos administrativos y financieros.

#### **Fórmula**

$$ROE \frac{(INGRESOS - GASTOS)}{((PATRIMONIO TOTAL PROMEDIO * 12)/MES)}$$

**Interpretación.-** Permite conocer la eficiencia con la cual la empresa se encuentra utilizando sus activos, y su respectivo capital de trabajo. (Ley orgánica de economía popular y solidaria, 2011)

### **ROA**

#### **Ingresos menos Gastos Sobre Activo Total Promedio**

Este indicador permite conocer el retorno generado en los activos, con el fin de conocer la eficacia del manejo de los respectivos recursos.

**La cuenta que intervine es**

**Ingresos Menos Gastos:** Conocida también como los ingresos brutos, ya que proviene de los ingresos menos los gastos administrativos y financieros.

**Fórmula**

$$ROA = \frac{((\text{INGRESOS} - \text{GASTOS}))}{((\text{ACTIVO TOTAL PROMEDIO} * 12)/\text{MES})}$$

**Interpretación.-** Se trata de un indicador que refleja como de rentable es la empresa en relación al conjunto de sus activos. Da una idea de cuan eficiente es la gestión de los activos de una empresa en función para generar beneficios futuros, se refiere al retorno sobre la inversión. (Ley orgánica de economía popular y solidaria, 2011)

**Liquidez**

**Fondos Disponibles Sobre Total de Depósitos a Corto Plazo**

Se establece el valor con el cual cuenta la entidad en relación a los fondos disponibles y los depósitos a corto plazo. Es decir permite conocer la capacidad de cubrir las obligaciones a corto plazo.

**Las cuentas que intervienen son**

**Fondos Disponibles:** Son los recursos que cuenta la entidad, para cubrir un pago, lo cual significa una adecuada solvencia de la misma.

**Depósitos a Corto Plazo:** Son los bienes que se pueden retirar en cualquier momento por el debido depositante.

**Fórmula**

$$Fondos disponibles a corto plazo = \left( \frac{FONDOS DISPONIBLES}{DEPOSITOS A CORTO PLAZO} \right) * 100$$

**Interpretación.-** Se conoce la capacidad de retiros que se realizan dentro de la empresa y sobre toda la liquidez que cuenta para cubrir los mismos en un corto tiempo. (Ley orgánica de economía popular y solidaria, 2011)

### **Vulnerabilidad del Patrimonio**

$$FK = (\text{Patrimonio} + \text{Resultados} - \text{Ingresos Extraordinarios}) / \text{Activos Totales}$$

Son los verdaderos ingresos extraordinarios, en un porcentaje que permite cumplir con los compromisos patrimoniales de la entidad.

### **Las cuentas relacionadas de este indicador son**

**Patrimonio:** Son los aportes de los socios y los bienes susceptibles de la estimación económica.

**Resultados:** Se obtiene del estado de resultados después de cubrir todos los gastos que se genera en el periodo económico.

**Ingresos Extraordinarios:** Se obtiene de otras actividades que no son propias de empresas.

**Activo:** Son todos los bienes tangibles e intangibles que posee la empresa.

### **Fórmula**

$$FK = SI \left( \text{NUMERO DE MES} = \text{DICIEMBRE}; \text{ENTONCES} = \left( \frac{\text{PATRIMONIO} - \text{OTROS INGRESOS}}{\text{TOTAL ACTIVO}} \right) \right); \text{CASO CONTRARIO}$$

$$\left( \left( \frac{(\text{PATRINONIO} + \text{RESULTADOS}) - \text{OTROS INGRESOS}}{\text{TOTAL ACTIVO}} \right) \right) * 100$$

**Interpretación.-** El patrimonio con relación a las ganancias del negocio es eficiente, debido a que no depende de los ingresos extraordinarios. (Ley orgánica de economía popular y solidaria, 2011)

**FI=1+ (Activos Improductivos / Activos Totales)**

Permite conocer el cambio relativo del activo improductivo neto con el activo total que cuenta la empresa o institución.

**Las cuentas que interviene son**

**Activos Improductivos:** Son los que la renta financiera es nula o igual a cero, los cuales no generan ingresos.

**Activo:** Son los bienes tanto tangibles e intangibles que posee la empresa y genera dinero.

**Fórmula**

$$FI = \left( \left( (1 * 100) + \frac{\text{ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS}}{\text{TOTAL ACTIVOS}} \right) \right)$$

**Interpretación.-** Significa que la entidad está siendo más eficiente destinando en la colocación de sus recursos en activos productivos. (Ley orgánica de economía popular y solidaria, 2011)

**Índice de Capitalización Neto: Fk/Fi**

Es la relación del capital neto y los activos que se encuentran sujetos al riesgo, que se encarga de establecer la solvencia.

### **Cuentas relacionadas**

**Activos Improductivos:** Son los que la renta financiera es nula o igual a cero, los cuales no generan ingresos.

**Patrimonio:** Son los aportes de los socios y los bienes susceptibles de la estimación económica.

**Resultados:** Se obtiene del estado de resultados después de cubrir todos los gastos que se genera en el periodo económico.

**Ingresos Extraordinarios:** Se obtiene de otras actividades que no son propias de empresas.

**Activo:** Son todos los bienes tangibles e intangibles que posee la empresa.

### **Fórmula**

$$\text{Indice de capitalización neto} = \left( \left( \frac{FK}{FI} \right) * 100 \right)$$

**Interpretación.-** Se encarga de establecer si la empresa esta obtenido ganancias a pesar de la variabilidad de los activos que se encuentran en riesgo, mediante la verificación de los saldos en el estados financiero a final del mes. (Finney, 1978, pág. 10)

# MÉTODO

## Métodos

- **Inductivo**

Este método nos permite estudiar cada una de sus partes en este caso los miembros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., y sus dificultades hasta llegar al todo es decir al estudio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., en forma global y conocer como repercute en su análisis financiero económico para así poder identificar las causas de los problemas para poder dar una opinión más crítica.

- **Deductivo**

Por el contrario nos permite ir del todo hasta llegar a cada una de sus partes. Se nos permitirá realizar una evaluación en conjunto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., en lo referente al análisis financiero y económico que realizan ellos internamente para posterior sacar deducciones propias de cuáles son las incidencias del mismo en la gestión administrativa de la empresa analizando detenidamente cada una de ellas para lo cual nos basaremos en conceptos definiciones, principios para poder determinar cuáles son las particularidades del problema de estudio.

- **Analítico sintético**

Este método nos permite estudiar toda la problemática para luego descomponer cada una de sus partes o causas e ir analizando una por una, para luego poder sintetizar en las más importantes con la ayuda de material bibliográfico y así poder determinar una posible solución.

- **Observación**

Es una de las técnicas que nos permite obtener información a través de la visualización cuidadosa y exhaustiva de los acontecimientos que están relacionados con el objeto de estudio para lo cual nos ayudamos de una ficha de observación.

## RESULTADOS

### Análisis e interpretación de resultados

#### Pregunta 1.- ¿Realiza la institución análisis de los Estados Financieros?

Tabla # 1

Análisis de los Estados Financieros

	Frecuencia	porcentaje	Porcentaje valido
Si	7	100	100
No	0	0	0
Total	7	100%	100%

Fuente: encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa "SAN JOSE"

Elaborado por: John Quincha – Stalin Hidalgo.

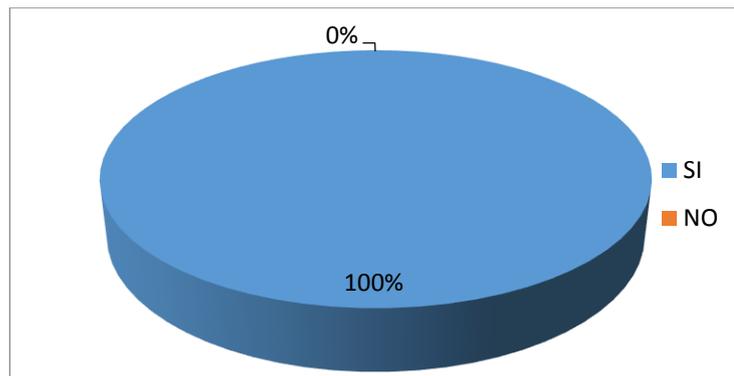


Figura # 1: Análisis de los Estados Financieros

Fuente: encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa "SAN JOSE"

Elaborado por: John Quincha – Stalin Hidalgo

### Análisis e interpretación

Toda la población encuestada si conoce que la cooperativa "San José" realiza análisis financiero, debido a un decreto por la SEPS ya que les permite evaluar en qué posición se encuentra la cooperativa, además toda la información se registra contablemente para que sea transparente confiable y veras.

**Pregunta 2.- ¿Conoce usted cada que tiempo realiza la institución análisis a los Estados Financieros?**

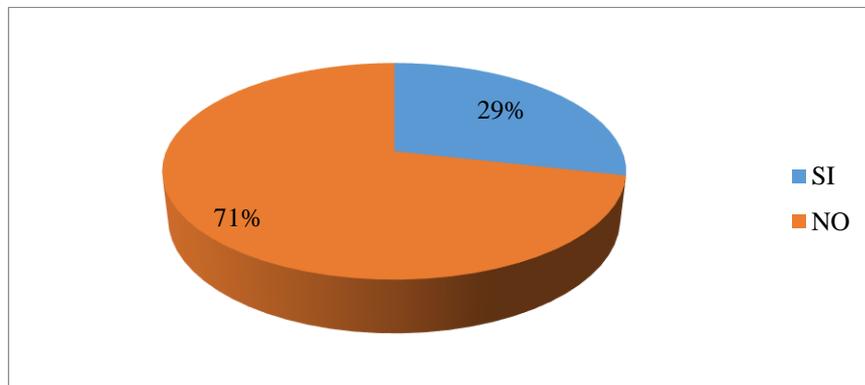
**Tabla # 2**

*Períodos en los que la institución realiza los análisis a los Estados Financieros*

	frecuencia	porcentaje	Porcentaje valido
Si	2	28,57	29
No	5	71,42	71
<b>Total</b>	7	100%	100%

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo



**Figura # 2:** Períodos en los que la institución realiza los análisis a los Estados Financieros.

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo

**Análisis e interpretación**

La mayoría no conoce sobre los periodos en los que se realiza los análisis financieros lo cual eso repercute en una falta de comunicación entre el personal administrativo involucrado en la elaboración de los estados financieros, los análisis financieros les permite evaluar en qué posición se encuentra la cooperativa y permite establecer los resultados de las diferentes operaciones y los objetivos a los cuales se quiere cumplir, además es indispensable para la elaboración del presupuesto ya que se elabora un año anterior.

### Pregunta 3.- ¿Sabe usted que repercusión ha tenido la institución mediante los análisis financieros?

Tabla # 3

Repercusión de la institución mediante los análisis financieros

	Frecuencia	porcentaje	Porcentaje valido
Si	2	28,57	29
No	5	71,42	71
Total	7	100%	100%

Fuente: Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa "SAN JOSE"

Elaborado por: John Quincha – Stalin Hidalgo

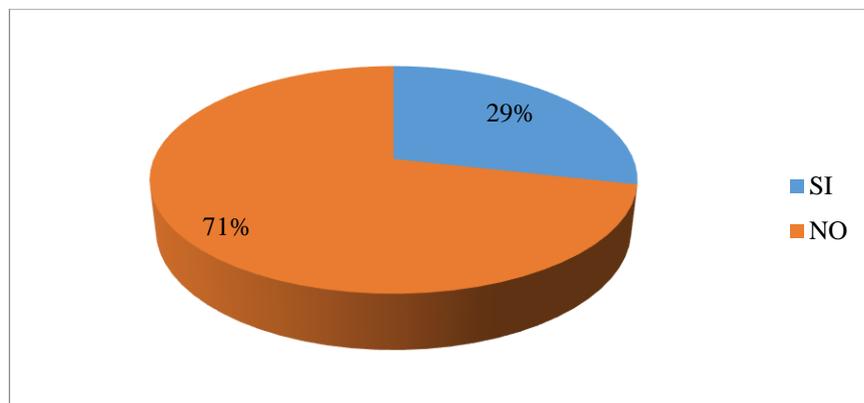


Figura # 3: Repercusión de la institución mediante los análisis financieros.

Fuente: Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa "SAN JOSE"

Elaborado por: John Quincha – Stalin Hidalgo

### Análisis e interpretación

Gran parte de la población encuestada no conoce en que repercute el análisis de los estados financieros lo cual nos permite determinar que su toma de decisiones no es acertada, los estados financieros suministran información sobre la misma a un amplio conjunto de posibilidades para así tomar la mejor decisión para la cooperativa, ya que para tomar una decisión se basan en el análisis financiero, en evaluar en qué posición se encuentra la cooperativa y los resultados de las diferentes operaciones y los objetivos a los cuales se quiere cumplir.

**Pregunta 4.- ¿Cree usted que el análisis de los estados financieros repercute en la administración financiera?**

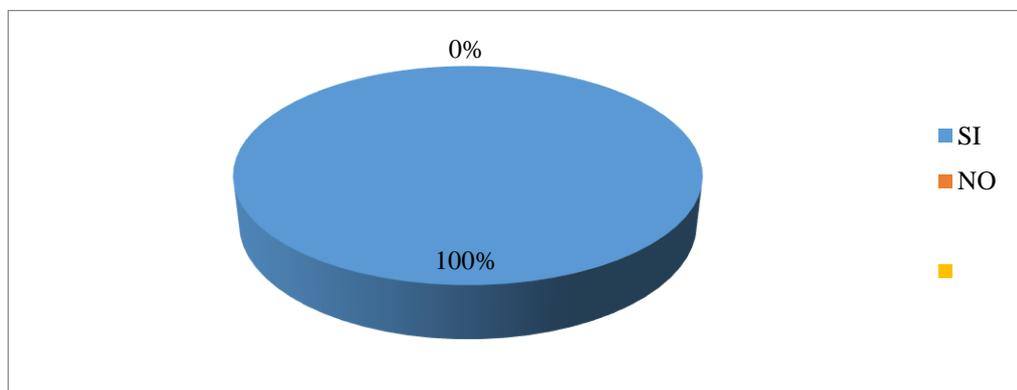
**Tabla # 4**

*Repercusión del análisis de los estados financieros en la administración financiera*

	frecuencia	porcentaje	Porcentaje valido
Si	7	100	100
No	0	0	0
<b>Total</b>	7	100%	100%

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo



**Figura # 4:** Repercusión del análisis de los estados financieros en la administración financiera.

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo

**Análisis e interpretación**

La totalidad de la población encuestada señala que el análisis de los estados financieros si repercuten en la administración financiera porque se puede tener una mejor visión de la situación económica y financiera de COAC además los estados financieros suministran información sobre la misma a un amplio conjunto de posibilidades para así tomar la correcta decisión, la elaboración del análisis financiero nos permite obtener conocimientos de alto nivel los cuales permitan tomar decisiones rápidas y oportunas, ello requiere la aplicación de herramientas útiles para gestionar eficientemente la COAC y alcanzar los objetivos establecidos.

**Pregunta 5.- ¿Cree que un buen resultado de los indicadores financieros repercute en la administración?**

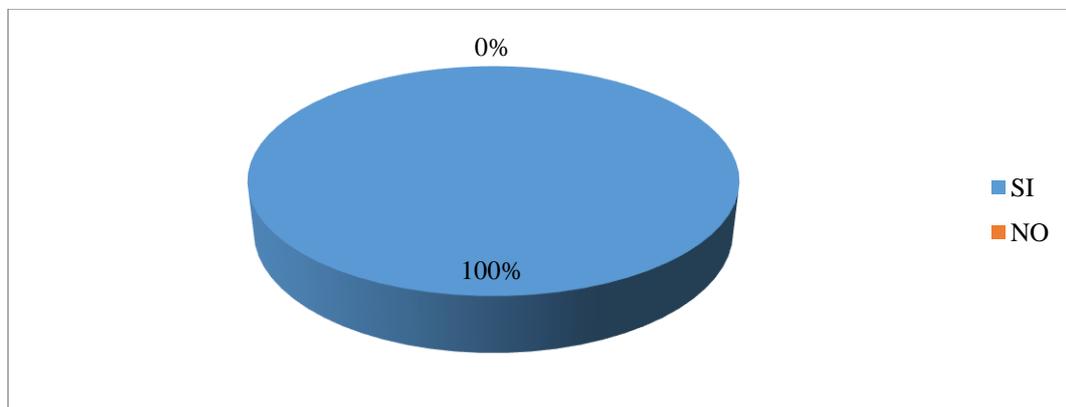
**Tabla # 5**

*Buen resultado de los indicadores financieros repercuten en la administración.*

	frecuencia	porcentaje	Porcentaje valido
Si	7	100	100
No	0	0	0
<b>Total</b>	7	100%	100%

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo



**Figura # 5:** Buen resultado de los indicadores financieros repercuten en la administración.

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo

**Análisis e interpretación**

Todos los encuetados responden que los indicadores financieros repercuten de una manera importante en la administración ya que permite valorar el grado de cumplimiento de los objetivos , ya que para cumplir esta finalidad se basan en los indicadores que da la SEPS y así buscar datos relevantes concretos para tomar decisiones que resulten benéficas para la empresa, si el resultado es positivo ayuda a cumplir el objetivo del indicador pero si es malo indica perdida al no cumplir con los objetivos de la cooperativa.

**Pregunta 6.- ¿Está usted de acuerdo que un análisis financiero les permite identificar en qué posición se encuentra la cooperativa “SAN JOSE” LTDA.?**

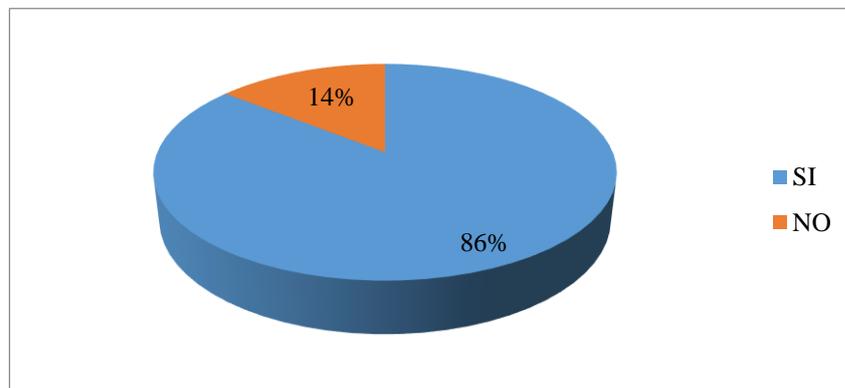
**Tabla # 6**

*El análisis financiero le permite identificar en qué posición se encuentra la cooperativa “SAN JOSE” LTDA.*

	frecuencia	porcentaje	Porcentaje valido
Si	6	85,71	86
No	1	14,28	14
<b>Total</b>	7	100%	100%

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo



**Figura # 6:** El análisis financiero le permite identificar en qué posición se encuentra la cooperativa “SAN JOSE” LTDA.

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo

### **Análisis e interpretación**

La totalidad de la población encuestada está de acuerdo que con un buen desempeño financiero se mejoraría la gestión administrativa y le permitirá realizar una comparación año tras año, ya que un buen desempeño financiero es la fuente principal acerca de las actividades realizadas en la cooperativa para proporcionar información útil y otorgar mejores oportunidades que se puedan aprovechar para tomar la decisión correcta para cooperativa teniendo estrategias de camper, los estados financieros refleja cómo se encuentra la cooperativa sean estos buenos o malos buscar estrategias para que se mejore.

**Pregunta 7.- ¿Usted está de acuerdo que con un buen desempeño financiero se mejoraría la gestión administrativa?**

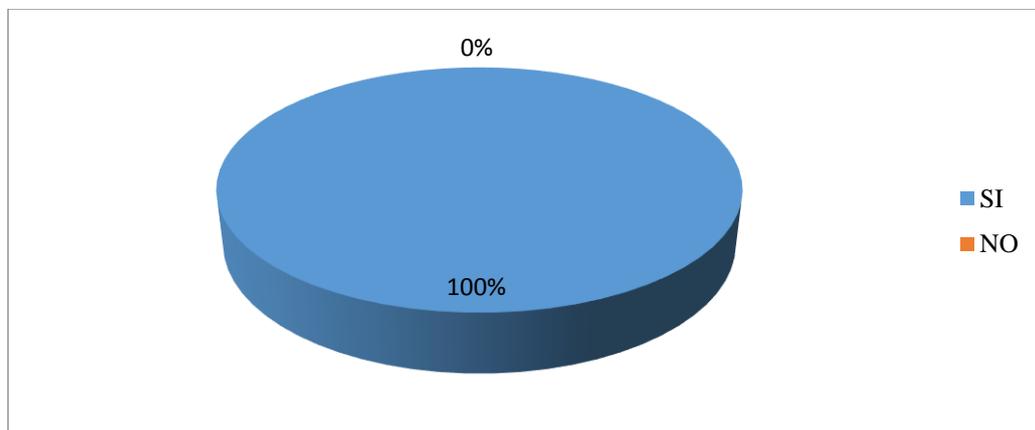
**Tabla # 7**

*Un buen desempeño financiero mejora la gestión administrativa.*

	<b>Frecuencia</b>	<b>porcentaje</b>	<b>Porcentaje valido</b>
<b>Si</b>	7	100	100
<b>No</b>	0	0	0
<b>Total</b>	7	100%	100%

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo



**Figura # 7:** Un buen desempeño financiero mejora la gestión administrativa.

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo

**Análisis e interpretación**

La totalidad de la población encuestada está de acuerdo que con un buen desempeño financiero se mejoraría la gestión administrativa y le permitirá realizar una comparación año tras año, ya que un buen desempeño financiero es la fuente principal acerca de las actividades realizadas en la cooperativa para proporcionar información útil y otorgar mejores oportunidades que se puedan aprovechar para tomar la decisión correcta para cooperativa teniendo estrategias de camper, los estados financieros refleja cómo se encuentra la cooperativa sean estos buenos o malos buscar estrategias para que se mejore.

**Pregunta 8.- ¿Conoce usted si la cooperativa cuenta con un análisis financiero comparativo anual?**

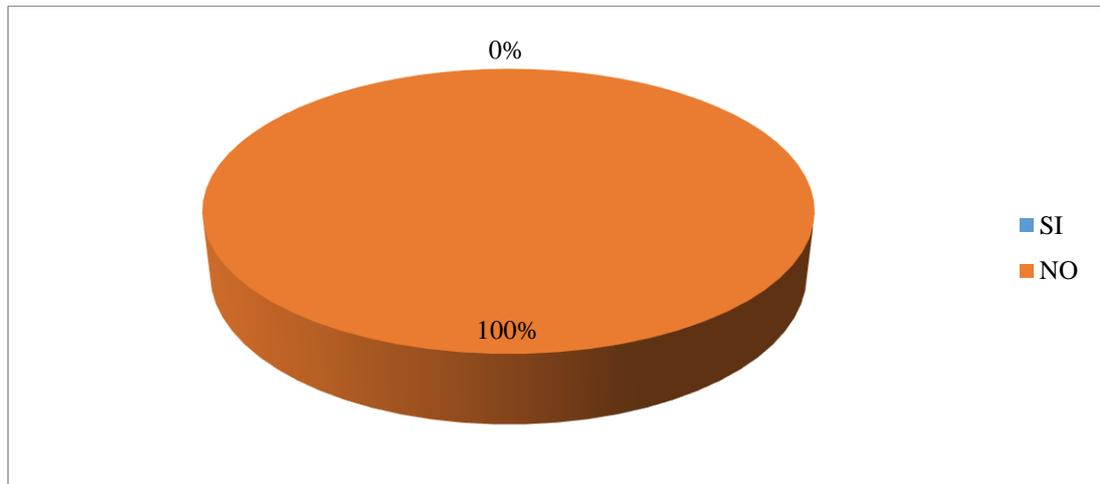
**Tabla# 8**

*La cooperativa cuenta con un análisis financiero comparativo anual.*

	<b>Frecuencia</b>	<b>porcentaje</b>	<b>Porcentaje valido</b>
<b>Si</b>	0	0	0
<b>No</b>	7	100	100
<b>total</b>	7	100%	100%

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo



**Figura # 8:** La cooperativa cuenta con un análisis financiero comparativo anual.

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo

### **Análisis e interpretación**

El total de la población encuestada señala que la institución no cuenta con un análisis financiero comparativo anual lo cual disminuye su posibilidad de mejorar al año siguiente en relación al anterior. Lo que repercute generalmente en la COAC presentando problemas financieros que resultan difíciles de manejar; enfrentar los costos financieros, el riesgo, baja rentabilidad, conflictos para financiarse con recursos propios y permanentes, toma de decisiones de inversión poco efectivas, control de las operaciones, re-parto de dividendos, entre otros.

**Pregunta 9.- ¿Usted considera que con un análisis comparativo anual se podrá tener un mejor estudio de la cooperativa?**

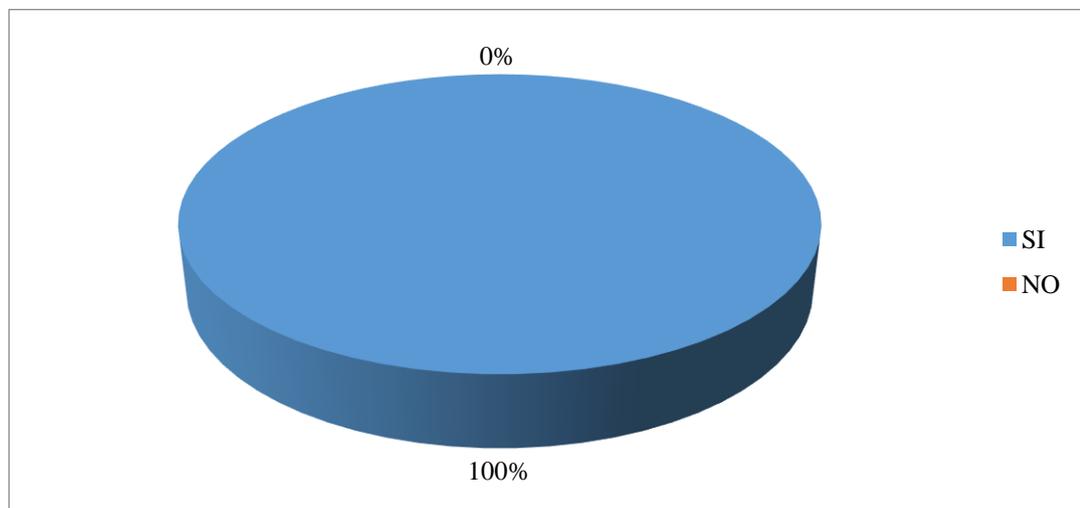
**Tabla # 9**

*Un análisis comparativo anual mejorara el estudio de la cooperativa.*

	<b>Frecuencia</b>	<b>porcentaje</b>	<b>Porcentaje valido</b>
<b>Si</b>	7	100	100
<b>No</b>	0	0	0
<b>total</b>	7	100%	100%

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo



**Figura # 9:** Un análisis comparativo anual mejorara el estudio de la cooperativa.

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo

### **Análisis e interpretación**

Toda la población encuestada está de acuerdo que con un análisis comparativo se podrá tener un mejor estudio de la cooperativa. Ya que un análisis comparativo anual es un instrumento disponible para la gerencia, que sirve para predecir el efecto que puede producir algunas decisiones estratégicas en el desempeño futuro de la empresa; decisiones como la venta de una dependencia, variaciones en las políticas de crédito, en las políticas de cobro o de inventario, así como también una expansión de la empresa a otras zonas geográficas.

**Pregunta 10.- ¿Usted está de acuerdo que se realice un análisis comparativo anual a la cooperativa?**

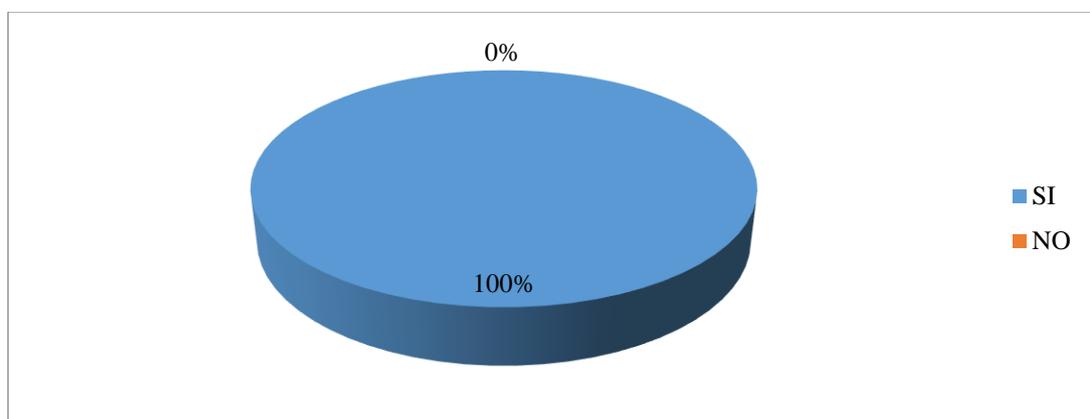
**Tabla # 10**

*Realizar un análisis comparativo anual a la cooperativa.*

	<b>Frecuencia</b>	<b>porcentaje</b>	<b>Porcentaje valido</b>
<b>Si</b>	7	100	100
<b>No</b>	0	0	0
<b>Total</b>	7	100%	100%

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo



**Figura # 10:** Un análisis comparativo anual mejorara el estudio de la cooperativa.

**Fuente:** Encuestas realizada a funcionarios de la cooperativa “SAN JOSE”

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo

**Análisis e interpretación**

Lo cual esta pregunta ha contestado toda la población encuestada está de acuerdo que se implemente un análisis financiero comparativo anual que ayudara en la toma de decisiones para una mejor gestión administrativa. Porque una COAC que realiza un análisis comparativo anual podrá enfrentar un entorno difícil y convulsionado con los inconvenientes, pudiendo implementar medidas que le permitan ser más competitiva y eficiente desde la perspectiva económica y financiera, de forma tal que haga mejor uso de sus recursos para obtener mayor productividad y mejores resultados con menores costos; razón que implica la necesidad de realizar un análisis comparativo anual de la situación económica y financiera de la actividad que lleva a cabo.

## **Comprobación de la Hipótesis**

### **Hipótesis de la investigación**

Con un adecuado análisis financiero se mejorara la gestión administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

### **Planteamiento de la hipótesis**

Hipótesis Nula (Ho)

Con un adecuado análisis financiero no se mejorara la gestión administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Hipótesis Alternativa (H1)

Con un adecuado análisis financiero se mejorara la gestión administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

### **Nivel de Confianza**

**Alfa**= 0,05 que es igual al 5% es decir el 95% de confianza.

X<sup>2</sup>: CHI CUADRADO

Si X<sup>2</sup> calculada es mayor que la X<sup>2</sup> tabulada entonces rechazo el Ho: caso contrario no rechazo el Ho.

$$X^2 = \sum \frac{(oi - ei)^2}{ei}$$

Dónde:

X<sup>2</sup>: Chi Cuadrado.

∑: Sumatoria.

oi: Datos observados (Encuestas).

ei: Datos esperados (Observación).

## **Región de Aceptación y Fórmula Estadística**

### **Grados de libertad**

$$Gl = (f-1) * (c-1)$$

Dónde:

**Gl:** Grado de Libertad-

**c:** Columnas de la Tabla.

**f:** Filas de la Tabla.

### **Cálculo:**

$$(gl) = (f-1) (c-1)$$

$$(gl) = (10-1) (2-1)$$

$$(gl) = (9) (1)$$

$$(gl) = 9$$

**Nivel de significación: 5% = 0,05**

El valor que hemos tabulado de la prueba Chi Cuadrada ( $X^2$ ) con 9 de grado de libertad y de nivel de significación del 5% (0,05) es igual a 11.0705.

## CALCULO DEL CHI CUADRADO

Tabla # 11

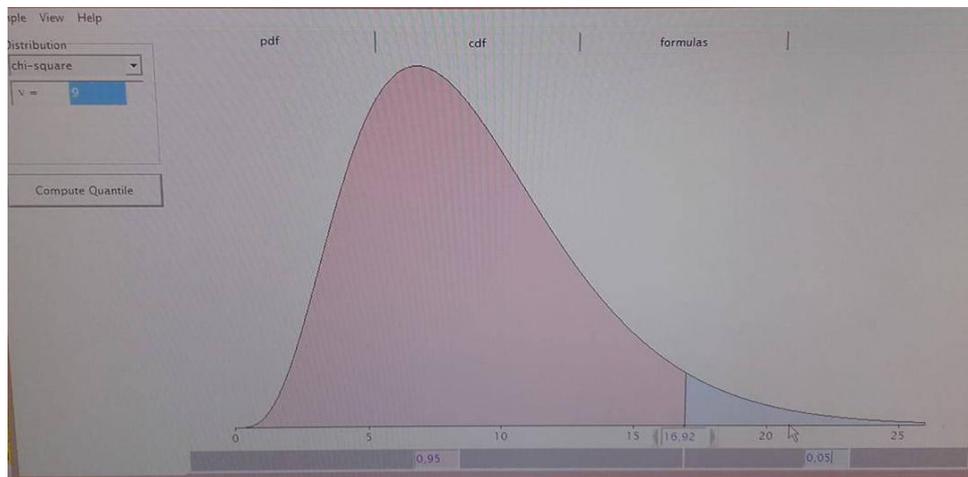
*Cálculo del Chi cuadrado*

Categoría	OI		SUMA	EI		SUMA	(OI-EI)^2		(OI-EI)^2 / EI	(OI-EI)^2 / EI	
	SI	NO	TOTAL	SI	NO	TOTAL	SI	NO	SI	NO	
Pregunta 1	7	0	7	5,5	1,5	7	2,25	2,25	0,409090909	1,5	
Pregunta 2	5	2	7	5,5	1,5	7	0,25	0,25	0,045454545	0,16666667	
Pregunta 3	2	5	7	5,5	1,5	7	12,25	12,25	2,227272727	8,16666667	
Pregunta 4	7	0	7	5,5	1,5	7	2,25	2,25	0,409090909	1,5	
Pregunta 5	7	0	7	5,5	1,5	7	2,25	2,25	0,409090909	1,5	
Pregunta 6	6	1	7	5,5	1,5	7	0,25	0,25	0,045454545	0,16666667	
Pregunta 7	7	0	7	5,5	1,5	7	2,25	2,25	0,409090909	1,5	
Pregunta 8	0	7	7	5,5	1,5	7	30,25	30,25	5,5	20,1666667	
Pregunta 9	7	0	7	5,5	1,5	7	2,25	2,25	0,409090909	1,5	
Pregunta 10	7	0	7	5,5	1,5	7	2,25	2,25	0,409090909	1,5	
<b>Total</b>	55	15	70	55	15	70			10,27272727	37,6666667	
	0,7857143	0,2142857							<b>Chi cuadrado</b>	47,9393939	

Fuente: Cálculo del Chi cuadrado

Elaborado por: John Quincha – Stalin Hidalgo

## Decisión



**Figura # 11:** Chi Cuadrado

**Elaborado por:** John Quincha – Stalin Hidalgo

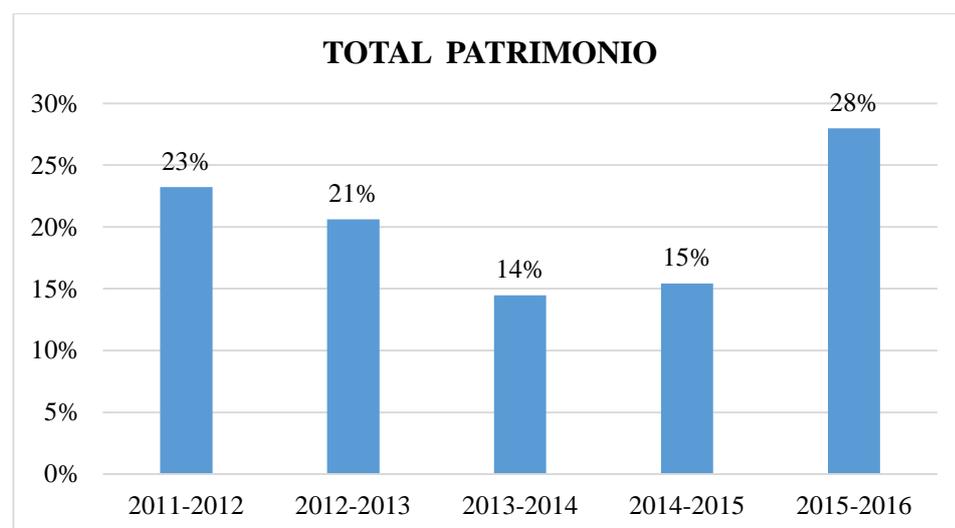
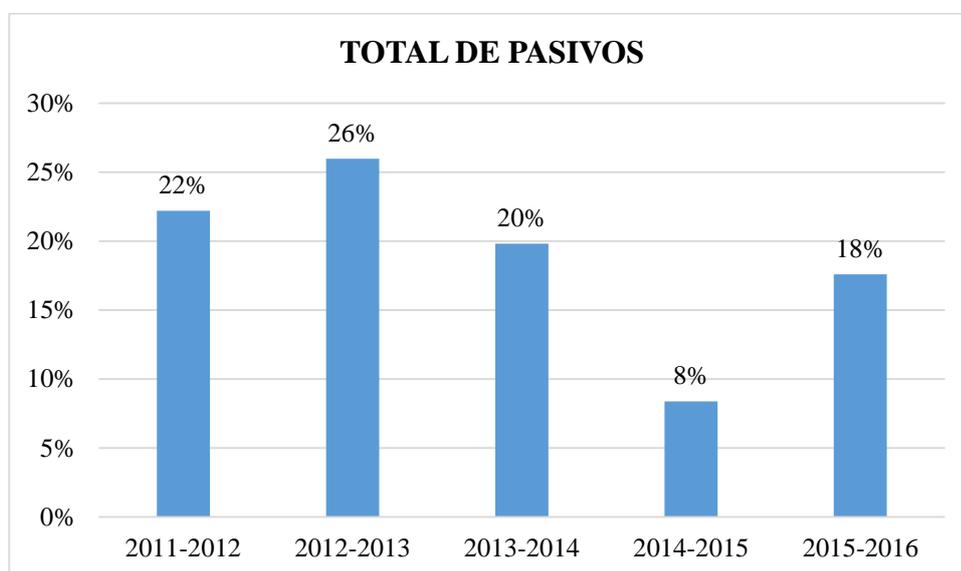
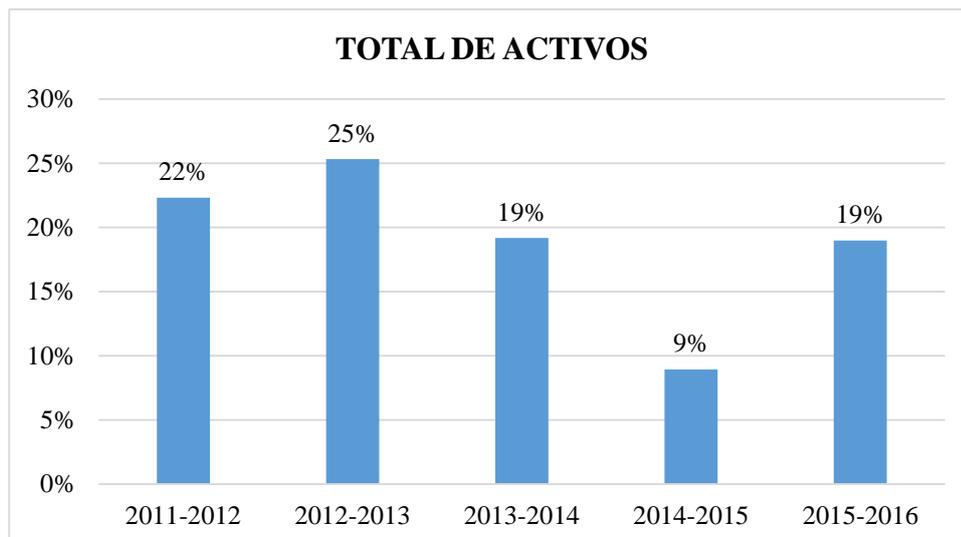
Se determina que como el valor tabulado 47,9393939; es mayor que el calculado es decir en este caso 11,0705; entonces aceptamos la hipótesis alternativa (H1) y se rechaza la Hipótesis Nula (H0); es decir:

Con un adecuado análisis financiero se mejorara la gestión administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

## Análisis horizontal del Balance General

A continuación se realiza el análisis horizontal al Estado Financiaros desde el 2011 al 2016 de la cooperativa

Código	Cuentas	año 2011	año 2012	año 2013	año 2014	año 2015	año 2016	variación absoluta					variacion relativa						
								2011-2012	2012-2013	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2011-2012	2012-2013	2013-2014	2014-2015	2015-2016		
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>																		
1.1	FONDOS DISPONIBLES	6108385,29	9169881,73	12538655,8	16432015,9	12148180	21888845,4	3061496,44	3368774,05	3893360,1	-4283835,85	9740665,36	50%	37%	31%	-26%	80%		
1.3	Inversiones	4584833,66	4573244,68	5808427,16	8420046,52	9857119,44	14349493	-11588,98	1235182,48	2611619,36	1437072,92	4492373,59	0%	27%	45%	17%	46%		
1.4	cartera de créditos	39098227,8	46972434,9	57586871,4	65534940,8	76549968,9	80684993,3	7874207,04	10614436,5	7948069,38	11015028,2	4135024,4	20%	23%	14%	17%	5%		
1.6	cuentas por cobrar	458838,8	595677,53	818928,53	1077479,23	1342605,05	1477698,29	136838,73	223251	258550,7	265125,82	135093,24	30%	37%	32%	25%	10%		
1.8	propiedades y equipo	788670,53	994245,48	1378687,25	1653462,7	1534554,4	1930994,96	205574,95	384441,77	274775,45	-118908,3	396440,56	26%	39%	20%	-7%	26%		
1.9	otros activos	176631,64	343950,91	385410,16	466784,33	520011,82	980357,86	167319,27	41459,25	81374,17	53227,49	460346,04	95%	12%	21%	11%	89%		
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>51215588</b>	<b>62649435</b>	<b>78516980</b>	<b>93584729</b>	<b>101952440</b>	<b>121312383</b>	<b>11433848</b>	<b>15867545</b>	<b>15067749</b>	<b>8367710,3</b>	<b>19359943</b>	<b>22%</b>	<b>25%</b>	<b>19%</b>	<b>9%</b>	<b>19%</b>		
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>																		
2.1	obligaciones con el publico	38628300	50179232,4	62014141,9	75154116,4	80887081,6	97114901,8	11550932,5	11834909,5	13139974,4	5732965,24	16227820,2	30%	24%	21%	8%	20%		
2.5	cuentas por pagar	1072996,63	1577246,12	1921671,71	2230076,1	2017962,61	1902938,07	504249,49	344425,59	308404,39	-212113,49	-115024,54	47%	22%	16%	-10%	-6%		
2.6	obligaciones financieras	4392130,67	2576071,08	4811340,35	5143622,91	6259736,71	5627706,65	-1816059,59	2235269,27	332282,56	1116113,8	-632030,06	-41%	87%	7%	22%	-10%		
2.9	otros pasivos	850445,64	588487,71	448380,81	385882,91	690250,94	1019116,55	-261957,93	-140106,9	-62497,9	304368,03	328865,61	-31%	-24%	-14%	79%	48%		
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>44943873</b>	<b>54921037</b>	<b>69195535</b>	<b>82913698</b>	<b>89855032</b>	<b>105664663</b>	<b>9977164,4</b>	<b>14274498</b>	<b>13718164</b>	<b>6941333,6</b>	<b>15809631</b>	<b>22%</b>	<b>26%</b>	<b>20%</b>	<b>8%</b>	<b>18%</b>		
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>																		
3.1	Capital social	2557812,82	3256391,3	3853817,08	4375889,24	4964870,34	6357598,35	698578,48	597425,78	522072,16	588981,1	1392728,01	27%	18%	14%	13%	28%		
3.3	reservas	2940574,38	3426760,52	4172633,7	5175789,62	5997221,54	8042824,97	486186,14	745873,18	1003155,92	821431,92	2045603,43	17%	22%	24%	16%	34%		
3.4	otros aportes patrimoniales	231294,64	231292,64	231292,64	237374,24	237374,24	0	-2	0	6081,6	0	-237374,24	0%	0%	3%	0%	-100%		
3.5	superavit por valuaciones	55846,85	60546,13	60546,13	60546,13	60546,13	300196,7	4699,28	0	0	0	239650,57	8%	0%	0%	0%	396%		
3.6	resultados	486186,14	753407,27	1003155,92	821431,92	1057900,7	1064274,12	267221,13	249748,65	-181724	236468,78	6373,42	55%	33%	-18%	29%	1%		
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>6271714,8</b>	<b>7728397,9</b>	<b>9321445,5</b>	<b>10671031</b>	<b>12317913</b>	<b>15764894</b>	<b>1456683</b>	<b>1593047,6</b>	<b>1349585,7</b>	<b>1646881,8</b>	<b>3446981,2</b>	<b>23%</b>	<b>21%</b>	<b>14%</b>	<b>15%</b>	<b>28%</b>		
	exedentes del periodo	0	0	0	0	0	0												
	<b>TOTAL PASIVO Y PATI</b>	<b>51215588</b>	<b>62649435</b>	<b>78516980</b>	<b>93584729</b>	<b>102172945</b>	<b>121429557</b>	<b>11433848</b>	<b>15867545</b>	<b>15067749</b>	<b>8588215,4</b>	<b>19256612</b>	<b>22%</b>	<b>25%</b>	<b>19%</b>	<b>9%</b>	<b>19%</b>		



**Figura # 12:** Análisis Horizontal del Balance General.  
**Fuente:** Cooperativa De Ahorro Y Crédito "SAN JOSE LTDA  
**Elaborado por:** John Quincha- Stalin Hidalgo

## **Análisis Horizontal del Balance General**

### **Análisis del activo**

El total de activo se ha mantenido en un rango entre los \$ 51'000.000,00 y los \$121'000.000,00 millones sin embargo presenta fluctuaciones importantes; el activo total presento incrementos en todos los años de análisis, a pesar que en el 2015 solo aumento el 9% siendo el más bajo; el año mayor de incremento fue el año 2013 con un incremento del 25% respecto del año anterior; este incremento del activo total fue impulsado principalmente por los diferentes cuentas conformadas por fondos disponibles, inversiones, cartera de créditos, cuentas por cobrar, propiedades equipo y otros activos, la principal cuenta que influyo en el aumento para este año fue propiedades y equipo, presentaron un aumento considerable del 39%, con un valor de \$384.441,77 dólares.

En el año 2014 al 2015, los activos presentaron solo aumento del 9% cerca de \$ 8'367.710,26 dólares considerando para los otros años sumamente menor, las cuentas más afectadas son fondos disponibles con la disminución de un 26% cerca de \$4'283.835,85 dólares y la cuenta propiedades y equipo con una disminución de 7% cerca de \$118.908,30 dólares .

Para el 2016 el activo ha incrementado respecto al año anterior en un 19% es decir cerca de \$19'359.943,20 dólares, generando principalmente por la cuenta de otros activos (inversión en acciones, gastos y pagos anticipados, anticipo a terceros, etc.) con un incremento de 89% con un valor de\$ 460.346,04 dólares.

### **Análisis del pasivo**

Los pasivos presentan aumento todos los años, del 2012 al 2013 incrementaron el 26% con un valor de \$14'274.497,50 dólares siendo el más alto, generando principalmente la cuenta de obligaciones financieras con un incremento de 87% con un valor de \$2'235.269,27 dólares. En el año 2015 solo se incrementó el 8% con un valor de \$6'941.333,58 dólares, la cuenta que influcio más en su decrecimiento, es

por la de cuentas por pagar con una disminución del 10% con un valor de \$212.113,49 dólares, en el año 2016 ha incrementado un 18% con relación al año anterior con un valor de \$ 15'809.631,20 dólares, la cuenta que influyo más fue la de otros pasivos con un crecimiento del 48% con un valor de \$328.865,61 dólares.

### **Análisis del patrimonio**

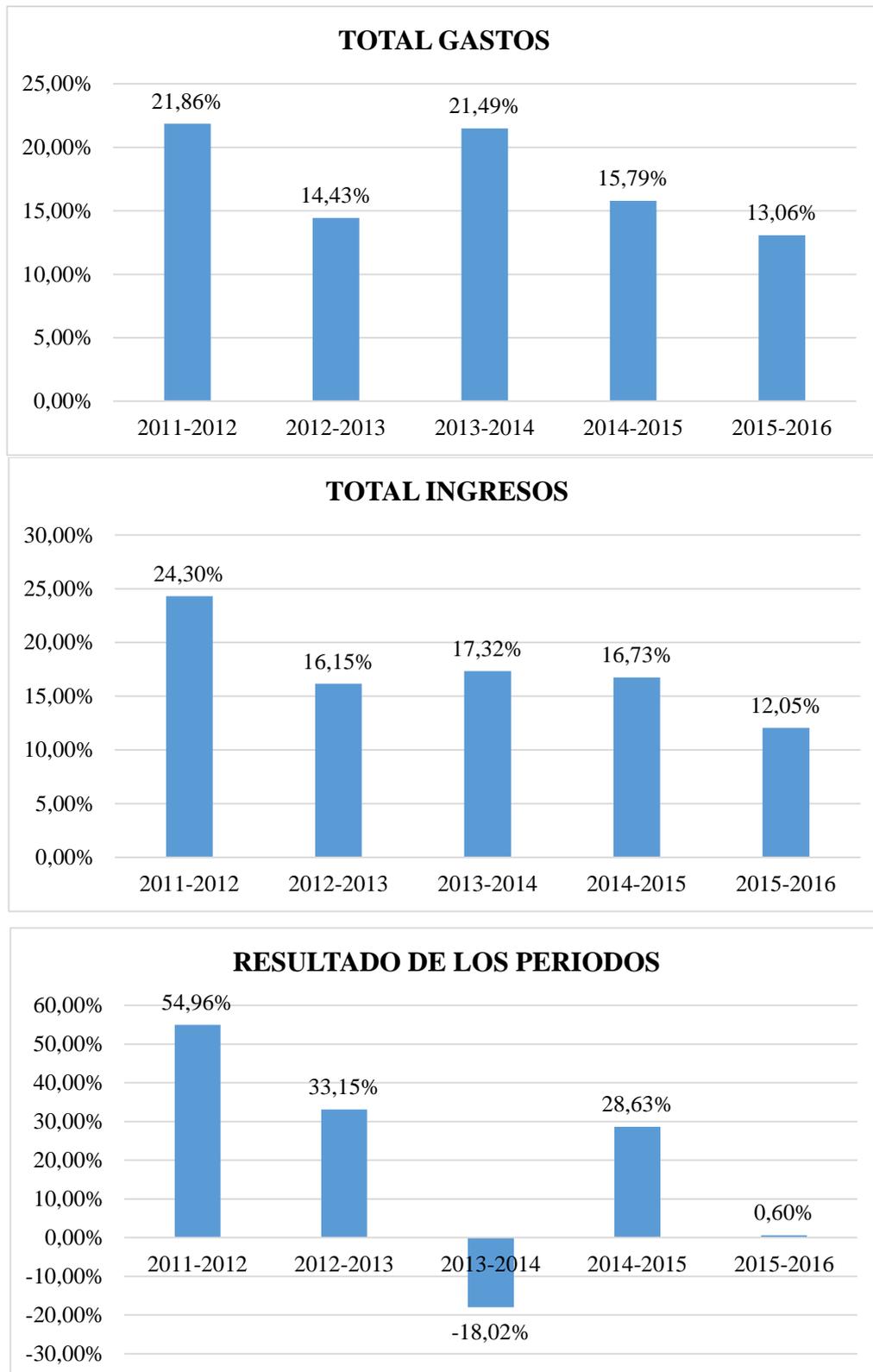
El patrimonio presenta una tendencia de crecimiento, para el año 2012 incremento 23% con respecto al año 2011, para el año 2013 presento un aumento del 21% con respecto al 2012, en el año 2014 solo aumento un 14% y en el año 2015 aumento 15%, siendo los más bajos, para el año 2016 presento su mayor incremento al crecer un 28% respecto al año 2015.

En el 2016 la principal cuenta que influencio a su crecimiento es la cuenta superávit por valuaciones con un 396% con un valor de \$239.650,57 dólares, mientras que el año de menor crecimiento fue el 2014 con solo un 14% con un valor de \$1'349.585,68 dólares, La cuenta que mayor influencio en su decrecimiento es la cuenta de resultados con la disminución del 18% con un valor de \$ 181.724,00 dólares.

## Análisis horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias

A continuación se realiza el análisis horizontal al Estado de Pérdidas y Ganancias desde el 2011 al 2016 de la cooperativa.

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016	variación absoluta					variación relativa				
								2011-2012	2012-2013	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2011-2012	2012-2013	2013-2014	2014-2015	2015-2016
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>																
4.1	Interés Causados	2384586,57	2995033,68	3750299,95	4737644,13	5521521,60	5945383,08	610447,11	755266,27	987344,18	783877,47	423861,48	25,60%	25,22%	26,33%	16,55%	7,68%
4.4	Provisiones	730694,67	795950,77	682091,34	951347,82	1119416,95	1732306,68	65256,10	-	269256,48	168069,13	612889,73	8,93%	-14,30%	39,48%	17,67%	54,75%
4.5	Gastos de Operación	2448013,10	2891455,26	3435326,03	4144752,63	4647231,79	5119417,72	443442,16	543870,77	709426,60	502479,16	472185,93	18,11%	18,81%	20,65%	12,12%	10,16%
4.7	otro gastos y perdidas	284377,00	366108,95	128010,98	88759,64	104342,60	169079,49	81731,95	-	-39251,34	15582,96	64736,89	28,74%	-65,03%	-30,66%	17,56%	62,04%
4.8	impuestos y participación a empleados	251600,56	383835,03	509101,21	409747,22	570715,98	560005,58	132234,47	125266,18	-99353,99	160968,76	-10710,40	52,56%	32,64%	-19,52%	39,28%	-1,88%
	<b>Total Gastos</b>	<b>6099271,90</b>	<b>7432383,69</b>	<b>8504829,51</b>	<b>10332251,44</b>	<b>11963228,92</b>	<b>13526192,55</b>	<b>1333111,79</b>	<b>1072445,82</b>	<b>1827421,93</b>	<b>1630977,48</b>	<b>1562963,63</b>	<b>21,86%</b>	<b>14,43%</b>	<b>21,49%</b>	<b>15,79%</b>	<b>13,06%</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>																
5.1	Interés y Descuentos Ganados	6184968,24	7532743,55	9137851,58	10826261,23	12452344,30	13873669,97	1347775,31	1605108,03	1688409,65	1626083,07	1421325,67	21,79%	21,31%	18,48%	15,02%	11,41%
5.4	Ingresos por Servicios	92625,69	114326,27	122711,09	126635,57	141400,95	246751,38	21700,58	8384,82	3924,48	14765,38	105350,43	23,43%	7,33%	3,20%	11,66%	74,50%
5.5	Otros Ingresos Operacionales	1318,91	1083,32	1947,30	3664,36	4837,68	4887,11	-235,59	863,98	1717,06	1173,32	49,43	-17,86%	79,75%	88,18%	32,02%	1,02%
5.6	Otros Ingresos	306545,20	537637,82	245475,46	198122,20	422546,69	465158,21	231092,62	-	-47353,26	224424,49	42611,52	75,39%	-54,34%	-19,29%	113,28%	10,08%
	<b>Total Ingresos</b>	<b>6585458,04</b>	<b>8185790,96</b>	<b>9507985,43</b>	<b>11154683,36</b>	<b>13021129,62</b>	<b>14590466,67</b>	<b>1600332,92</b>	<b>1322194,47</b>	<b>1646697,93</b>	<b>1866446,26</b>	<b>1569337,05</b>	<b>24,30%</b>	<b>16,15%</b>	<b>17,32%</b>	<b>16,73%</b>	<b>12,05%</b>
	<b>RESULTADO</b>	<b>486186,14</b>	<b>753407,27</b>	<b>1003155,92</b>	<b>822431,92</b>	<b>1057900,70</b>	<b>1064274,12</b>	<b>267221,13</b>	<b>249748,65</b>	<b>-</b>	<b>235468,78</b>	<b>6373,42</b>	<b>54,96%</b>	<b>33,15%</b>	<b>-18,02%</b>	<b>28,63%</b>	<b>0,60%</b>



**Figura # 13:** Análisis Horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias.  
**Fuente:** Cooperativa De Ahorro Y Crédito “SAN JOSE LTDA  
**Elaborado por:** John Quincha- Stalin Hidalgo

## **Análisis del Estado de Resultados**

De acuerdo al análisis realizado por el método horizontal durante el periodo 2011-2012 los ingresos ha sido UD\$ 1600332,92 en una diferencia que nos da un 24,30% de aumento en el 2012, con diferencia a los gastos realizados nos indica 21,86%, de aumento durante el año 2012 con relación al 2011.

Para el análisis del año 2012-2013 el total de ingresos fue de UD\$ 1322194,47 en una diferencia que da un 16,15% de aumento en el 2013, obteniendo en los gastos nos indica 14,43%, de aumento durante el año 2013 con relación al 2012.

Realizando este análisis durante el periodo 2013-2014 el Estado de Resultados obtuvo un -18,02%, este resultado no indica perdida sino que hubo un decrecimiento de dinero pero si la COAC "San José" mantiene estos resultados a futuro obtendrá perdidas y repercutirá en sus operaciones.

El siguiente análisis corresponde a los años 2014-2015 los ingresos causados ha sido UD\$ 1866446,26 la diferencia que nos da un 16,73%, obteniendo un aumento de ingresos en el año 2015, con diferencia a los gatos que indica un 15,79%, de aumento durante el año 2015 con relación al 2014 y dando un resultado de crecimiento de un 28,63%.

Durante los siguientes periodos 2015-2016 los ingresos ha sido UD\$ 1569337,05 que nos da un 12,05% de aumento en el 2016, con la diferencia que se obtuvo en los gastos que fueron en un 13,06% ya que su resultado fue un crecimiento de dinero UD\$ 6373,42 ya que da un aumento en un 0,60% en el año 2016

## **Análisis de los Indicadores Financieros**

### **Suficiencia Patrimonial**

#### **Patrimonio más Resultado sobre Activos Inmovilizados Netos**

$$\text{Cobertura Patrimonial de Activos} = \frac{\text{PATRIMONIO} + \text{RESULTADOS}}{\text{ACTIVOS INMOVILIZADOS NETOS}}$$

Como se puede observar en los resultados se determinan que en el año 2011 y 2012 no se ha podido cumplir con estos indicadores establecidos por la SEPS ya que en el año 2011 cuenta con un porcentaje de -1164.16 y en el 2012 con un porcentaje de -2248.29 notándose que la cooperativa se encuentra bajo el nivel que establece la SEPS del mínimo 1000% significa que se encuentra a un nivel inferior al margen determinado.

Mientras que en los de más años desde el año 2013,2014,2015 y 2016 se puede apreciar que los resultados de la cooperativa aumenta en un promedio de 1200 hasta 9000 por ciento notando que la cooperativa se encuentra superior al promedio superando el mínimo 1000% que establece la SEPS.

### **Estructura y Calidad de Activos**

#### **Activos Productivos Netos Sobre Total De Activos**

$$\text{Activo productivo} = \frac{\text{ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS}}{\text{TOTAL DE ACTIVOS}}$$

En el estudio realizado se puede observar que solo el año 2015 la cooperativa representa un 2.25% de activos improductivos netos sobre el total de activos esto nos quiere decir que no está cumpliendo con el indicador establecido por la SEPS que es de un porcentaje máximo del 2%.

Mientras que en los años 2011, 2012, 2013,2014 y 2016 cumplen con este indicador establecido por la SEPS que es de un 2% máximo ya que en estos años ha tenido un

promedio de crecimiento de 0.13 a 1.81 de porcentaje no superando a lo establecido por la SEPS que es de 2% máximo.

### **Activos Productivos sobre Total De Activos**

$$\text{Activo productivo} = \frac{\text{ACTIVOS PRODUCTIVOS}}{\text{TOTAL DE ACTIVOS}}$$

De los resultados obtenidos podemos deducir que en todos los años desde el 2011 hasta el 2016 se ha cumplido con este indicador ya que su porcentaje promedio de estos años es de 97.78 hasta 99.87 superando a lo establecido de la SEPS que es el mínimo de 95%

### **Activos Productivos sobre Pasivos con Costos**

$$\text{Activo Productivo sobre pasivo} = \frac{\text{ACTIVOS PRODUCTIVOS}}{\text{PASIVOS CON COSTO}}$$

En los resultados establecidos podemos observar que en todos los años tiene un porcentaje promedio de 114.18 hasta 117.27 por ciento que integran los activos improductivos sobre pasivos con costos, identificando que la cooperativa se encuentra cumpliendo con el indicador establecido por la SEPS de un mínimo de 100%.

### **Rentabilidad**

#### **ROE**

#### **Ingresos Menos Gastos Sobre Patrimonio Total Promedio**

$$ROE = \frac{(\text{INGRESOS} - \text{GASTOS})}{((\text{PATRIMONIO TOTAL PROMEDIO} * 12)/\text{MES})}$$

En los años 2011 hasta el año 2015 la cooperativa se encuentra en un promedio de 8,34 hasta 12.06 de porcentaje apreciando los ingresos menos gastos sobre patrimonio total promedio, mostrando que la cooperativa se encuentra por encima de lo establecido por la SEPS del mínimo del 8%.

Mientras que en el año 2016 la cooperativa obtiene el 7.53%, dominando los resultados del ejercicio sobre el patrimonio promedio notándose claramente que la cooperativa no se encuentra dentro del margen establecido por la SEPS del mínimo del 8%.

## **ROA**

### **Ingresos Menos Gastos Sobre Activo Total Promedio**

$$ROA = \frac{((INGRESOS - GASTOS))}{((ACTIVO TOTAL PROMEDIO * 12)/MES)}$$

En los años 2012,2013 y 2015 la cooperativa tiene un porcentaje promedio de 1.04 hasta 1.28 relacionado al ingreso menos gasto sobre activo total promedio manifestando que la cooperativa se encuentra superior al margen establecido por la SEPS del mínimo del 1%.

Mientras que en los años 2011, 2014 y 2016 la cooperativa obtienen un promedio porcentual de 0.88 a 0.95 porciento de acuerdo a los ingresos menos gastos sobre activo total promedio señalando que la cooperativa se encuentra por debajo al margen establecido por la SEPS del mínimo del 1%.

## **Liquidez**

### **Fondos Disponibles sobre Depósitos a Corto Plazo**

$$Fondos\ disponibles\ a\ corto\ plazo = \left( \frac{FONDOS\ DISPONIBLES}{DEPOSITOS\ A\ CORTO\ PLAZO} \right) * 100$$

En los años 2011, 2012, 2013 y 2015 la cooperativa adquiere un promedio porcentual de 22 hasta 27.75 porciento basándose en los fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo deduciendo que la cooperativa se encuentra por debajo de lo establecido por la SEPS del mínimo 29% lo que significa que es malo el indicador.

Mientras que en los años 2014 tiene un porcentaje de 31.13% y en el año 2016 de un 34.19% que se encuentra los fondos disponibles sobre el total de depósitos a corto plazo alcanzando el porcentaje establecido por la SEPS del mínimo del 29%.

## Vulnerabilidad del Patrimonio

**Fk=Patrimonio más Resultados menos Ingresos Extraordinarios sobre Activos Totales**

$$FK = SI \left( NUMERO DE MES = DICIEMBRE; ENTONCES = \left( \frac{PATRIMONIO - OTROS INGRESOS}{TOTAL ACTIVO} \right) \right); CASO CONTRARIO \left( \left( \frac{(PATRIMONIO + RESULTADOS) - OTROS INGRESOS}{TOTAL ACTIVO} \right) \right) * 100$$

Desacuerdo a los resultados alcanzados se puede deducir que en su totalidad en los años del 2011 hasta el 2016 tiene un porcentaje promedio de 11.19 hasta 12.6 que esta lo que cumple con lo establecido por la SEPS que s un mínimo de 10% lo que Refleja que el patrimonio, asociado con las ganancias propias del giro del negocio de la entidad financiera es eficiente ya que no depende en gran medida de los ingresos no propios del mismo, ya que supera lo establecido por las SEPS que es de un 10% mínimo.

**Fi=1 Mas Activos Improductivos sobre Activos Totales**

$$FI = \left( \left( (1 * 100) + \frac{ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS}{TOTAL ACTIVOS} \right) \right)$$

Se determina que para los años estudiados desde el año 2011 hasta el 2016 cuentan con un promedio de 100 hasta 102.25 lo que significa que la cooperativa está siendo más eficiente destinando en la colocación de sus recursos en activos productivos ya que ha cumplido con lo establecido por la SEPS que es el mínimo del 95%.

**Índice de Capitalización Neto: Fk/Fi**

$$Indice de capitalización neto = \left( \left( \frac{FK}{FI} \right) * 100 \right)$$

Como se puede apreciar los resultados obtenidos en los años 2011 hasta el 2016 tienen un promedio porcentual de 10.39 hasta 12.45 por ciento, lo que da a conocer que la cooperativa ha cumplido con lo establecido en la SEPS que es el 10% mínimo lo que demuestra que la entidad está teniendo una mayor ganancia a pesar de la variabilidad que podrían presentar los activos en riesgo.

## DISCUSIÓN

Mediante la investigación con la adecuada información procesada y analizada se determina que en la cooperativa es de suma importancia que se realicen los respectivos análisis a los estados financieros una vez al año, con la finalidad de poder cumplir los objetivos planteados, para lo cual siempre se debe utilizar los indicadores financieros establecidos por la SEPS.

Del análisis horizontal al Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., se determina que en los activos existe un incremento por las cuentas de los fondos disponibles, inversiones, cartera de créditos, cuentas por cobrar, y la cuenta de mayor relevancia es la de propiedades y equipo con un 39% con un valor de \$ 384.441,77 dólares. En cambio dentro del pasivo la cuenta que influye en relación al análisis es de otros pasivos con un 48% de \$328.865,61 dólares y por último el patrimonio el año 2016 presento su mayor incremento con un 28% respecto al año 2015.

En el Estado de pérdidas y ganancias dentro del análisis horizontal en el año 2011 hasta el 2016 se determina las variaciones de incremento de cada año, establecido estrategias, las cuales aplicadas adecuadamente, permitirán mejorar la rentabilidad y desempeño financiero de la Cooperativa de Ahorro y Créditos San José Ltda.

Se deberán aplicar los indicadores financieros de; Suficiencia Patrimonial, Estructura y calidad de Activos, Rentabilidad, Liquidez, Vulnerabilidad del Patrimonio, con el fin de conocer si los valores son positivos quiere decir que obtiene ganancias y si al contrario son negativos está generando pérdidas para la cooperativa San José Ltda.

## CONCLUSIONES

- A través del estudio realizado se puede determinar que en los años 2011 y 2012 en lo referente a suficiencia patrimonial no cumplía con lo establecido por la SEPS, pero en los años 2013, 2014, 2015 y 2016 supera el promedio mínimo solicitado por la SEPS lo cual demuestra que en estos años la cooperativa ha tenido un buen patrimonio y que los resultados obtenidos en los ejercicios han sido buenos.
- En relación a los activos improductivos en el año 2015 se puede ver que no cumple con lo que la SEPS dispone lo cual demuestra que en ese año existió demasiado activo que no generaba ningún tipo de ingreso lo cual no es bueno porque como sabemos mientras menor sea este indicador mejor es la administración de los activos y nos produce ingreso.
- Se determina que la rentabilidad en el año 2016 a disminuido por el incremento de gastos en este año, siendo un determinante de que la cooperativa no administrado bien por la falta de visión de las cuentas y a realizado gastos desmedidos en cuando a su operación.
- En cuanto a lo que tienen que ver con la liquidez la cooperativa a sido muy fluctuante en los periodos del 2011 al 2016 puesto que esto se debe a los cambios económicos del país, lo cual está considerado dentro los márgenes normales y se puede decir que mal no se ha encontrado pero si se debe tomar cartas al asunto para que la cooperativa en un futuro no vaya a tener problemas de liquidez.

## RECOMENDACIONES

- Llevar un buen control en sus fondos disponibles y en la forma de ejecución de los mismos, para obtener beneficios futuros.
- Se recomienda para años futuros aplicar el análisis financiero para poder visualizar y entender mejor las cuentas y poder tomar decisiones en cuanto a los activos para no tener que volver a estar inmersos en problemas como en el año 2015 que existió un incremento de activos improductivos.
- Se recomienda hacer un análisis comparativo a través del método horizontal de cada año para saber a largo plazo cuanto la cooperativa ha logrado o perdido para poder saber en qué ha fallado y en cual está obteniendo mayor rendimiento.
- Se recomienda realizar análisis más profundos a los indicadores para poder tomar mejores decisiones en lo referente al a gestión administrativa.
- Capacitar al personal en lo referente al análisis financiero horizontal para que puedan aplicar y mejorar su toma de decisiones.
- Realizar un análisis de los gastos prioritario para así poder disminuir los demás gastos y mejorar la rentabilidad de la cooperativa.
- Se debe incentivar a los socios a mantener su dinero en ahorro o en depósitos a plazo fijo para de esta manera la cooperativa poder tener fondos disponibles y mantener la liquidez de la misma de forma estable en un futuro y cumplir con más de lo que solicita la SEPS.

## REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- Arias Anaya, R. d. (2015). *Análisis e Interpretación de los Estados Financieros*. Mexico: Trillas.
- Asociacion Española para la Calidad. (2017). *AEC*. Recuperado el 01 de Octubre de 2017, de <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/evaluacion-de-desempeno>
- Cooperativa de Ahorro y Credito San Jose Ltda. (2016). *CoopSanJose*. Recuperado el 29 de Septiembre de 2017, de [https://www.coopsanjose.fin.ec/?page\\_id=6291](https://www.coopsanjose.fin.ec/?page_id=6291)
- Eslava, J. J. (2010). *Las claves del analisis economico-financiero de la empresa*. Madrid: ESIC EDITORIAL.
- Fierro Martínez, A. M. (2011). *Contabilidad General*. Bogota: Ecoe ediciones.
- Finney, M. (1978). *Curso de Contabilidad*. Editorial Hispanoamericana.
- Garcia , C. (02 de Abril de 2014). *Sildeshare*. Recuperado el 22 de Agosto de 2017, de <https://es.slideshare.net/CarlosGarca12/anlisis-financiero-33030977>
- Gestiopolis. com, E. (17 de Junio de 2002). *Gestiopolis*. Recuperado el 22 de Agosto de 2017, de <https://www.gestiopolis.com/que-es-solvencia-financiera-como-se-analiza/>
- Greco, O. (2004). *Diccionario de Finanzas*. Argentina: Vallenetta Ediciones S.R.L.
- Greco, O. (2006). *Diccionario de Economia*. Argentina: Valletta Ediciones S. R. L.
- Gutierrez, V. (11 de Octubre de 2008). *Scrib*. Recuperado el 22 de Agosto de 2017, de <https://es.scribd.com/doc/6490905/Plan-de-Accion>
- Jimenez Lemus, W. (9 de Noviembre de 2010). *Gestiopolis*. Recuperado el 22 de Agostos de 2017, de <https://www.gestiopolis.com/actividad-financiera-objetivos-financieros-de-la-empresa/>
- Ley orgánica de economía popular y solidaria. (2011). *Indicadores Financieros*. Quito: Superintendencia de Economía Popular .
- Martin Amez, F. (2000). *Diccionario de Contabilidad y Finanzas*. Madrid: CULTURAL S.A.
- Merton, R. (2003). *Finanzas*. Mexico: Pearson.
- Ramos Morales, L. L. (2001). *Teoria Politica e Historia. Revista de Ciencia Politica* .

- Rodriguez Morales, L. (2012). *Análisis de Estados Financieros*. Mexico: McGraw-Hill Interamericana Editores S.A. de CV.
- Sales, M. (28 de Abril de 2002). *Gestiopolis*. Recuperado el 22 de Agosto de 2017, de <https://www.gestiopolis.com/evaluacion-del-desempeno/>
- Sarmiento Díaz, G. (25 de Septiembre de 2011). *Slideshare*. Recuperado el 22 de Agosto de 2017, de [https://es.slideshare.net/yeyeherney7/proyecciones-financieras-para-el-periodo-de-evaluacin-del-proyecto?next\\_slideshow=1](https://es.slideshare.net/yeyeherney7/proyecciones-financieras-para-el-periodo-de-evaluacin-del-proyecto?next_slideshow=1)
- Sevilla Arias, A. (2015). *Economipedia*. Recuperado el 22 de Agosto de 2017, de <http://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (Abril de 2017). *SEPS*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2017, de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/594508/NOTA+TE%CC%81CNI+CA+PARA+PUBLICAR+-+FICHA+METODOLOGICAS+DE+INDICADORES.pdf/a71e5ed1-7fae-4013-a78d-425243db4cfa>
- Van Horne, J., & Wachowicz Jr, J. (2010). *Fundamentos de la Administración Financiera*. Mexico: Pearson.
- Zamorano García, E. (2011). *Análisis Financiero para la toma de decisiones*. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Zapata Sanchez, P. (2005). *Contabilidad General*.
- Zapata Sanchez, P. (2011). *Contabilidad General*. Colombia: Mc Graw Hill.

## APENDICES

### Balance General 2011

Tabla # 12: Balance General 2011

Cuenta	Descripción	Total
1	ACTIVO	51215597,73
11	FONDOS DISPONIBLES	6108385,29
1101	CAJA	594807,5
110105	EFFECTIVO	593857,5
110110	CAJA CHICA	950
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	5504775,79
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1198757,18
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	4308018,61
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	8802
110405	CHEQUES PAIS	8802
13	INVERSIONES	4584833,66
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	
130505	DE 1 A 30 DIAS	
130510	DE 31 A 90 DIAS	
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-46311,45
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	-46311,45
14	CARTERA DE CREDITOS	39098227,81
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	18070442,15
140205	DE 1 A 30 DIAS	432781,22
140210	DE 31 A 90 DIAS	1021892,8
140215	DE 91 A 180 DIAS	1262214,93
140220	DE 181 A 360 DIAS	2473333,77
140225	DE MÁS DE 360 DIAS	12880219,43
1403	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1960005,2
140305	DE 1 A 30 DIAS	17692,22
140310	DE 31 A 90 DIAS	34351,54
140315	DE 91 A 180 DIAS	49689,48
140320	DE 181 A 360 DIAS	104377,81
140325	DE MÁS DE 360 DIAS	1753394,15
1404	CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROREDITO POR VENCER	20994872,8
140405	DE 1 A 30 DIAS	844415,26
140410	DE 31 A 90 DIAS	1374620,97
140415	DE 91 A 180 DIAS	2240301,39
140420	DE 181 A 360 DIAS	4226993,18
140425	DE MÁS DE 360 DIAS	12308542
1426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	89913,87

142605	DE 1 A 30 DÍAS	6900,09
142610	DE 31 A 90 DÍAS	8864,55
142615	DE 91 A 180 DÍAS	11140,3
142620	DE 181 A 360 DÍAS	19341,95
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	43666,98
1427	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	485185,82
142705	DE 1 A 30 DÍAS	31054,52
142710	DE 31 A 90 DÍAS	48389,65
142715	DE 91 A 180 DÍAS	64606,94
142720	DE 181 A 360 DÍAS	101657,48
142725	DE MÁS DE 360 DÍAS	239477,23
1428	CARTERA DE CREDITO DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	42593,84
142805	DE 1 A 30 DÍAS	6683,58
142810	DE 31 A 90 DÍAS	9768,45
142815	DE 91 A 180 DÍAS	7213,38
142820	DE 181 A 270 DÍAS	6444,19
142825	DE MÁS DE 270 DÍAS	12484,24
1450	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	12146,07
145005	DE 1 A 30 DIAS	277
145010	DE 31 A 90 DIAS	554,13
145015	DE 91 A 270 DIAS	1022,41
145020	DE 181 A 270 DIAS	467,69
145025	DE MAS DE 270 DIAS	2037,18
1451	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA VENCIDA	7787,66
145110	DE 31 A 90 DIAS	310262,46
145115	DE 91 A 270 DIAS	889,27
145120	DE 271 A 360 DIAS	422,59
1452	CARTERA DE CREDITO DE MICROCREDITO VENCIDA	310262,46
145205	DE 1 A 30 DIAS	37260,87
145210	DE 31 A 90 DIAS	42978,94
145215	DE 91 A 180 DIAS	44047,31
145220	DE 181 A 360 DÍAS	42998,89
145225	DE MAS DE 360 DIAS	142976,45
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-2867194,4
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-428207,04
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	-70948,26
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-1156778,45
149990	(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-1211262,65
16	CUENTAS POR COBRAR	458838,8
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	11419,65
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	424442,8
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	124373,48
160315	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	12496,17
160320	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	287573,15
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	21999,43
161430	GASTOS JUDICIALES	21999,43
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	23323,79
169090	OTRAS	23323,79
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-223496,87
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-22346,87
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	788670,53

1801	TERRENOS	85867,2
180105	TERRENOS	85837,2
1802	EDIFICIOS	589131,07
180205	EDIFICIOS	589131,07
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	72,315.15
180305	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	72,315.15
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	288206,32
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	288206,32
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	241,315.72
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	241,315.72
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	65,068.18
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	65,068.18
1890	OTROS	89,774.87
189005	OTROS	89,774.87
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-596,074.80
189905	(EDIFICIOS)	-234,972.57
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-142,295.28
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-163,376.72
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-26,920.59
189940	(OTROS)	-28,509.64
19	OTROS ACTIVOS	343,950.91
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	69,701.61
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	69,701.61
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	158,278.92
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	134,409.20
190490	OTROS	88955,36
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	-22,485.95
1905	GASTOS DIFERIDOS	58,426.90
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	47,925.29
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	14,889.25
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	59,386.00
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-63,773.64
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	1,525.94
190615	PROVEDURÍA	1,525.94
1990	OTROS	67,022.66
199010	OTROS IMPUESTOS	56,714.56
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	7308,1
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-7665,92
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-7665,92
2	PASIVOS	44943872,90
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	36628299,96
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	16642607,44
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	41579,76
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	16542,38
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	19666801,38
210305	DE 1 A 30 DÍAS	5675028,18
210310	DE 31 A 90 DÍAS	5119150,89
210315	DE 91 A 180 DÍAS	7194727,59
210320	DE 181 A 360 DÍAS	1328739,41
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	349155,31
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	2260769

210505	DEPÓSITOS RESTRINGUIDOS	2260769
25	CUENTAS POR PAGAR	317496,29
2501	INTERESES POR PAGAR	317496,29
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	306074,5
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	11421,79
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	422060,36
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	262087,68
250310	BENEFICIOS SOCIALES	262087,66
250315	APORTES AL IESS	17521,51
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	110668,01
250390	OTRAS	31783,18
2504	RETENCIONES	55695,25
250405	RETENCIONES FISCALES	12797,6
250490	OTRAS RETENCIONES	42897,65
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU	140932,55
250505	IMPUESTO A LA RENTA.	140932,55
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	136812,18
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	136812,18
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4392130,67
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	324000
260205	DE 1 A 30 DÍAS	108000
260210	DE 31 A 90 DÍAS	216000
260215	DE 91 A 180 DÍAS	4005830,67
260220	DE 181 A 360 DÍAS	306270,33
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	825047,52
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	766645,77
260320	DE 181 A 360 DÍAS	1041842,23
260325	DE MÁS DE 360 DÍAS	1064024,82
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	62300
260605	DE 1 A 30 DÍAS	62300
260610	DE 31 A 90 DÍAS	850445,64
260615	DE 91 A 180 DÍAS	721327,06
260620	DE 181 A 360 DÍAS	721327,06
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	129118,58
29	OTROS PASIVOS	4748
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	124370,58
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	459,347.98
2990	OTROS	129,139.73
299005	SOBRANTES DE CAJA	6,356.46
299090	VARIOS	122,783.27
3	PATRIMONIO	6271714,83
31	CAPITAL SOCIAL	2557812,82
3103	APORTES DE SOCIOS	2557812,82
310305	APORTES DE SOCIOS	2557812,82
310315	CERTIFICADOS DE APORTACION	2557813,82
33	RESERVAS	2940574,38
3301	LEGALES	1430303,19
330105	RESERVA LEGAL	1430304,19
3303	ESPECIALES	1348150,89
330390	OTRAS	1,260,782.41
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	231,292.64
3402	DONACIONES	231,292.64
340205	EN EFECTIVO	222,743.44

340210	DONACIONES EN BIENES	8,549.20
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	60,546.13
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	60,546.13
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	60,546.13
36	RESULTADOS	486186,14
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	591508,23
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	591508,23
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	-105322,09
360405	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	-105322,09

\_\_\_\_\_  
Gerente general



\_\_\_\_\_  
Auditor Interno

COOPERATIVA "SAN JOSE LTDA."  
CERTIFICO: QUE ES FIEL COPIA DE SU ORIGINAL

12 DIC 2017

-----  
Bosques  
SECRETARIO

## Balance General 2012

Tabla # 13: Balance General 2012

**BALANCE GENERAL**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.**  
**Del 1 al 31 de diciembre del 2012**

Cuenta	Descripción	Total
1	ACTIVO	62,649,435.18
11	FONDOS DISPONIBLES	9,169,881.73
1101	CAJA	598,923.21
110105	EFFECTIVO	597,773.21
110110	CAJA CHICA	1,150.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	8,553,866.49
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1,076,954.92
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	7,476,911.57
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	17,092.03
110405	CHEQUES PAIS	17,092.03
13	INVERSIONES	4,573,244.68
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	4,619,439.07
130505	DE 1 A 30 DIAS	2,814,059.62
130510	DE 31 A 90 DIAS	1,805,379.45
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-46,194.39
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	-46,194.39
14	CARTERA DE CREDITOS	46,972,434.85
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	23,414,909.75
140205	DE 1 A 30 DIAS	572,951.61
140210	DE 31 A 90 DIAS	1,211,285.40
140215	DE 91 A 180 DIAS	1,525,203.11
140220	DE 181 A 360 DIAS	3,020,206.97
140225	DE MÁS DE 360 DIAS	17,085,262.66
1403	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	2,122,961.72
140305	DE 1 A 30 DIAS	20,084.99
140310	DE 31 A 90 DIAS	32,489.61
140315	DE 91 A 180 DIAS	47,896.00
140320	DE 181 A 360 DIAS	98,987.36
140325	DE MÁS DE 360 DIAS	1,923,503.76
1404	CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROCRÉDITO POR VENCER	23,642,480.69
140405	DE 1 A 30 DIAS	805,856.02
140410	DE 31 A 90 DIAS	1,452,250.36
140415	DE 91 A 180 DIAS	2,185,940.83
140420	DE 181 A 360 DIAS	5,423,135.89
140425	DE MÁS DE 360 DIAS	13,775,297.59
1426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO	178,315.71

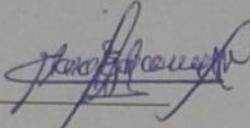
	DEVENGA INTERESES	
142605	DE 1 A 30 DÍAS	15,950.11
142610	DE 31 A 90 DÍAS	22,149.46
142615	DE 91 A 180 DÍAS	28,786.06
142620	DE 181 A 360 DÍAS	43,633.33
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	67,796.75
1427	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	10,138.39
142705	DE 1 A 30 DÍAS	472.99
142710	DE 31 A 90 DÍAS	324.33
142715	DE 91 A 180 DÍAS	500.40
142720	DE 181 A 360 DÍAS	1,053.01
142725	DE MÁS DE 360 DÍAS	7,787.66
1428	CARTERA DE CREDITO DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	764,877.71
142805	DE 1 A 30 DÍAS	62,762.45
142810	DE 31 A 90 DÍAS	78,202.93
142815	DE 91 A 180 DÍAS	98,181.75
142820	DE 181 A 270 DÍAS	165,408.11
142825	DE MÁS DE 270 DÍAS	360,322.47
1450	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	62,439.60
145005	DE 1 A 30 DIAS	8,434.17
145010	DE 31 A 90 DIAS	16,893.50
145015	DE 91 A 270 DIAS	15,976.78
145020	DE 181 A 270 DIAS	7,561.08
145025	DE MAS DE 270 DIAS	13,574.07
1451	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA VENCIDA	1,466.00
145110	DE 31 A 90 DIAS	154.14
145115	DE 91 A 270 DIAS	889.27
145120	DE 271 A 360 DÍAS	422.59
1452	CARTERA DE CREDITO DE MICROCREDITO VENCIDA	304,934.26
145205	DE 1 A 30 DIAS	26,339.33
145210	DE 31 A 90 DIAS	69,297.16
145215	DE 91 A 180 DIAS	56,595.42
145220	DE 181 A 360 DIAS	54,298.48
145225	DE MAS DE 360 DIAS	98,403.87
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-3,530,088.98
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-419,144.81
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	-37,441.89
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-1,051,419.89
149990	(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-2,022,082.39
16	CUENTAS POR COBRAR	595,677.53
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	13,192.47
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	13,192.47
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	528,128.96
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	171,161.57
160315	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	14,464.69
160320	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	342,502.70
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	21,943.38
161430	GASTOS JUDICIALES	21,943.38
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	55,038.40
169090	OTRAS	55,038.40
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-22,625.68
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-22,625.68
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	994,245.48
1801	TERRENOS	123,871.20
180105	TERRENOS	123,871.20
1802	EDIFICIOS	636,595.87
180205	EDIFICIOS	636,595.87

1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	72,315.15
180305	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	72,315.15
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	361,379.29
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	361,379.29
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	241,315.72
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	241,315.72
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	65,068.18
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	65,068.18
1890	OTROS	89,774.87
189005	OTROS	89,774.87
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-596,074.80
189905	(EDIFICIOS)	-234,972.57
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-142,295.28
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-163,376.72
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-26,920.59
189940	(OTROS)	-28,509.64
19	OTROS ACTIVOS	343,950.91
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	69,701.61
190125	COOPERATIVA	69,701.61
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	158,278.92
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	134,409.20
190490	OTROS	46,355.67
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	-22,485.95
1905	GASTOS DIFERIDOS	58,426.90
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	47,925.29
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	14,889.25
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	59,386.00
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-63,773.64
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	1,525.94
190615	PROVEDURÍA	1,525.94
1990	OTROS	67,022.66
199010	OTROS IMPUESTOS	56,714.56
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	10,308.10
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-11,005.12
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-11,005.12
2	PASIVOS	54,921,037.32
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	50,179,232.41
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	20,749,916.21
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	20,725,686.68
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	24,229.53
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	27,022,295.24
210305	DE 1 A 30 DÍAS	7,159,956.59
210310	DE 31 A 90 DÍAS	7,774,688.67
210315	DE 91 A 180 DÍAS	10,155,894.86
210320	DE 181 A 360 DÍAS	1,738,295.14
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	193,459.98
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	2,407,020.96
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	2,407,020.96
25	CUENTAS POR PAGAR	1,577,246.12
2501	INTERESES POR PAGAR	474,348.16

250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	15,888.30
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	449,798.50
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,661.36
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	574,811.05
250310	BENEFICIOS SOCIALES	339,568.38
250315	APORTES AL IESS	24,490.06
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	170,586.35
250390	OTRAS	40,166.26
2504	RETENCIONES	84,293.66
250405	RETENCIONES FISCALES	17,035.81
250490	OTRAS RETENCIONES	67,257.85
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU	213,248.68
250505	IMPUESTO A LA RENTA.	213,248.68
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	230,544.57
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	230,544.57
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,576,071.08
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	1,000,000.00
260205	DE 1 A 30 DÍAS	37,797.05
260210	DE 31 A 90 DÍAS	77,255.99
260215	DE 91 A 180 DÍAS	177,381.09
260220	DE 181 A 360 DÍAS	243,314.45
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS	464,251.42
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	216,000.00
260320	DE 181 A 360 DÍAS	108,000.00
260325	DE MÁS DE 360 DÍAS	108,000.00
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	1,360,071.08
260605	DE 1 A 30 DÍAS	209,815.25
260610	DE 31 A 90 DÍAS	308,664.09
260615	DE 91 A 180 DÍAS	242,748.92
260620	DE 181 A 360 DÍAS	119,867.89
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	478,974.93
29	OTROS PASIVOS	588,487.71
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	459,347.98
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	459,347.98
2990	OTROS	129,139.73
299005	SOBRANTES DE CAJA	6,356.46
299090	VARIOS	122,783.27
3	PATRIMONIO	7,728,397.86
31	CAPITAL SOCIAL	3,256,391.30
3103	APORTES DE SOCIOS	3,256,391.30
310305	APORTES DE SOCIOS	3,226,569.43
310315	CERTIFICADOS DE APORTACION	29,821.87
33	RESERVAS	3,426,760.52
3301	LEGALES	2,003,857.81
330105	RESERVA LEGAL	2,003,857.81
3303	ESPECIALES	1,260,782.41
330390	OTRAS	1,260,782.41
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	231,292.64
3402	DONACIONES	231,292.64
340205	EN EFECTIVO	222,743.44
340210	DONACIONES EN BIENES	8,549.20
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	60,546.13
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES,	60,546.13

	EQUIPO Y OTROS	
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	60,546.13
36	RESULTADOS	
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	753,407.27
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	992,654.68
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	992,654.68
360405	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	-239,247.41
		-239,247.41

\_\_\_\_\_  
Gerente general

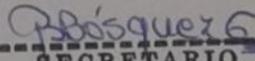
  
\_\_\_\_\_  
Contador

\_\_\_\_\_  
Auditor Interno



COOPERATIVA "SAN JOSE LTDA."  
CERTIFICO: QUE ES FIEL COPIA DE SU ORIGINAL

12 DIC 2017

  
-----  
SECRETARIO

## Balance General 2013

Tabla# 14: Balance General 2013

**BALANCE GENERAL**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.**  
**Del 1 al 31 de diciembre del 2013**

Cuenta	Descripción	Total
1	ACTIVO	78,516,980.26
11	FONDOS DISPONIBLES	12,538,655.78
1101	CAJA	947,101.58
110105	EFFECTIVO	945,951.58
110110	CAJA CHICA	1,150.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	11,587,096.51
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1,254,226.04
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	10,332,870.47
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	4,457.69
110405	CHEQUES PAIS	4,457.69
13	INVERSIONES	5,808,427.16
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	5,867,098.14
130505	DE 1 A 30 DIAS	5,028,316.98
130510	DE 31 A 90 DÍAS	838,781.16
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-58,670.98
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	-58,670.98
14	CARTERA DE CREDITOS	57,586,871.38
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	27,997,939.67
140205	DE 1 A 30 DÍAS	661,476.62
140210	DE 31 A 90 DÍAS	1,411,070.49
140215	DE 91 A 180 DÍAS	1,732,843.95
140220	DE 181 A 360 DÍAS	3,525,819.64
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	20,666,728.97
1403	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	2,261,804.23
140305	DE 1 A 30 DÍAS	17,804.17
140310	DE 31 A 90 DÍAS	30,051.67
140315	DE 91 A 180 DÍAS	44,461.07
140320	DE 181 A 360 DÍAS	92,003.50
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,077,483.82
1404	CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROCRÉDITO POR VENCER	29,643,858.69
140405	DE 1 A 30 DÍAS	1,034,583.40
140410	DE 31 A 90 DÍAS	1,851,674.05
140415	DE 91 A 180 DÍAS	2,648,505.84
140420	DE 181 A 360 DÍAS	8,137,015.25
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	15,972,080.15
1426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	309,702.85
142605	DE 1 A 30 DÍAS	16,292.69
142610	DE 31 A 90 DÍAS	23,322.57

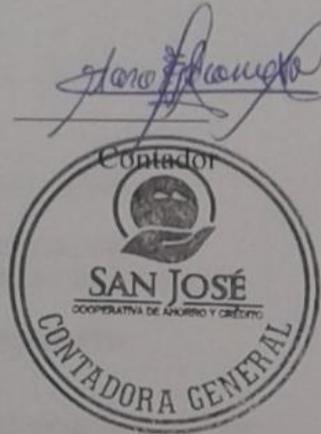
142615	DE 91 A 180 DÍAS	30,444.77
142620	DE 181 A 360 DÍAS	49,949.17
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	189,693.65
1427	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	28,053.09
142705	DE 1 A 30 DÍAS	1,494.26
142710	DE 31 A 90 DÍAS	1,022.91
142715	DE 91 A 180 DÍAS	1,565.88
142720	DE 181 A 360 DÍAS	2,916.65
142725	DE MÁS DE 360 DÍAS	21,053.39
1428	CARTERA DE CREDITO DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	971,379.63
142805	DE 1 A 30 DÍAS	64,687.84
142810	DE 31 A 90 DÍAS	83,165.75
142815	DE 91 A 180 DÍAS	109,038.50
142820	DE 181 A 270 DÍAS	197,727.96
142825	DE MÁS DE 270 DÍAS	516,759.58
1450	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	84,894.49
145005	DE 1 A 30 DIAS	8,409.26
145010	DE 31 A 90 DIAS	18,452.98
145015	DE 91 A 270 DIAS	13,834.45
145020	DE 181 A 270 DIAS	8,561.17
145025	DE MAS DE 270 DIAS	35,636.63
1451	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA VENCIDA	5,295.84
145110	DE 31 A 90 DIAS	490.00
145115	DE 91 A 270 DIAS	2,542.52
145120	DE 271 A 360 DIAS	483.77
145125	DE 361 A 720 DIAS	1,640.27
145130	DE MAS DE 720 DIAS	139.28
1452	CARTERA DE CREDITO DE MICROCREDITO VENCIDA	443,752.85
145205	DE 1 A 30 DIAS	26,362.05
145210	DE 31 A 90 DIAS	67,572.07
145215	DE 91 A 180 DIAS	72,052.10
145220	DE 181 A 360 DIAS	91,239.33
145225	DE MAS DE 360 DIAS	186,527.30
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-4,159,809.96
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-559,215.33
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	-52,718.23
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-1,388,029.68
149980	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-2,159,846.72
16	CUENTAS POR COBRAR	818,928.53
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	27,688.90
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	27,688.90
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	752,720.80
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	203,449.11
160315	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	14,264.15
160320	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	535,007.54
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	50,800.00
161430	GASTOS JUDICIALES	50,800.00
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	39,187.60
169090	OTRAS	39,187.60
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-51,468.77
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-51,468.77

18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,378,687.25
1801	TERRENOS	123,871.20
180105	TERRENOS	123,871.20
1802	EDIFICIOS	916,778.99
180205	EDIFICIOS	916,778.99
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	101,732.08
180305	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	101,732.08
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	472,895.50
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	472,895.50
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	276,133.95
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	276,133.95
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	65,068.18
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	65,068.18
1890	OTROS	185,674.43
189005	OTROS	185,674.43
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-763,467.08
189905	(EDIFICIOS)	-295,338.15
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-178,669.00
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-208,171.63
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-36,955.88
189940	(OTROS)	-44,332.42
19	OTROS ACTIVOS	385,410.16
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	85,183.78
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	85,183.78
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	75,491.25
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	32,032.51
190490	OTROS	64,763.47
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	-21,304.73
1905	GASTOS DIFERIDOS	154,426.17
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	144,106.82
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	23,601.06
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	74,661.92
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-87,943.63
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	682.21
190615	PROVEDURÍA	682.21
1990	OTROS	80,786.74
199010	OTROS IMPUESTOS	70,473.64
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	10,308.10
199025	FALTANTES DE CAJA	5.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-11,159.99
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-11,159.99
2	PASIVOS	69,195,534.79
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	62,014,141.92
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	24,436,857.19
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	24,431,583.69
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	5,273.50
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	34,991,679.70
210305	DE 1 A 30 DÍAS	8,312,467.84
210310	DE 31 A 90 DÍAS	12,438,674.52
210315	DE 91 A 180 DÍAS	11,917,025.34
210320	DE 181 A 360 DÍAS	2,125,330.64
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	198,181.36

2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	2,585,605.03
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	2,585,605.03
25	CUENTAS POR PAGAR	1,921,671.71
2501	INTERESES POR PAGAR	637,837.68
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	1,702.25
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	614,647.76
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	21,487.67
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	587,816.40
250310	BENEFICIOS SOCIALES	284,090.12
250315	APORTES AL IESS	26,875.70
250320	FONDO DE RESERVA IESS	824.38
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	228,783.23
250390	OTRAS	47,242.97
2504	RETENCIONES	109,623.79
250405	RETENCIONES FISCALES	21,684.12
250490	OTRAS RETENCIONES	87,939.67
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU	300,986.10
250505	IMPUESTO A LA RENTA.	300,816.44
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	169.66
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	285,407.74
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	285,407.74
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,811,340.35
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	524,250.52
260205	DE 1 A 30 DÍAS	41,965.78
260210	DE 31 A 90 DÍAS	84,756.87
260215	DE 91 A 180 DÍAS	129,158.20
260220	DE 181 A 360 DÍAS	268,369.67
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	1,108,000.00
260320	DE 181 A 360 DÍAS	108,000.00
260325	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,000,000.00
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	3,179,089.83
260605	DE 1 A 30 DÍAS	127,701.69
260610	DE 31 A 90 DÍAS	838,941.76
260615	DE 91 A 180 DÍAS	292,797.08
260620	DE 181 A 360 DÍAS	559,468.85
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,360,180.45
29	OTROS PASIVOS	448,380.81
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	335,462.97
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	335,462.97
2990	OTROS	112,917.84
299005	SOBRANTES DE CAJA	8,324.12
299090	VARIOS	104,593.72
3	PATRIMONIO	9,321,445.47
31	CAPITAL SOCIAL	3,853,817.08
3103	APORTES DE SOCIOS	3,853,817.08
310305	APORTES DE SOCIOS	3,823,995.21
310315	CERTIFICADOS DE APORTACION	29,821.87
33	RESERVAS	4,172,633.70
3301	LEGALES	2,749,730.99
330105	RESERVA LEGAL	2,749,730.99
3303	ESPECIALES	1,260,782.41
330390	OTRAS	1,260,782.41
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	231,292.64

3402	DONACIONES	231,292.64
340205	EN EFECTIVO	222,743.44
340210	DONACIONES EN BIENES	8,549.20
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	60,546.13
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	60,546.13
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	60,546.13
36	RESULTADOS	1,003,155.92
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,003,155.92
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,003,155.92

Gerente general



Auditor Interno

COOPERATIVA "SAN JOSE LTDA."  
CERTIFICO QUE ES FIEL COPIA DE SU ORIGINAL

12 DIC 2017

*P. Bisque*  
SECRETARIO

## Balance General 2014

Tabla # 15: Balance General 2014

**BALANCE GENERAL**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.**  
**Del 1 al 31 de diciembre del 2014**

Cuenta	Descripción	Total
1	ACTIVO	93,584,729.42
11	FONDOS DISPONIBLES	16,432,015.88
1101	CAJA	1,006,884.95
110105	EFFECTIVO	1,005,734.95
110110	CAJA CHICA	1,150.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	15,419,226.53
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1,709,177.65
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	13,710,048.88
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	5,904.40
110405	CHEQUES PAIS	5,904.40
13	INVERSIONES	8,420,046.52
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	8,505,097.50
130505	DE 1 A 30 DÍAS	5,308,835.70
130510	DE 31 A 90 DÍAS	3,196,261.80
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-85,050.98
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	-85,050.98
14	CARTERA DE CREDITOS	65,534,940.76
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	31,607,333.91
140205	DE 1 A 30 DÍAS	791,008.27
140210	DE 31 A 90 DÍAS	1,656,239.29
140215	DE 91 A 180 DÍAS	1,962,886.85
140220	DE 181 A 360 DÍAS	3,991,428.75
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	23,205,770.75
1403	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	2,262,309.18
140305	DE 1 A 30 DÍAS	17,406.89
140310	DE 31 A 90 DÍAS	28,396.22
140315	DE 91 A 180 DÍAS	39,885.05
140320	DE 181 A 360 DÍAS	81,037.54
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,095,583.48
1404	CARTERA DE CRÉDITOS DE MICROCRÉDITO POR VENCER	34,074,988.60
140405	DE 1 A 30 DÍAS	1,372,007.18
140410	DE 31 A 90 DÍAS	2,195,503.31
140415	DE 91 A 180 DÍAS	3,085,789.90
140420	DE 181 A 360 DÍAS	10,483,627.35
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	16,938,060.86
1426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	444,754.87

142605	DE 1 A 30 DÍAS	21,529.21
142610	DE 31 A 90 DÍAS	28,966.57
142615	DE 91 A 180 DÍAS	36,398.15
142620	DE 181 A 360 DÍAS	64,645.29
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	293,215.65
1427	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	33,223.38
142705	DE 1 A 30 DÍAS	2,013.21
142710	DE 31 A 90 DÍAS	1,371.46
142715	DE 91 A 180 DÍAS	2,098.22
142720	DE 181 A 360 DÍAS	3,968.21
142725	DE MÁS DE 360 DÍAS	23,772.28
1428	CARTERA DE CREDITO DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	1,213,962.24
142805	DE 1 A 30 DÍAS	92,736.47
142810	DE 31 A 90 DÍAS	121,506.53
142815	DE 91 A 180 DÍAS	142,673.67
142820	DE 181 A 270 DÍAS	263,718.50
142825	DE MÁS DE 270 DÍAS	593,327.07
1450	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	125,234.84
145005	DE 1 A 30 DIAS	11,259.29
145010	DE 31 A 90 DIAS	27,180.17
145015	DE 91 A 270 DIAS	22,733.85
145020	DE 181 A 270 DIAS	13,202.44
145025	DE MAS DE 270 DIAS	50,859.09
1451	CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA VENCIDA	4,838.06
145110	DE 31 A 90 DIAS	661.03
145115	DE 91 A 270 DIAS	3,847.82
145120	DE 271 A 360 DIAS	329.21
1452	CARTERA DE CREDITO DE MICROCREDITO VENCIDA	737,460.26
145205	DE 1 A 30 DIAS	51,266.87
145210	DE 31 A 90 DIAS	131,833.48
145215	DE 91 A 180 DIAS	125,493.96
145220	DE 181 A 360 DIAS	153,507.31
145225	DE MAS DE 360 DIAS	275,358.64
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-4,969,164.58
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO)	-728,465.58
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA)	-62,267.73
149920	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	-1,839,903.86
149980	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-2,338,527.41
16	CUENTAS POR COBRAR	1,077,479.23
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	36,643.73
160215	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	36,643.73
1603	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	1,014,072.60
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	236,242.97
160315	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	15,179.46
160320	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	762,650.17
1614	GASTOS JUDICIALES	87,188.63
161430	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	87,188.63
1690	OTRAS	27,403.37
169090		27,403.37

1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-87,829.10
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-87,829.10
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,653,462.70
1801	TERRENOS	188,871.20
180105	TERRENOS	188,871.20
1802	EDIFICIOS	1,164,171.14
180205	EDIFICIOS	1,164,171.14
1803	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	98,718.80
180305	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	98,718.80
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	549,733.90
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	549,733.90
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	336,736.84
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	336,736.84
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	80,951.34
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	80,951.34
1890	OTROS	186,569.55
189005	OTROS	186,569.55
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-952,290.07
189905	(EDIFICIOS)	-361,428.97
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-224,030.31
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-256,260.21
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-48,618.65
189940	(OTROS)	-61,951.93
19	OTROS ACTIVOS	466,784.33
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	103,096.24
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	103,096.24
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	100,912.35
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	71,928.42
190490	OTROS	36,223.91
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	-7,239.98
1905	GASTOS DIFERIDOS	178,666.10
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	127,659.16
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	70,315.44
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	81,738.65
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-101,047.15
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	529.45
190615	PROVEDURÍA	529.45
1990	OTROS	91,919.25
199010	OTROS IMPUESTOS	84,611.15
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	7,308.10
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-8,339.06
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-8,339.06
2	PASIVOS	82,913,698.27
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	75,154,116.35
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	27,878,257.96
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	27,788,810.21
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	89,447.75
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	44,444,403.24
210305	DE 1 A 30 DÍAS	11,282,116.70
210310	DE 31 A 90 DÍAS	13,622,952.98

210315	DE 91 A 180 DÍAS	15,696,574.21
210320	DE 181 A 360 DÍAS	3,532,849.43
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	309,909.92
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	2,831,455.15
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	2,831,455.15
25	CUENTAS POR PAGAR	2,230,076.10
2501	INTERESES POR PAGAR	859,007.91
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	2,558.15
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	844,474.30
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	11,975.46
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	625,361.00
250310	BENEFICIOS SOCIALES	331,242.07
250315	APORTES AL IEES	37,285.30
250320	FONDO DE RESERVA IEES	10,019.48
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	186,260.08
250390	OTRAS	60,554.07
2504	RETENCIONES	154,290.95
250405	RETENCIONES FISCALES	32,446.99
250490	OTRAS RETENCIONES	121,843.96
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU	254,698.79
250505	IMPUESTO A LA RENTA.	254,540.34
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	158.45
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	336,717.45
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	336,717.45
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,143,622.91
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	1,777,777.00
260310	DE 31 A 90 DÍAS	222,223.00
260315	DE 91 A 180 DÍAS	222,223.00
260320	DE 181 A 360 DÍAS	444,446.00
260325	DE MÁS DE 360 DÍAS	888,885.00
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	3,365,845.91
260605	DE 1 A 30 DÍAS	172,673.22
260610	DE 31 A 90 DÍAS	348,204.12
260615	DE 91 A 180 DÍAS	527,259.21
260620	DE 181 A 360 DÍAS	1,709,621.50
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	608,087.86
29	OTROS PASIVOS	385,882.91
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	265,720.78
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	265,720.78
2990	OTROS	120,162.13
299005	SOBRANTES DE CAJA	9,880.04
299090	VARIOS	110,282.09
3	PATRIMONIO	10,671,031.15
31	CAPITAL SOCIAL	4,375,889.24
3103	APORTES DE SOCIOS	4,375,889.24
310305	APORTES DE SOCIOS	4,346,067.37
310315	CERTIFICADOS DE APORTACION	29,821.87
33	RESERVAS	5,175,789.62
3301	LEGALES	3,752,886.91
330105	RESERVA LEGAL	3,752,886.91
3303	ESPECIALES	1,260,782.41
330390	OTRAS	1,260,782.41
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	237,374.24
3402	DONACIONES	237,374.24

340205	EN EFECTIVO	222,743.44
340210	DONACIONES EN BIENES	14,630.80
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	60,546.13
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	60,546.13
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	60,546.13
36	RESULTADOS	821,431.92
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	821,431.92
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	821,431.92

\_\_\_\_\_  
Gerente general

*[Handwritten Signature]*

\_\_\_\_\_  
Contador

\_\_\_\_\_  
Auditor Interno



COOPERATIVA "SAN JOSE LTDA."  
CERTIFICO: QUE ES FIEL COPIA DE SU ORIGINAL

12 DIC 2017

*[Handwritten Signature]*

SECRETARIO

## Balance General 2015

Tabla # 16 : Balance General 2015

**BALANCE GENERAL**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.**  
**Del 1 al 31 de diciembre del 2016**

Cuenta	Descripción	Total
1	ACTIVO	102,172,944.80
11	FONDOS DISPONIBLES	12,148,180.03
1101	CAJA	1,333,960.73
110105	EFFECTIVO	1,332,810.73
110110	CAJA CHICA	1,150.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	10,811,419.11
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	2,534,245.47
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	5,638,184.08
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	2,638,989.56
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2,800.19
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2,800.19
13	INVERSIONES	9,857,119.44
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	9,953,063.61
130505	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	1,125,632.44
130510	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	305,066.16
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	3,211,596.68
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	5,310,768.33
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-95,944.17
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	-95,944.17
14	CARTERA DE CREDITOS	76,549,968.94
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	38,999,397.34
140205	DE 1 A 30 DÍAS	979,605.03
140210	DE 31 A 90 DÍAS	1,908,121.22
140215	DE 91 A 180 DÍAS	2,336,516.10
140220	DE 181 A 360 DÍAS	4,730,567.57
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	29,044,587.42
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	2,373,636.53
140305	DE 1 A 30 DÍAS	16,264.88
140310	DE 31 A 90 DÍAS	28,913.57
140315	DE 91 A 180 DÍAS	42,533.64

140320	DE 181 A 360 DÍAS	88,739.28
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,197,185.16
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	37,716,603.05
140405	DE 1 A 30 DÍAS	1,620,338.74
140410	DE 31 A 90 DÍAS	2,513,329.46
140415	DE 91 A 180 DÍAS	3,652,211.89
140420	DE 181 A 360 DÍAS	11,746,964.37
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	18,183,758.59
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	671,549.52
142605	DE 1 A 30 DÍAS	25,979.66
142610	DE 31 A 90 DÍAS	39,602.58
142615	DE 91 A 180 DÍAS	55,850.91
142620	DE 181 A 360 DÍAS	107,605.15
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	442,511.22
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	84,851.78
142705	DE 1 A 30 DÍAS	1,828.34
142710	DE 31 A 90 DÍAS	1,257.60
142715	DE 91 A 180 DIAS	1,907.56
142720	DE 181 A 360 DÍAS	3,821.11
142725	DE MÁS DE 360 DÍAS	76,037.17
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	1,332,308.10
142805	DE 1 A 30 DÍAS	94,443.09
142810	DE 31 A 90 DÍAS	121,441.39
142815	DE 91 A 180 DÍAS	159,370.46
142820	DE 181 A 360 DÍAS	279,359.95
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	677,693.21
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	129,080.21
145005	DE 1 A 30 DÍAS	14,051.73
145010	DE 31 A 90 DÍAS	31,391.49
145015	DE 91 A 180 DÍAS	21,698.15
145020	DE 181 A 270 DÍAS	12,407.48
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	49,531.36
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	7,009.46
145110	DE 31 A 90 DÍAS	606.02
145115	DE 91 A 270 DÍAS	2,635.59
145120	DE 271 A 360 DÍAS	977.42
145125	DE 361 A 720 DÍAS	2,790.43
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	1,116,930.58
145205	DE 1 A 30 DÍAS	61,168.67
145210	DE 31 A 90 DÍAS	194,719.63
145215	DE 91 A 180 DÍAS	196,453.38
145220	DE 181 A 360 DÍAS	214,247.68
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	450,341.22
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-5,881,397.63
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	-874,325.98
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	-58,073.71
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	-2,284,707.78
149980	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-2,664,290.16
16	CUENTAS POR COBRAR	1,342,605.05
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	31,510.36

160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	31,510.36
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	1,249,907.03
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	301,974.51
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	14,548.45
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	933,384.07
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	111,143.26
161430	GASTOS JUDICIALES	111,143.26
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	62,124.00
169090	OTRAS	62,124.00
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-112,079.60
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-112,079.60
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUC	220,505.12
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	22,505.08
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	22,505.08
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	198,000.04
170605	TERRENOS	65,000.00
170610	EDIFICIOS	140,000.00
170699	(DEPRECIACION DE BIENES NO UTILIZA	-6,999.96
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,534,554.40
1801	TERRENOS	123,871.20
180105	TERRENOS	123,871.20
1802	EDIFICIOS	1,278,349.42
180205	EDIFICIOS	1,278,349.42
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	575,858.56
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	575,858.56
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	410,459.85
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	410,459.85
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	75,050.22
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	75,050.22
1890	OTROS	205,340.72
189005	OTROS	205,340.72
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-1,134,375.57
189905	(EDIFICIOS)	-420,746.70
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-274,268.54
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-314,566.46
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-43,725.15
189940	(OTROS)	-81,068.72
19	OTROS ACTIVOS	520,011.82
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	119,988.94
190125	COOPERATIVA	119,988.94
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	126,719.81
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	97,803.31
190490	OTROS	36,275.33
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	-7,358.83
1905	GASTOS DIFERIDOS	170,011.54
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	169,648.60
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	65,756.93
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	87,480.70
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-152,874.69
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	1,984.05
190615	PROVEDURÍA	1,984.05
1990	OTROS	109,815.47

199010	OTROS IMPUESTOS	102,507.37
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	7,308.10
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-8,507.99
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-8,507.99
2	PASIVOS	89,855,031.85
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	80,887,081.59
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	29,708,249.58
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	29,688,243.72
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	20,005.86
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	48,177,240.63
210305	DE 1 A 30 DÍAS	11,358,761.15
210310	DE 31 A 90 DÍAS	14,154,701.05
210315	DE 91 A 180 DÍAS	18,010,079.61
210320	DE 181 A 360 DÍAS	4,216,286.50
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	437,412.32
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	3,001,591.38
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	3,001,591.38
25	CUENTAS POR PAGAR	2,017,962.61
2501	INTERESES POR PAGAR	1,021,788.75
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	3,484.74
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	994,051.52
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	24,252.49
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	345,499.49
250310	BENEFICIOS SOCIALES	63,616.08
250315	APORTES AL IESS	37,013.49
250320	FONDO DE RESERVA IESS	577.42
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	244,292.50
2504	RETENCIONES	98,866.71
250405	RETENCIONES FISCALES	19,726.90
250490	OTRAS RETENCIONES	79,139.81
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	326,592.79
250505	IMPUESTO A LA RENTA.	326,423.48
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	169.31
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	225,214.87
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	225,214.87
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	6,259,736.71
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1,000,000.00
260205	DE 1 A 30 DÍAS	79,845.95
260210	DE 31 A 90 DÍAS	161,930.03
260215	DE 91 A 180 DÍAS	246,796.88
260220	DE 181 A 360 DÍAS	511,427.14
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	2,548,254.70
260310	DE 31 A 90 DÍAS	222,223.00
260315	DE 91 A 180 DÍAS	222,223.00
260320	DE 181 A 360 DÍAS	222,223.00

260325	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,881,585.70
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	2,711,482.01
260605	DE 1 A 30 DÍAS	311,590.62
260610	DE 31 A 90 DÍAS	601,100.02
260615	DE 91 A 180 DÍAS	659,157.60
260620	DE 181 A 360 DÍAS	785,774.13
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	353,859.64
29	OTROS PASIVOS	690,250.94
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	171,336.43
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	171,336.43
2990	OTROS	518,914.51
299005	SOBRANTES DE CAJA	10,802.29
299090	VARIOS	508,112.22
3	PATRIMONIO	12,317,912.95
31	CAPITAL SOCIAL	4,964,870.34
3103	APORTES DE SOCIOS	4,964,870.34
310305	APORTES DE SOCIOS	4,935,048.47
310315	CERTIFICADOS DE APORTACION	29,821.87
33	RESERVAS	5,997,221.54
3301	LEGALES	4,574,318.83
330105	RESERVA LEGAL	4,574,318.83
3303	ESPECIALES	1,260,782.41
330390	OTRAS	1,260,782.41
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	237,374.24
3402	DONACIONES	237,374.24
340205	EN EFECTIVO	222,743.44
340210	EN BIENES	14,630.80
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	60,546.13
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	60,546.13
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	60,546.13
36	RESULTADOS	1,057,900.70
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,413,716.15
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,413,716.15
3604	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	-355,815.45
360405	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	-355,815.45

Gerente general



Auditor Interno

COOPERATIVA "SAN JOSE LTDA."  
CERTIFICO: QUE ES FIEL COPIA DE SU ORIGINAL

12 DIC 2017

Basquez E  
SECRETARIO

## Balance General 2016

Tabla # 17: Balance General 2016

**BALANCE GENERAL**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.**  
**Del 1 al 31 de diciembre del 2016**

Cuenta	Descripción	Total
1	ACTIVO	121,429,557.21
11	FONDOS DISPONIBLES	21,888,845.39
1101	CAJA	1,264,750.22
110105	EFFECTIVO	1,263,600.22
110110	CAJA CHICA	1,150.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	20,623,895.17
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	2,004,824.03
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	12,572,915.21
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	6,046,155.93
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	200.00
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	200.00
13	INVERSIONES	14,349,493.03
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	14,349,493.03
130505	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	1,126,584.29
130510	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	1,445,285.47
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	5,068,627.12
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	6,708,996.15
14	CARTERA DE CREDITOS	80,684,993.34
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	45,767,598.99
140205	DE 1 A 30 DÍAS	1,137,205.66
140210	DE 31 A 90 DÍAS	2,299,338.66
140215	DE 91 A 180 DÍAS	2,787,383.96
140220	DE 181 A 360 DÍAS	5,555,857.96
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	33,987,812.75
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	2,448,790.21
140305	DE 1 A 30 DÍAS	14,909.61
140310	DE 31 A 90 DÍAS	28,851.20
140315	DE 91 A 180 DÍAS	41,393.67
140320	DE 181 A 360 DÍAS	85,867.33
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,277,768.40
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	36,209,963.93
140405	DE 1 A 30 DÍAS	1,953,387.32
140410	DE 31 A 90 DÍAS	2,199,626.84

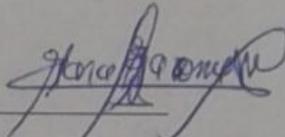
140415	DE 91 A 180 DÍAS	3,939,422.10
140420	DE 181 A 360 DÍAS	10,730,287.83
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	17,387,239.84
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	398,176.14
142605	DE 1 A 30 DÍAS	34,923.05
142610	DE 31 A 90 DÍAS	32,500.86
142615	DE 91 A 180 DÍAS	44,952.03
142620	DE 181 A 360 DÍAS	81,842.60
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	203,957.60
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	77,232.51
142705	DE 1 A 30 DÍAS	2,023.93
142710	DE 31 A 90 DÍAS	1,396.09
142715	DE 91 A 180 DIAS	2,111.89
142720	DE 181 A 360 DÍAS	4,394.49
142725	DE MÁS DE 360 DÍAS	67,306.11
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	1,228,968.09
142805	DE 1 A 30 DÍAS	126,378.21
142810	DE 31 A 90 DÍAS	100,104.12
142815	DE 91 A 180 DÍAS	135,535.65
142820	DE 181 A 360 DÍAS	245,396.05
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	621,554.06
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	154,027.72
145010	DE 31 A 90 DÍAS	34,344.62
145015	DE 91 A 180 DÍAS	40,560.42
145020	DE 181 A 270 DÍAS	25,632.55
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	53,490.13
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	14,628.73
145110	DE 31 A 90 DÍAS	668.99
145115	DE 91 A 270 DÍAS	3,864.34
145120	DE 271 A 360 DÍAS	1,868.93
145125	DE 361 A 720 DÍAS	5,436.04
145130	DE MÁS DE 720 DÍAS	2,790.43
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	1,622,917.91
145210	DE 31 A 90 DÍAS	261,389.61
145215	DE 91 A 180 DÍAS	363,764.52
145220	DE 181 A 360 DÍAS	336,322.04
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	661,441.74
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-7,237,310.89
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	-895,802.38
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	-114,076.32
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	-2,789,000.21
149980	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-2,927,024.42
149987	(PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQUERIMIENTO NORMATIVO)	-511,407.56
16	CUENTAS POR COBRAR	1,477,698.29
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	70,410.32
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	70,410.32
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	1,315,178.27
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	363,798.30
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	13,969.75

160320	CARTERA DE MICROCREDITO	937,410.22
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	179,455.14
161430	GASTOS JUDICIALES	179,455.14
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	41,035.06
169090	OTRAS	41,035.06
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-128,380.50
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-128,380.50
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUC	117,174.34
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	117,174.34
170605	TERRENOS	98,288.69
170610	EDIFICIOS	19,453.00
170699	(DEPRECIACION DE BIENES NO UTILIZA	-567.35
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,930,994.96
1801	TERRENOS	274,381.88
180105	TERRENOS	274,381.88
1802	EDIFICIOS	1,703,090.87
180205	EDIFICIOS	1,703,090.87
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	543,056.97
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	543,056.97
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	389,774.58
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	389,774.58
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	75,050.22
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	75,050.22
1890	OTROS	231,815.27
189005	OTROS	231,815.27
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-1,286,174.83
189905	(EDIFICIOS)	-532,696.23
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-275,088.21
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-319,437.02
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-57,180.41
189940	(OTROS)	-101,772.96
19	OTROS ACTIVOS	980,357.86
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	125,626.05
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	125,626.05
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	474,083.63
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	474,083.63
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	81,237.22
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	48,494.43
190490	OTROS	36,280.33
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	-3,537.54
1905	GASTOS DIFERIDOS	158,830.15
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	170,803.32
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	40,237.13
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	121,881.67
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-174,091.97
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	19,704.56
190615	PROVEDURÍA	19,704.56
1990	OTROS	128,678.75
199010	OTROS IMPUESTOS	115,926.25
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	12,752.50
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-7,802.50

199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-7,802.50
2	PASIVOS	105,664,663.07
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	97,114,901.80
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	32,409,763.44
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	32,395,388.70
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	14,374.74
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	62,275,311.06
210305	DE 1 A 30 DÍAS	15,489,684.75
210310	DE 31 A 90 DÍAS	16,119,110.06
210315	DE 91 A 180 DÍAS	18,567,901.56
210320	DE 181 A 360 DÍAS	11,076,037.89
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	1,022,576.80
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	2,429,827.30
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	2,429,827.30
25	CUENTAS POR PAGAR	1,902,938.07
2501	INTERESES POR PAGAR	1,024,587.26
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	999,198.35
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	25,388.91
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	323,749.45
250310	BENEFICIOS SOCIALES	40,992.61
250315	APORTES AL IESS	38,436.53
250320	FONDO DE RESERVA IESS	678.35
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	243,641.96
2504	RETENCIONES	57,456.44
250405	RETENCIONES FISCALES	29,052.70
250490	OTRAS RETENCIONES	28,403.74
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	316,670.97
250505	IMPUESTO A LA RENTA.	316,363.62
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	307.35
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	180,473.95
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	180,473.95
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,627,706.65
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	4,659,362.70
260320	DE 181 A 360 DÍAS	2,034,362.70
260325	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,625,000.00
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	968,343.95
260605	DE 1 A 30 DÍAS	56,634.46
260610	DE 31 A 90 DÍAS	114,277.16
260615	DE 91 A 180 DÍAS	171,987.59
260620	DE 181 A 360 DÍAS	296,862.18
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	328,582.56
29	OTROS PASIVOS	1,019,116.55
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	374,920.54
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	374,920.54
2990	OTROS	644,196.01
299005	SOBRANTES DE CAJA	10,651.04
299090	VARIOS	633,544.97
3	PATRIMONIO	15,764,894.14
31	CAPITAL SOCIAL	6,357,598.35
3103	APORTES DE SOCIOS	6,357,598.35
310305	APORTES DE SOCIOS	6,357,598.35
33	RESERVAS	8,042,824.97
3301	Fondo ir repartible de reserva legal	6,619,922.26
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	6,382,548.02

330115	DONACIONES	237,374.24
3303	ESPECIALES	1,260,782.41
330390	OTRAS	1,260,782.41
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	300,196.70
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	300,196.70
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	300,196.70
36	RESULTADOS	1,064,274.12
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,064,274.12
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,064,274.12

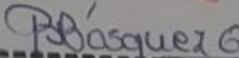
\_\_\_\_\_  
Gerente general

  
\_\_\_\_\_  
Contador

\_\_\_\_\_  
Auditor Interno

**COOPERATIVA "SAN JOSE LTDA."**  
CERTIFICO QUE ES FIEL COPIA DE SU ORIGINAL

12 DIC 2012

  
-----  
SECRETARIO

## Análisis Horizontal del Balance General 2011-2012

Tabla # 18: Análisis Horizontal Balance General 2011-2012

### ANÁLISIS HORIZONTAL BALANCE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

código	cuentas	año 2011	año 2012	variación	variación
				absoluta	relativa
				2011-2012	2011-2012
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>				
<b>1.1</b>	FONDOS DISPONIBLES	6108385,29	9169881,73	3061496,44	50%
<b>1.3</b>	Inversiones	4584833,66	4573244,68	-11588,98	0%
<b>1.4</b>	cartera de créditos	39098227,8	46972434,9	7874207,04	20%
<b>1.6</b>	cuentas por cobrar	458838,8	595677,53	136838,73	30%
<b>1.8</b>	propiedades y equipo	788670,53	994245,48	205574,95	26%
<b>1.9</b>	otros activos	176631,64	343950,91	167319,27	95%
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>51215587,7</b>	<b>62649435,2</b>	<b>11433847,45</b>	<b>22%</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>				
<b>2.1</b>	obligaciones con el publico	38628300	50179232,4	11550932,45	30%
<b>2.5</b>	cuentas por pagar	1072996,63	1577246,12	504249,49	47%
<b>2.6</b>	obligaciones financieras	4392130,67	2576071,08	-1816059,59	-41%
<b>2.9</b>	otros pasivos	850445,64	588487,71	-261957,93	-31%
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>44943872,9</b>	<b>54921037,3</b>	<b>9977164,42</b>	<b>22%</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>				
<b>3.1</b>	Capital social	2557812,82	3256391,3	698578,48	27%
<b>3.3</b>	reservas	2940574,38	3426760,52	486186,14	17%
<b>3.4</b>	otros aportes patrimoniales	231294,64	231292,64	-2	0%
<b>3.5</b>	superávit por valuaciones	55846,85	60546,13	4699,28	8%
<b>3.6</b>	resultados	486186,14	753407,27	267221,13	55%
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>6271714,83</b>	<b>7728397,86</b>	<b>1456683,03</b>	<b>23%</b>
	<b>excedentes del periodo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>51215587,7</b>	<b>62649435,2</b>	<b>11433847,45</b>	<b>22%</b>

Fuente: Cooperativa De Ahorro Y Crédito "SAN JOSE LTDA

Elaborado por: John Quincha- Stalin Hidalgo

## Análisis Horizontal del Balance General 2012-2013

Tabla # 19: Análisis Horizontal Balance General 2012-2013

### ANÁLISIS HORIZONTAL BALANCE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

código	cuentas	año 2012	año 2013	variación	variación
				absoluta	relativa
				2012-2013	2012-2013
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>				
	FONDOS				
<b>1.1</b>	DISPONIBLES	9169881,73	12538655,8	3368774,05	37%
<b>1.3</b>	Inversiones	4573244,68	5808427,16	1235182,48	27%
<b>1.4</b>	cartera de créditos	46972434,9	57586871,4	10614436,53	23%
<b>1.6</b>	cuentas por cobrar	595677,53	818928,53	223251	37%
<b>1.8</b>	propiedades y equipo	994245,48	1378687,25	384441,77	39%
<b>1.9</b>	otros activos	343950,91	385410,16	41459,25	12%
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>62649435,2</b>	<b>78516980,3</b>	<b>15867545,08</b>	<b>25%</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>				
<b>2.1</b>	obligaciones con el publico	50179232,4	62014141,9	11834909,51	24%
<b>2.5</b>	cuentas por pagar	1577246,12	1921671,71	344425,59	22%
<b>2.6</b>	obligaciones financieras	2576071,08	4811340,35	2235269,27	87%
<b>2.9</b>	otros pasivos	588487,71	448380,81	-140106,9	-24%
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>54921037,3</b>	<b>69195534,8</b>	<b>14274497,47</b>	<b>26%</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>				
<b>3.1</b>	Capital social	3256391,3	3853817,08	597425,78	18%
<b>3.3</b>	reservas	3426760,52	4172633,7	745873,18	22%
<b>3.4</b>	otros aportes patrimoniales	231292,64	231292,64	0	0%
<b>3.5</b>	superávit por valuaciones	60546,13	60546,13	0	0%
<b>3.6</b>	resultados	753407,27	1003155,92	249748,65	33%
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>7728397,86</b>	<b>9321445,47</b>	<b>1593047,61</b>	<b>21%</b>
	<b>excedentes del periodo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>62649435,2</b>	<b>78516980,3</b>	<b>15867545,08</b>	<b>25%</b>

Fuente: Cooperativa De Ahorro Y Crédito "SAN JOSE LTDA

Elaborado por: John Quincha- Stalin Hidalgo

## Análisis Horizontal del Balance General 2013-2014

Tabla # 20: Análisis Horizontal Balance General 2013-2014

### ANÁLISIS HORIZONTAL BALANCE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

código	cuentas	año 2013	año 2014	variación absoluta	variación relativa
				2013-2014	2013-2014
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>				
<b>1.1</b>	FONDOS DISPONIBLES	12538655,8	16432015,9	3893360,1	31%
<b>1.3</b>	Inversiones	5808427,16	8420046,52	2611619,36	45%
<b>1.4</b>	cartera de créditos	57586871,4	65534940,8	7948069,38	14%
<b>1.6</b>	cuentas por cobrar	818928,53	1077479,23	258550,7	32%
<b>1.8</b>	propiedades y equipo	1378687,25	1653462,7	274775,45	20%
<b>1.9</b>	otros activos	385410,16	466784,33	81374,17	21%
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>78516980,3</b>	<b>93584729,4</b>	15067749,16	19%
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>				
<b>2.1</b>	obligaciones con el publico	62014141,9	75154116,4	13139974,43	21%
<b>2.5</b>	cuentas por pagar	1921671,71	2230076,1	308404,39	16%
<b>2.6</b>	obligaciones financieras	4811340,35	5143622,91	332282,56	7%
<b>2.9</b>	otros pasivos	448380,81	385882,91	-62497,9	-14%
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>69195534,8</b>	<b>82913698,3</b>	13718163,48	20%
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>				
<b>3.1</b>	Capital social	3853817,08	4375889,24	522072,16	14%
<b>3.3</b>	reservas	4172633,7	5175789,62	1003155,92	24%
<b>3.4</b>	otros aportes patrimoniales	231292,64	237374,24	6081,6	3%
<b>3.5</b>	superávit por valuaciones	60546,13	60546,13	0	0%
<b>3.6</b>	resultados	1003155,92	821431,92	-181724	-18%
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>9321445,47</b>	<b>10671031,2</b>	1349585,68	14%
	<b>excedentes del periodo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>78516980,3</b>	<b>93584729,4</b>	15067749,16	19%

Fuente: Cooperativa De Ahorro Y Crédito "SAN JOSE LTDA

Elaborado por: John Quincha- Stalin Hidalgo

## Análisis Horizontal del Balance General 2014-2015

Tabla # 21: Análisis Horizontal Balance General 2014-2015

### ANÁLISIS HORIZONTAL BALANCE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

código	cuentas	año 2014	año 2015	variación absoluta	variación relativa
				2014-2015	2014-2015
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>				
	FONDOS				
<b>1.1</b>	DISPONIBLES	16432015,9	12148180	-4283835,85	-26%
<b>1.3</b>	Inversiones	8420046,52	9857119,44	1437072,92	17%
<b>1.4</b>	cartera de créditos	65534940,8	76549968,9	11015028,18	17%
<b>1.6</b>	cuentas por cobrar	1077479,23	1342605,05	265125,82	25%
<b>1.8</b>	propiedades y equipo	1653462,7	1534554,4	-118908,3	-7%
<b>1.9</b>	otros activos	466784,33	520011,82	53227,49	11%
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>93584729,4</b>	<b>101952440</b>	<b>8367710,26</b>	<b>9%</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>				
	obligaciones con el publico				
<b>2.1</b>		75154116,4	80887081,6	5732965,24	8%
<b>2.5</b>	cuentas por pagar	2230076,1	2017962,61	-212113,49	-10%
<b>2.6</b>	obligaciones financieras	5143622,91	6259736,71	1116113,8	22%
<b>2.9</b>	otros pasivos	385882,91	690250,94	304368,03	79%
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>82913698,3</b>	<b>89855031,9</b>	<b>6941333,58</b>	<b>8%</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>				
	Capital social				
<b>3.1</b>		4375889,24	4964870,34	588981,1	13%
<b>3.3</b>	reservas	5175789,62	5997221,54	821431,92	16%
<b>3.4</b>	otros aportes patrimoniales	237374,24	237374,24	0	0%
<b>3.5</b>	superávit por valuaciones	60546,13	60546,13	0	0%
<b>3.6</b>	resultados	821431,92	1057900,7	236468,78	29%
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>10671031,2</b>	<b>12317913</b>	<b>1646881,8</b>	<b>15%</b>
	<b>excedentes del periodo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>93584729,4</b>	<b>102172945</b>	<b>8588215,38</b>	<b>9%</b>

Fuente: Cooperativa De Ahorro Y Crédito "SAN JOSE LTDA

Elaborado por: John Quincha- Stalin Hidalgo

## Análisis Horizontal del Balance General 2015-2016

Tabla # 22: Análisis Horizontal Balance General 2015-2016

### ANÁLISIS HORIZONTAL BALANCE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

código	cuentas	año 2015	año 2016	variación absoluta	variación relativa
				2015-2016	2015-2016
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>				
<b>1.1</b>	FONDOS DISPONIBLES	12148180	21888845,4	9740665,36	80%
<b>1.3</b>	Inversiones	9857119,44	14349493	4492373,59	46%
<b>1.4</b>	cartera de créditos	76549968,9	80684993,3	4135024,4	5%
<b>1.6</b>	cuentas por cobrar	1342605,05	1477698,29	135093,24	10%
<b>1.8</b>	propiedades y equipo	1534554,4	1930994,96	396440,56	26%
<b>1.9</b>	otros activos	520011,82	980357,86	460346,04	89%
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>101952440</b>	<b>121312383</b>	19359943,19	19%
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>				
<b>2.1</b>	obligaciones con el publico	80887081,6	97114901,8	16227820,21	20%
<b>2.5</b>	cuentas por pagar	2017962,61	1902938,07	-115024,54	-6%
<b>2.6</b>	obligaciones financieras	6259736,71	5627706,65	-632030,06	-10%
<b>2.9</b>	otros pasivos	690250,94	1019116,55	328865,61	48%
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>89855031,9</b>	<b>105664663</b>	15809631,22	18%
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>				
<b>3.1</b>	Capital social	4964870,34	6357598,35	1392728,01	28%
<b>3.3</b>	reservas	5997221,54	8042824,97	2045603,43	34%
<b>3.4</b>	otros aportes patrimoniales	237374,24	0	-237374,24	-100%
<b>3.5</b>	superávit por valuaciones	60546,13	300196,7	239650,57	396%
<b>3.6</b>	resultados	1057900,7	1064274,12	6373,42	1%
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>12317913</b>	<b>15764894,1</b>	3446981,19	28%
	<b>excedentes del periodo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>102172945</b>	<b>121429557</b>	19256612,41	19%

Fuente: Cooperativa De Ahorro Y Crédito "SAN JOSE LTDA

Elaborado por: John Quincha- Stalin Hidalgo

## Análisis Horizontal del Balance General 2011-2016

Tabla # 23: Análisis Horizontal Balance General 2011-2016

### ANÁLISIS HORIZONTAL BALANCE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

codigo	cuentas	año 2011	año 2012	año 2013	año 2014	año 2015	año 2016	variacion absoluta					variacion relativa						
								2011-2012	2012-2013	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2011-2012	2012-2013	2013-2014	2014-2015	2015-2016		
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>																		
1.1	FONDOS DISPONIBLES	6108385,29	9169881,73	12538655,8	16432015,9	12148180	21888845,4	3061496,44	3368774,05	3893360,1	-4283835,85	9740665,36	50%	37%	31%	-26%	80%		
1.3	Inversiones	4584833,66	4573244,68	5808427,16	8420046,52	9857119,44	14349493	-11588,98	1235182,48	2611619,36	1437072,92	4492373,59	0%	27%	45%	17%	46%		
1.4	cartera de creditos	39098227,8	46972434,9	57586871,4	65534940,8	76549968,9	80684993,3	7874207,04	10614436,5	7948069,38	11015028,2	4135024,4	20%	23%	14%	17%	5%		
1.6	cuentas por cobrar	458838,8	595677,53	818928,53	1077479,23	1342605,05	1477698,29	136838,73	223251	258550,7	265125,82	135093,24	30%	37%	32%	25%	10%		
1.8	propiedades y equipo	788670,53	994245,48	1378687,25	1653462,7	1534554,4	1930994,96	205574,95	384441,77	274775,45	-118908,3	396440,56	26%	39%	20%	-7%	26%		
1.9	otros activos	176631,64	343950,91	385410,16	466784,33	520011,82	980357,86	167319,27	41459,25	81374,17	53227,49	460346,04	95%	12%	21%	11%	89%		
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>51215587,7</b>	<b>62649435,2</b>	<b>78516980,3</b>	<b>93584729,4</b>	<b>101952440</b>	<b>121312383</b>	<b>11433847,5</b>	<b>15867545,1</b>	<b>15067749,2</b>	<b>8367710,26</b>	<b>19359943,2</b>	<b>22%</b>	<b>25%</b>	<b>19%</b>	<b>9%</b>	<b>19%</b>		
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>																		
2.1	obligaciones con el publico	38628300	50179232,4	62014141,9	75154116,4	80887081,6	97114901,8	11550932,5	11834909,5	13139974,4	5732965,24	16227820,2	30%	24%	21%	8%	20%		
2.5	cuentas por pagar	1072996,63	1577246,12	1921671,71	2230076,1	2017962,61	1902938,07	504249,49	344425,59	308404,39	-212113,49	-115024,54	47%	22%	16%	-10%	-6%		
2.6	obligaciones financieras	4392130,67	2576071,08	4811340,35	5143622,91	6259736,71	5627706,65	-1816059,59	2235269,27	332282,56	1116113,8	-632030,06	-41%	87%	7%	22%	-10%		
2.9	otros pasivos	850445,64	588487,71	448380,81	385882,91	690250,94	1019116,55	-261957,93	-140106,9	-62497,9	304368,03	328865,61	-31%	-24%	-14%	79%	48%		
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>44943872,9</b>	<b>54921037,3</b>	<b>69195534,8</b>	<b>82913698,3</b>	<b>89855031,9</b>	<b>105664663</b>	<b>9977164,42</b>	<b>14274497,5</b>	<b>13718163,5</b>	<b>6941333,58</b>	<b>15809631,2</b>	<b>22%</b>	<b>26%</b>	<b>20%</b>	<b>8%</b>	<b>18%</b>		
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>																		
3.1	Capital social	2557812,82	3256391,3	3853817,08	4375889,24	4964870,34	6357598,35	698578,48	597425,78	522072,16	588981,1	1392728,01	27%	18%	14%	13%	28%		
3.3	reservas	2940574,38	3426760,52	4172633,7	5175789,62	5997221,54	8042824,97	486186,14	745873,18	1003155,92	821431,92	2045603,43	17%	22%	24%	16%	34%		
3.4	otros aportes patrimoniales	231294,64	231292,64	231292,64	237374,24	237374,24	0	-2	0	6081,6	0	-237374,24	0%	0%	3%	0%	-100%		
3.5	superavit por valuaciones	55846,85	60546,13	60546,13	60546,13	60546,13	300196,7	4699,28	0	0	0	239650,57	8%	0%	0%	0%	396%		
3.6	resultados	486186,14	753407,27	1003155,92	821431,92	1057900,7	1064274,12	267221,13	249748,65	-181724	236468,78	6373,42	55%	33%	-18%	29%	1%		
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>6271714,83</b>	<b>7728397,86</b>	<b>9321445,47</b>	<b>10671031,2</b>	<b>12317913</b>	<b>15764894,1</b>	<b>1456683,03</b>	<b>1593047,61</b>	<b>1349585,68</b>	<b>1646881,8</b>	<b>3446981,19</b>	<b>23%</b>	<b>21%</b>	<b>14%</b>	<b>15%</b>	<b>28%</b>		
	<b>exedentes del periodo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>												
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>51215587,7</b>	<b>62649435,2</b>	<b>78516980,3</b>	<b>93584729,4</b>	<b>102172945</b>	<b>121429557</b>	<b>11433847,5</b>	<b>15867545,1</b>	<b>15067749,2</b>	<b>8588215,38</b>	<b>19256612,4</b>	<b>22%</b>	<b>25%</b>	<b>19%</b>	<b>9%</b>	<b>19%</b>		

Fuente: Cooperativa De Ahorro Y Crédito "SAN JOSE LTDA

Elaborado por: John Quincha- Stalin Hidalgo

## Estado de Resultados 2011

Tabla # 24: Estado de Resultados del 2011

### ESTADO DE RESULTADOS 2011

#### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre

51	INGRESOS		
	<u>INTERESES Y DESCUENTOS</u>		6585458,04
	<u>GANADOS</u>		
5101	DEPÓSITOS	55985,57	
510110	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	55985,57	
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		182439,18
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS		594643,49
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	2074899,94	
510415	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	193889,37	
510420	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	3604551,1	
510450	DE MORA	73203,08	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		92625,69
5490	OTROS SERVICIOS		92625,69
549005	OTROS SERVICIOS	92625,69	
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	44526,64	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		1318,91
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		1318,91
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	113515,08	
5690	OTROS		180231,48
569005	OTROS	38282,5	
569010	OTROS POR INTERESES TRASNFEREN	141948,96	
	TOTAL INGRESOS		6585458,04
	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		2384566,57
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2100071,09	
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	528771,65	

410130	DEPÓSITOS A PLAZO	1571300,24	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		284514,68
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	157508,26	
410350	OTRAS OBLIGACIONES	13673,53	
44	PROVISIONES		730694,67
4401	INVERSIONES		18079,73
440105	INVERSIONES	18079,73	
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		698650,89
440205	CARTERA DE CRÉDITOS	698650,89	
4403	CUENTAS POR COBRAR		12150,87
440305	CUENTAS POR COBRAR	12150,87	
4405	OTROS ACTIVOS		1813,18
440505	OTROS ACTIVOS	1813,18	
45	GASTOS DE OPERACION		2448013,1
4501	GASTOS DE PERSONAL		1092882,44
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	68191,84	
450110	BENEFICIOS SOCIALES	88130,15	
450120	APORTES AL IESS	92061,71	
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	31794,66	
450135	FONDO DE RESERVA IESS	51899,67	
450190	OTROS	147061,41	
4502	HONORARIOS		70309,55
450205	DIRECTORES	20261,43	
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	50048,12	
4503	SERVICIOS VARIOS		557180,54
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	61762,27	
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	56526,65	
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	43232,08	
450320	SERVICIOS BASICOS	87042,3	
450325	SEGUROS	94210,16	
450330	ARRENDAMIENTOS	40013,93	
450390	OTROS SERVICIOS	174393,15	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		397551,78
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	38422,54	
450415	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	47108,17	
450420	APORTES PARA COSEDE	215854,79	
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	39244,2	
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	56922,08	

4505	DEPRECIACIONES		124907,43	
450515	EDIFICIOS	56530,68		
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	25939,68		
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	33116,36		
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	33116,36		
450590	OTROS	6362,78		
4506	AMORTIZACIONES		33215,93	
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	7896,11		
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	13248,57		
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	12271,25		
4507	OTROS GASTOS		171965,43	
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	66965,76		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	52452,77		
450790	OTROS	52546,9		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			284377
	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		83321,35	
4703				
4790	OTROS		201055,65	
479005	OTROS	59106,69		
479010	GASTO INTERESES TRANSFERENCIAS	141948,96		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS			251600,58
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		110668,01	
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	110668,01		
4815	IMPUESTO A LA RENTA		140932,55	
481505	IMPUESTO A LA RENTA	140932,55		
	TOTAL GASTOS			6099271,9
	RESULTADO DEL EJERCICIO			-486186,14

Gerente general



Auditor Interno

COOPERATIVA "SAN JOSE LTDA."  
CERTIFICO: QUE ES FIEL COPIA DE SU ORIGINAL

12 DIC 2017

101

P. Bosquez G.  
SECRETARIO

## Estado de Resultados 2012

Tabla # 25: Estado de Resultados 2012

ESTADO DE RESULTADOS 2012		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.		
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre		
INGRESOS		
51	<u>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</u>	7,532,743.55
5101	DEPÓSITOS	77,101.39
510110	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	77,101.39
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	255,952.56
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	255,831.26
510320	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	121.30
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	7,199,689.60
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	2,742,281.02
510415	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	219,873.55
510420	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	4,163,931.28
510450	DE MORA	73,603.75
54	INGRESOS POR SERVICIOS	114,326.27
5490	OTROS SERVICIOS	114,326.27
549005	OTROS SERVICIOS	63,403.11
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	50,923.16
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	1,083.32
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	1,083.32

550105	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	1,083.32	
56	OTROS INGRESOS		537,637.82
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		253,829.41
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	13,770.78	
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	109,272.53	
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	130,786.10	
5690	OTROS		283,808.41
569005	OTROS	39,306.77	
569010	OTROS POR INTERESES TRANSFEREN	244,501.64	
	TOTAL INGRESOS		8,185,790.96
	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		2,995,033.68
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		2,793,218.13
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	505,090.74	
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	2,288,127.39	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		201,815.55
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	4,486.11	
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	25,896.00	
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	170,440.10	
410350	OTRAS OBLIGACIONES	993.34	
44	PROVISIONES		795,950.77
4401	INVERSIONES		3,066.99
440105	INVERSIONES		

		3,066.99	
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		780,622.05
440205	CARTERA DE CRÉDITOS	780,622.05	
4403	CUENTAS POR COBRAR		8,922.53
440305	CUENTAS POR COBRAR	8,922.53	
4405	OTROS ACTIVOS		3,339.20
440505	OTROS ACTIVOS	3,339.20	
45	GASTOS DE OPERACION		2,891,455.26
4501	GASTOS DE PERSONAL		1,399,934.55
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	790,437.90	
450110	BENEFICIOS SOCIALES	107,768.98	
450120	APORTES AL IESS	110,911.53	
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	79,457.64	
450135	FONDO DE RESERVA IESS	69,049.61	
450190	OTROS	242,308.89	
4502	HONORARIOS		65,194.60
450205	DIRECTORES	23,591.09	
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	41,603.51	
4503	SERVICIOS VARIOS		692,107.22
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	64,633.00	
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	76,766.62	
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	37,930.40	
450320	SERVICIOS BASICOS	102,880.10	
450325	SEGUROS	139,078.71	
450330	ARRENDAMIENTOS	86,076.30	

450390	OTROS SERVICIOS	184,742.09	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		382,880.59
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	3,375.70	
450415	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	58,013.00	
450420	APORTES PARA COSEDE	281,196.97	
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	0.52	
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	40,294.40	
4505	DEPRECIACIONES		119,726.29
450515	EDIFICIOS	31,677.67	
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	30,659.38	
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	40,155.55	
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	8,735.48	
450590	OTROS	8,498.21	
4506	AMORTIZACIONES		34,792.41
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	10,792.94	
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	11,689.69	
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	12,309.78	
4507	OTROS GASTOS		196,819.60
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	81,230.94	
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	64,470.45	
450790	OTROS	51,118.21	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		366,108.95

4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		88,651.27
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	88,651.27	
4790	OTROS		277,457.68
479005	OTROS	32,902.84	
479010	GASTO INTERESES TRANSFERENCIAS	244,501.64	
479020	PÉRDIDA EQUIPO DE COMPUTO	53.20	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		383,835.03
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		170,586.35
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	170,586.35	
4815	IMPUESTO A LA RENTA		213,248.68
481505	IMPUESTO A LA RENTA	213,248.68	
	TOTAL GASTOS		7,432,383.69
	RESULTADO DEL EJERCICIO		753,407.27

\_\_\_\_\_  
Gerente general



\_\_\_\_\_  
Auditor Interno

COOPERATIVA "SAN JOSE LTDA."  
CERTIFICO: QUE ES FIEL COPIA DE SU ORIGINAL

12 DIC 2017  
Bosquez G  
SECRETARIO

## Estado de Resultados 2013

Tabla # 26: Estado de Resultados 2013

ESTADO DE RESULTADOS 2013		
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.		
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre		
51	INGRESOS INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	9,137,851.58
5101	DEPÓSITOS	93,072.22
510110	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	93,072.22
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	272,952.39
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	272,952.39
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	8,771,826.97
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	3,504,008.79
510415	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	219,969.34
510420	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	4,977,335.46
510450	DE MORA	70,513.38
54	INGRESOS POR SERVICIOS	122,711.09
5490	OTROS SERVICIOS	122,711.09
549005	OTROS SERVICIOS	65,769.30
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	56,941.79
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	1,947.30
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	1,947.30
550105	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	1,947.30
56	OTROS INGRESOS	245,475.46
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	115,307.97
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	19,335.22
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	13,848.14
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	82,124.61

5690	OTROS		130,167.49
569005	OTROS	64,639.79	
569010	OTROS POR INTERESES TRASNFEREN	65,527.70	
	TOTAL INGRESOS		9,507,985.43
	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		3,750,299.95
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		3,520,362.20
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	591,816.18	
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	2,928,546.02	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		229,937.75
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	73,572.15	
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	18,922.67	
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	137,442.93	
44	PROVISIONES		682,091.34
4401	INVERSIONES		14,433.57
440105	INVERSIONES	14,433.57	
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		637,808.82
440205	CARTERA DE CRÉDITOS	637,808.82	
4403	CUENTAS POR COBRAR		29,694.08
440305	CUENTAS POR COBRAR	29,694.08	
4405	OTROS ACTIVOS		154.87
440505	OTROS ACTIVOS	154.87	
45	GASTOS DE OPERACION		3,435,326.03
4501	GASTOS DE PERSONAL		1,616,976.60
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	950,637.98	
450110	BENEFICIOS SOCIALES	123,473.00	
450120	APORTES AL IESS	128,211.20	

450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	69,795.76	
450135	FONDO DE RESERVA IESS	80,534.14	
450190	OTROS	264,324.52	
4502	HONORARIOS		118,459.02
450205	DIRECTORES	56,295.59	
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	62,163.43	
4503	SERVICIOS VARIOS		798,992.64
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	76,720.29	
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	85,332.40	
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	48,968.68	
450320	SERVICIOS BASICOS	105,773.45	
450325	SEGUROS	157,302.44	
450330	ARRENDAMIENTOS	121,110.02	
450390	OTROS SERVICIOS	203,785.36	
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	11,775.90	
450415	APORTES A LA SEPS	75,789.93	
450420	APORTES PARA COSEDE	351,347.24	
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	33,807.39	
4505	DEPRECIACIONES		167,392.28
450515	EDIFICIOS	60,365.58	
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	36,373.72	
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	44,794.91	
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	10,035.29	
450590	OTROS	15,822.78	
4506	AMORTIZACIONES		44,411.66
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	15,934.08	
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	14,306.55	
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	14,171.03	

4507	OTROS GASTOS		216,373.37
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	79,390.02	
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	68,404.56	
450790	OTROS	68,578.79	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		128,010.98
	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	41,801.19	
470305	OTROS	41,801.19	
4790	OTROS		86,209.79
479005	OTROS	20,682.09	
479010	GASTO INTERESES TRANSFERENCIAS IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	65,527.70	
48	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		509,101.21
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		228,783.23
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	228,783.23	
4815	IMPUESTO A LA RENTA		280,317.98
481505	IMPUESTO A LA RENTA	280,317.98	
	TOTAL GASTOS		8,504,829.51
	RESULTADO DEL EJERCICIO		1,003,155.92

\_\_\_\_\_  
Gerente general

*[Handwritten Signature]*

Contador



\_\_\_\_\_  
Auditor Interno

COOPERATIVA "SAN JOSE LTDA."  
CERTIFICO: QUE ES FIEL COPIA DE SU ORIGINAL

12 DIC 2017

*[Handwritten Signature]*  
SECRETARIO

## Estado de Resultados 2014

Tabla # 27: Estado de Resultados del 2014

### ESTADO DE RESULTADOS 2014 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. Del 1 de Enero al 31 de Diciembre

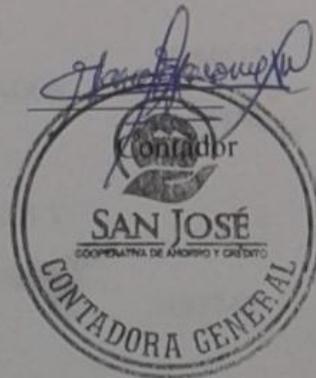
	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		10,826,261.23
5101	DEPÓSITOS	153,595.06	
510110	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	153,595.06	
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	376,045.41	
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	376,045.41	
5104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	10,296,620.76	
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	4,054,291.94	
510415	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	231,669.94	
510420	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA	5,914,454.22	
510450	DE MORA	96,204.66	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		126,635.57
5490	OTROS SERVICIOS	126,635.57	
549005	OTROS SERVICIOS	65,317.07	
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	61,318.50	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		3,664.36
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	2,222.21	
550105	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	2,222.21	
5590	OTROS	1,442.15	
559005	OTROS INGRESOS	1,442.15	
56	OTROS INGRESOS		198,122.20
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	6,718.00	
560105	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	6,718.00	
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	167,363.70	

560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	22,956.03	
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	17,801.57	
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	126,606.10	
5690	OTROS		24,040.50
569005	OTROS	24,040.50	
	TOTAL INGRESOS		11,154,683.36
	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		4,737,644.13
4101	OBLIGACIONES CON EL		4,425,532.32
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	656,392.39	
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	3,769,139.93	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		312,111.81
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	15,008.65	
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	131,247.29	
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	165,855.87	
44	PROVISIONES		951,347.82
4401	INVERSIONES		26,380.00
440105	INVERSIONES	26,380.00	
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		888,336.66
440205	CARTERA DE CRÉDITOS	888,336.66	
4403	CUENTAS POR COBRAR		36,452.04
440305	CUENTAS POR COBRAR	36,452.04	
4405	OTROS ACTIVOS		179.12
440505	OTROS ACTIVOS	179.12	
45	GASTOS DE OPERACION		4,145,752.63
4501	GASTOS DE PERSONAL		1,907,879.69
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1,144,390.45	

450110	BENEFICIOS SOCIALES	149,548.37	
450120	APORTES AL IESS	162,707.48	
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	105,530.81	
450135	FONDO DE RESERVA IESS	97,171.84	
450190	OTROS	248,530.74	
4502	HONORARIOS		207,762.06
450205	DIRECTORES	99,909.42	
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	107,852.64	
4503	SERVICIOS VARIOS		976,311.71
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	71,212.23	
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	94,667.79	
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	97,512.04	
450320	SERVICIOS BASICOS	112,213.75	
450325	SEGUROS	192,961.43	
450330	ARRENDAMIENTOS	113,987.29	
450390	OTROS SERVICIOS	293,757.18	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		487,062.40
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	21,158.74	
450415	APORTES A LA SEPS	46,867.00	
450420	APORTES PARA COSEDE	390,917.35	
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	28,119.31	
4505	DEPRECIACIONES		189,443.92
450515	EDIFICIOS	66,090.82	
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	46,064.74	
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	48,006.08	
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	11,662.77	
450590	OTROS	17,619.51	
4506	AMORTIZACIONES		95,386.83
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	37,357.36	

450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	27,270.73	
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	30,758.74	
4507	OTROS GASTOS		281,906.02
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	116,996.54	
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	89,735.96	
450790	OTROS	75,173.52	
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		71,109.55
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	71,109.55	
4790	OTROS		17,650.09
479005	OTROS	17,650.09	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		409,747.22
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	186,260.08	
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	186,260.08	
4815	IMPUESTO A LA RENTA		223,487.14
481505	IMPUESTO A LA RENTA	223,487.14	
	TOTAL GASTOS		10,333,251.44
	RESULTADO DEL EJERCICIO		821,431.92

\_\_\_\_\_  
Gerente general



\_\_\_\_\_  
Auditor Interno

COOPERATIVA "SAN JOSE LTDA.  
CERTIFICO: QUE ES FIEL COPIA DE SU ORIGINAL

12 DIC 2017

*R. Bósquez G*

SECRETARIO

## Estado de Resultados 2015

Tabla # 28: Estado de Resultados del 2015

### ESTADO DE RESULTADOS 2015 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. Del 1 de Enero al 31 de Diciembre

INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	12,452,344.30
5101	DEPÓSITOS	
		186,894.38
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR	186,894.38
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	501,810.13
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	501,810.13
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	11,763,639.79
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	4,733,570.16
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	236,323.42
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	6,630,861.38
510450	DE MORA	162,884.83
54	INGRESOS POR SERVICIOS	141,400.95
5490	OTROS SERVICIOS	141,400.95
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	79,842.13
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	61,558.82
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,837.68
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4,837.68
550105	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4,837.68
56	OTROS INGRESOS	422,546.69
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	386,050.36
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	11,991.68
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	167,524.15
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	206,534.53

5690	OTROS		36,496.33
569005	OTROS	36,496.33	
	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		5,521,521.60
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		5,244,215.40
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	740,489.89	
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	4,503,725.51	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		277,306.20
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	6,622.50	
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	117,090.38	
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	153,593.32	
44	PROVISIONES		1,119,416.95
4401	INVERSIONES		16,291.87
440105	INVERSIONES	16,291.87	
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		1,070,969.45
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	417,660.01	
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	14,639.90	
440240	MICROCRÉDITO	638,669.54	
4403	CUENTAS POR COBRAR		31,986.70
440305	CUENTAS POR COBRAR	31,986.70	
4405	OTROS ACTIVOS		168.93
440505	OTROS ACTIVOS	168.93	
45	GASTOS DE OPERACION		4,647,231.79
4501	GASTOS DE PERSONAL		2,086,644.86
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1,269,969.03	
450110	BENEFICIOS SOCIALES	166,199.36	
450120	APORTES AL IESS	180,235.04	

450130	PENSIONES Y JUBILACIONES		
		89,091.40	
450135	FONDO DE RESERVA IESS		111,210.84
450190	OTROS		269,939.19
4502	HONORARIOS		245,906.32
450205	DIRECTORES	104,772.12	
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	141,134.20	
4503	SERVICIOS VARIOS		1,038,604.98
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	76,806.85	
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	161,160.56	
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	51,301.55	
450320	SERVICIOS BASICOS	108,571.24	
450325	SEGUROS	195,336.86	
450330	ARRENDAMIENTOS	156,796.86	
450390	OTROS SERVICIOS	288,631.06	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		660,992.85
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	27,363.96	
450415	APORTES A LA SEPS	81,908.67	
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	500,200.00	
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	51,520.22	
4505	DEPRECIACIONES		206,603.96
450515	EDIFICIOS	59,317.73	
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	50,301.98	
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	58,242.50	
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	12,625.00	
450590	OTROS	26,116.75	
4506	AMORTIZACIONES		115,831.99
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	46,831.21	
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	47,249.62	
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	21,751.16	

450705	SUMINISTROS DIVERSOS		
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	124,281.56	
450790	OTROS	89,616.65	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	78,748.62	
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		104,342.60
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	104,342.60	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		570,715.98
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		244,292.50
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	244,292.50	
4815	IMPUESTO A LA RENTA		326,423.48
481505	IMPUESTO A LA RENTA	326,423.48	
	TOTAL GASTOS		11,963,228.92
	RESULTADO DEL EJERCICIO		1,057,900.70

Gerente general



Auditor Interno

COOPERATIVA "SAN JOSE LTDA."  
CERTIFICO: QUE ES FIEL COPIA DE SU ORIGINAL

12 DIC 2017

*P. Basquez G.*  
SECRETARIO

## Estado de Resultados 2016

Tabla # 29: Estado de Resultados del 2016

### ESTADO DE RESULTADOS 2016 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. Del 1 de Enero al 31 de Diciembre

INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	13,873,669.97
5101	DEPÓSITOS	240,956.13
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR	240,956.13
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	636,483.54
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	636,483.54
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	12,996,230.30
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	5,828,802.54
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	245,803.76
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	6,726,510.13
510450	DE MORA	195,113.87
54	INGRESOS POR SERVICIOS	246,751.38
5490	OTROS SERVICIOS	246,751.38
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	180,404.98
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	66,346.40
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,887.11
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4,887.11
550105	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4,887.11
56	OTROS INGRESOS	465,158.21
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	410,890.24
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	45,449.06
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	

		148,699.97	
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	216,741.21	
5690	OTROS		54,267.97
569005	OTROS	54,267.97	
	TOTAL INGRESOS		14,590,466.67
	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		5,945,383.08
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		5,570,224.32
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	632,920.33	
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	4,937,303.99	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS		375,158.76
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	36,601.89	
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	233,759.80	
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	104,797.07	
44	PROVISIONES		1,732,306.68
4402	CARTERA DE CRÉDITOS		1,664,187.40
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	542,543.36	
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	69,960.76	
440240	MICROCRÉDITO	1,051,683.28	
4403	CUENTAS POR COBRAR		66,967.06
440305	CUENTAS POR COBRAR	66,967.06	
4405	OTROS ACTIVOS		1,152.22
440505	OTROS ACTIVOS	1,152.22	
45	GASTOS DE OPERACION		5,119,417.72
4501	GASTOS DE PERSONAL		2,283,163.68
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1,424,295.83	
450110	BENEFICIOS SOCIALES	182,985.08	

450120	APORTES AL IESS	197,900.94	
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	53,601.89	
450135	FONDO DE RESERVA IESS	127,461.69	
450190	OTROS	296,918.25	
4502	HONORARIOS		298,005.91
450205	DIRECTORES	106,768.89	
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	191,237.02	
4503	SERVICIOS VARIOS		1,113,713.32
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	63,714.68	
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	154,755.80	
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	83,015.70	
450320	SERVICIOS BASICOS	126,224.16	
450325	SEGUROS	241,644.79	
450330	ARRENDAMIENTOS	170,629.58	
450390	OTROS SERVICIOS	273,728.61	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		807,543.51
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	87,642.23	
450415	APORTES A LA SEPS	104,875.88	
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	553,374.72	
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	44,512.29	
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	17,138.39	
4505	DEPRECIACIONES		261,057.77
450510	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	5,065.42	
450515	EDIFICIOS	102,903.73	
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	63,374.48	
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	54,911.17	
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	13,455.26	
450590	OTROS	21,347.71	
4506	AMORTIZACIONES		102,552.11

450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	25,103.21	
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	32,403.46	
4507	OTROS GASTOS		253,381.42
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	67,300.49	
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	84,323.24	
450790	OTROS	101,757.69	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		
4701	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES		169,079.49
470105	PERDIDAS EN BIENES	6,505.08	
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES		149,845.25
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	149,845.25	
4790	OTROS		12,729.16
479005	PERDIDA GARANTIAS CONCEDIDAS NO RECUPERADAS	12,729.16	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		560,005.58
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		243,641.96
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	243,641.96	
4815	IMPUESTO A LA RENTA		316,363.62
481505	IMPUESTO A LA RENTA	316,363.62	
	TOTAL GASTOS		13,526,192.55
	RESULTADO DEL EJERCICIO		1,064,274.12

Gerente general

*[Handwritten Signature]*

Contador

Auditor Interno



COOPERATIVA "SAN JOSE LTDA.  
CERTIFICO: QUE ES FIEL COPIA DE SU ORIGINAL

12 DIC 2017

*[Handwritten Signature]*  
SECRETARIO

## Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2011-2012

Tabla # 30: Análisis Horizontal Balance General 2011-2012

### ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2011	AÑO 2012	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>				
4.1	Interés Causados	2384586,57	2995033,68	610447,11	25,60%
4.4	Provisiones	730694,67	795950,77	65256,10	8,93%
4.5	Gastos de Operación	2448013,10	2891455,26	443442,16	18,11%
4.7	otro gastos y perdidas	284377,00	366108,95	81731,95	28,74%
4.8	impuestos y participación a empleados	251600,56	383835,03	132234,47	52,56%
	<b>Total Gastos</b>	<b>6099271,90</b>	<b>7432383,69</b>	<b>1333111,79</b>	<b>21,86%</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>				
5.1	Interés y Descuentos Ganados	6184968,24	7532743,55	1347775,31	21,79%
5.4	Ingresos por Servicios	92625,69	114326,27	21700,58	23,43%
5.5	Otros Ingresos Operacionales	1318,91	1083,32	-235,59	-17,86%
5.6	Otros Ingresos	306545,20	537637,82	231092,62	75,39%
	<b>Total Ingresos</b>	<b>6585458,04</b>	<b>8185790,96</b>	<b>1600332,92</b>	<b>24,30%</b>
	<b>RESULTADO</b>	<b>486186,14</b>	<b>753407,27</b>	<b>267221,13</b>	<b>54,96%</b>

Fuente: Cooperativa De Ahorro Y Crédito "SAN JOSE LTDA

Elaborado por: John Quincha- Stalin Hidalgo

### Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2012-2013

Tabla # 31 Análisis Horizontal Balance General 2012-2013

#### ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2012	AÑO 2013	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>				
4.1	Interés Causados	2995033,68	3750299,95	755266,27	25,22%
4.4	Provisiones	795950,77	682091,34	-113859,43	-14,30%
4.5	Gastos de Operación	2891455,26	3435326,03	543870,77	18,81%
4.7	otro gastos y perdidas	366108,95	128010,98	-238097,97	-65,03%
4.8	Impuestos y participación a empleados	383835,03	509101,21	125266,18	32,64%
	<b>Total Gastos</b>	<b>7432383,69</b>	<b>8504829,51</b>	<b>1072445,82</b>	<b>14,43%</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>				
5.1	Interés y Descuentos Ganados	7532743,55	9137851,58	1605108,03	21,31%
5.4	Ingresos por Servicios	114326,27	122711,09	8384,82	7,33%
5.5	Otros Ingresos Operacionales	1083,32	1947,30	863,98	79,75%
5.6	Otros Ingresos	537637,82	245475,46	-292162,36	-54,34%
	<b>Total Ingresos</b>	<b>8185790,96</b>	<b>9507985,43</b>	<b>1322194,47</b>	<b>16,15%</b>
	<b>RESULTADO</b>	<b>753407,27</b>	<b>1003155,92</b>	<b>249748,65</b>	<b>33,15%</b>

**Fuente:** Cooperativa De Ahorro Y Crédito "SAN JOSE LTDA

**Elaborado por:** John Quincha- Stalin Hidalgo

## Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2013-2014

Tabla # 32: Análisis Horizontal Balance General 2013-2014

### ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2011	AÑO 2012	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>				
<b>4.1</b>	Interés Causados	3750299,95	4737644,13	987344,18	26,33%
<b>4.4</b>	Provisiones	682091,34	951347,82	269256,48	39,48%
<b>4.5</b>	Gastos de Operación	3435326,03	4144752,63	709426,60	20,65%
<b>4.7</b>	otro gastos y perdidas	128010,98	88759,64	-39251,34	-30,66%
<b>4.8</b>	impuestos y participación a empleados	509101,21	409747,22	-99353,99	-19,52%
	<b>Total Gastos</b>	<b>8504829,51</b>	<b>10332251,44</b>	<b>1827421,93</b>	<b>21,49%</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>				
<b>5.1</b>	Interés y Descuentos Ganados	9137851,58	10826261,23	1688409,65	18,48%
<b>5.4</b>	Ingresos por Servicios	122711,09	126635,57	3924,48	3,20%
<b>5.5</b>	Otros Ingresos Operacionales	1947,30	3664,36	1717,06	88,18%
<b>5.6</b>	Otros Ingresos	245475,46	198122,20	-47353,26	-19,29%
	<b>Total Ingresos</b>	<b>9507985,43</b>	<b>11154683,36</b>	<b>1646697,93</b>	<b>17,32%</b>
	<b>RESULTADO</b>	<b>1003155,92</b>	<b>822431,92</b>	<b>-180724,00</b>	<b>-18,02%</b>

Fuente: Cooperativa De Ahorro Y Crédito "SAN JOSE LTDA

Elaborado por: John Quincha- Stalin Hidalgo

## Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2014-2015

**Tabla # 33:** Análisis Horizontal Balance General 2014-2015

### ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>				
<b>4.1</b>	Interés Causados	4737644,13	5521521,60	783877,47	16,55%
<b>4.4</b>	Provisiones	951347,82	1119416,95	168069,13	17,67%
<b>4.5</b>	Gastos de Operación	4144752,63	4647231,79	502479,16	12,12%
<b>4.7</b>	otro gastos y perdidas	88759,64	104342,60	15582,96	17,56%
<b>4.8</b>	Impuestos y participación a empleados	409747,22	570715,98	160968,76	39,28%
	<b>Total Gastos</b>	<b>10332251,44</b>	<b>11963228,92</b>	<b>1630977,48</b>	<b>15,79%</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>				
<b>5.1</b>	Interés y Descuentos Ganados	10826261,23	12452344,30	1626083,07	15,02%
<b>5.4</b>	Ingresos por Servicios	126635,57	141400,95	14765,38	11,66%
<b>5.5</b>	Otros Ingresos Operacionales	3664,36	4837,68	1173,32	32,02%
<b>5.6</b>	Otros Ingresos	198122,20	422546,69	224424,49	113,28%
	<b>Total Ingresos</b>	<b>11154683,36</b>	<b>13021129,62</b>	<b>1866446,26</b>	<b>16,73%</b>
	<b>RESULTADO</b>	<b>822431,92</b>	<b>1057900,70</b>	<b>235468,78</b>	<b>28,63%</b>

**Fuente:** Cooperativa De Ahorro Y Crédito "SAN JOSE LTDA

**Elaborado por:** John Quincha- Stalin Hidalgo

## Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2015-2016

**Tabla # 34:** Análisis Horizontal Balance General 2015-2016

### ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2015	AÑO 2016	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>				
<b>4.1</b>	Interés Causados	5521521,60	5945383,08	423861,48	7,68%
<b>4.4</b>	Provisiones	1119416,95	1732306,68	612889,73	54,75%
<b>4.5</b>	Gastos de Operación	4647231,79	5119417,72	472185,93	10,16%
<b>4.7</b>	otro gastos y pérdidas	104342,60	169079,49	64736,89	62,04%
<b>4.8</b>	Impuestos y participación a empleados	570715,98	560005,58	-10710,40	-1,88%
	<b>Total Gastos</b>	<b>11963228,92</b>	<b>13526192,55</b>	<b>1562963,63</b>	<b>13,06%</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>				
<b>5.1</b>	Interés y Descuentos Ganados	12452344,30	13873669,97	1421325,67	11,41%
<b>5.4</b>	Ingresos por Servicios	141400,95	246751,38	105350,43	74,50%
<b>5.5</b>	Otros Ingresos Operacionales	4837,68	4887,11	49,43	1,02%
<b>5.6</b>	Otros Ingresos	422546,69	465158,21	42611,52	10,08%
	<b>Total Ingresos</b>	<b>13021129,62</b>	<b>14590466,67</b>	<b>1569337,05</b>	<b>12,05%</b>
	<b>RESULTADO</b>	<b>1057900,70</b>	<b>1064274,12</b>	<b>6373,42</b>	<b>0,60%</b>

**Fuente:** Cooperativa De Ahorro Y Crédito "SAN JOSE LTDA

**Elaborado por:** John Quincha- Stalin Hidalgo

**Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2011-2016**

**Tabla # 35: Análisis Horizontal Balance General 2011-2016**

**ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.**

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016	variación absoluta					variación relativa				
								2011-2012	2012-2013	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2011-2012	2012-2013	2013-2014	2014-2015	2015-2016
4	<b>GASTOS</b>																
4.1	Interés Causados	2384586,57	2995033,68	3750299,95	4737644,13	5521521,60	5945383,08	610447,11	755266,27	987344,18	783877,47	423861,48	25,60%	25,22%	26,33%	16,55%	7,68%
4.4	Provisiones	730694,67	795950,77	682091,34	951347,82	1119416,95	1732306,68	65256,10	-113859,43	269256,48	168069,13	612889,73	8,93%	-14,30%	39,48%	17,67%	54,75%
4.5	Gastos de Operación	2448013,10	2891455,26	3435326,03	4144752,63	4647231,79	5119417,72	443442,16	543870,77	709426,60	502479,16	472185,93	18,11%	18,81%	20,65%	12,12%	10,16%
4.7	otro gastos y pérdidas	284377,00	366108,95	128010,98	88759,64	104342,60	169079,49	81731,95	-238097,97	-39251,34	15582,96	64736,89	28,74%	-65,03%	-30,66%	17,56%	62,04%
4.8	impuestos y a participación empleados	251600,56	383835,03	509101,21	409747,22	570715,98	560005,58	132234,47	125266,18	-99353,99	160968,76	-10710,40	52,56%	32,64%	-19,52%	39,28%	-1,88%
	<b>Total Gastos</b>	<b>6099271,90</b>	<b>7432383,69</b>	<b>8504829,51</b>	<b>10332251,44</b>	<b>11963228,92</b>	<b>13526192,55</b>	<b>1333111,79</b>	<b>1072445,82</b>	<b>1827421,93</b>	<b>1630977,48</b>	<b>1562963,63</b>	<b>21,86%</b>	<b>14,43%</b>	<b>21,49%</b>	<b>15,79%</b>	<b>13,06%</b>
5	<b>INGRESOS</b>																
5.1	Interés y Descuentos Ganados	6184968,24	7532743,55	9137851,58	10826261,23	12452344,30	13873669,97	1347775,31	1605108,03	1688409,65	1626083,07	1421325,67	21,79%	21,31%	18,48%	15,02%	11,41%
5.4	Ingresos por Servicios	92625,69	114326,27	122711,09	126635,57	141400,95	246751,38	21700,58	8384,82	3924,48	14765,38	105350,43	23,43%	7,33%	3,20%	11,66%	74,50%
5.5	Otros Ingresos Operacionales	1318,91	1083,32	1947,30	3664,36	4837,68	4887,11	-235,59	863,98	1717,06	1173,32	49,43	-17,86%	79,75%	88,18%	32,02%	1,02%
5.6	Otros Ingresos	306545,20	537637,82	245475,46	198122,20	422546,69	465158,21	231092,62	-292162,36	-47353,26	224424,49	42611,52	75,39%	-54,34%	-19,29%	113,28%	10,08%
	<b>Total Ingresos</b>	<b>6585458,04</b>	<b>8185790,96</b>	<b>9507985,43</b>	<b>11154683,36</b>	<b>13021129,62</b>	<b>14590466,67</b>	<b>1600332,92</b>	<b>1322194,47</b>	<b>1646697,93</b>	<b>1866446,26</b>	<b>1569337,05</b>	<b>24,30%</b>	<b>16,15%</b>	<b>17,32%</b>	<b>16,73%</b>	<b>12,05%</b>
	<b>RESULTADO</b>	<b>486186,14</b>	<b>753407,27</b>	<b>1003155,92</b>	<b>822431,92</b>	<b>1057900,70</b>	<b>1064274,12</b>	<b>267221,13</b>	<b>249748,65</b>	<b>-180724,00</b>	<b>235468,78</b>	<b>6373,42</b>	<b>54,96%</b>	<b>33,15%</b>	<b>-18,02%</b>	<b>28,63%</b>	<b>0,60%</b>

**Fuente:** Cooperativa De Ahorro Y Crédito "SAN JOSE LTDA

**Elaborado por:** John Quincha- Stalin Hidalgo

## Análisis de los indicadores Financieros

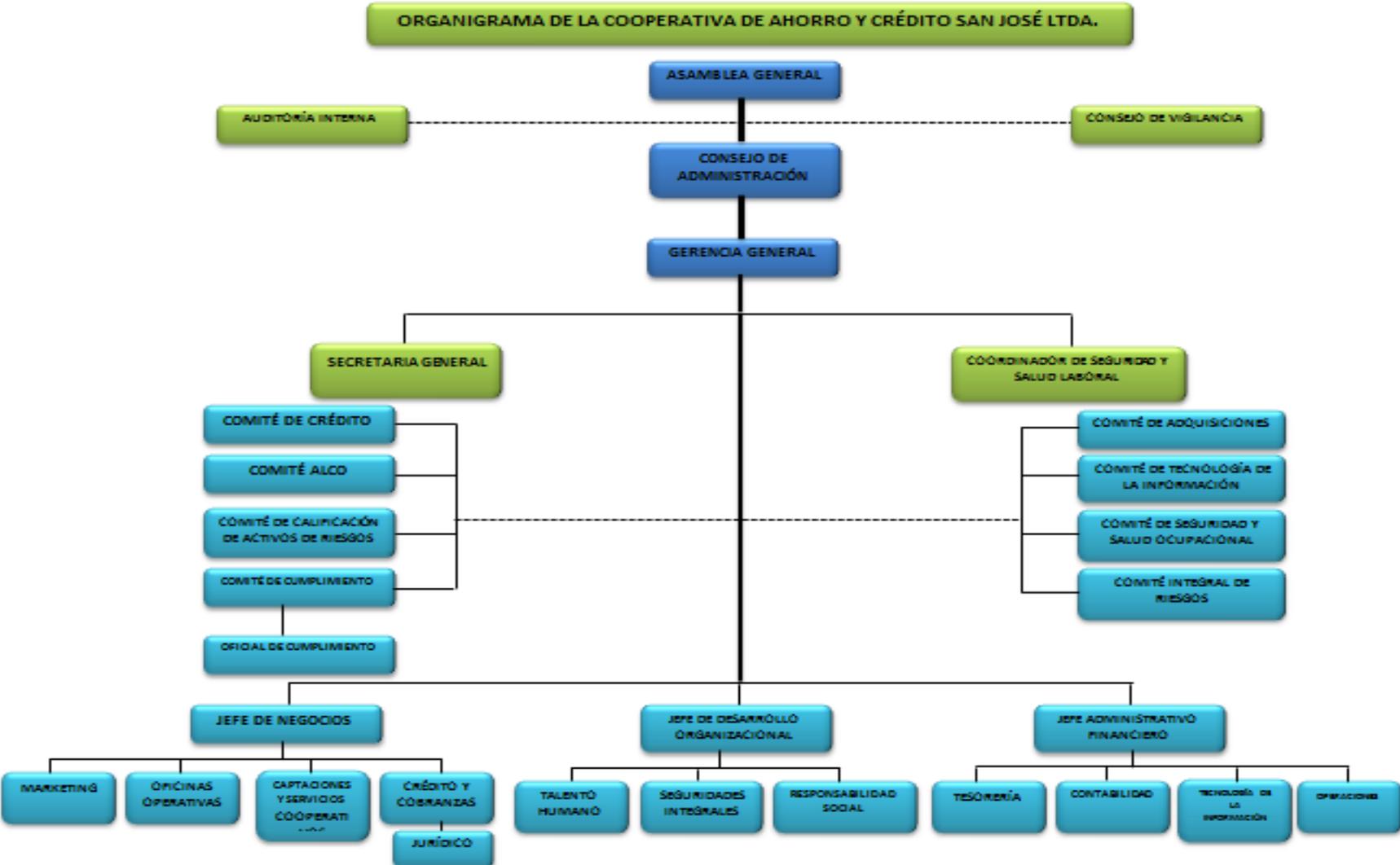
Tabla # 36: Análisis de los Indicadores Financieros

### ANÁLISIS DE LOS INDICADORES FINANCIEROS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA

NOMBRE DEL INDICADOR	año 2011	año 2012	año 2013	año 2014	año 2015	año 2016	SEPS
<b>suficiencia patrimonial</b>							
(PATRIMONIO+RESULTADOS)/ACTIVOS INMOVILIZADOS NETOS	-1164,16	-2248,29	5146,81	1557,95	1285,77	9545,46	Mínimo 1000%
<b>ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS</b>							
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS/TOTAL DE ACTIVOS	0,13	0,43	1,44	1,81	2,25	1,18	Máximo 2%
ACTIVOS PRODUCTIVOS/TOTAL DE ACTIVOS	99,87	99,57	98,56	98,19	97,78	98,82	Mínimo 95%
ACTIVOS PRODUCTIVOS/PASIVOS CON COSTO	116,98	117,27	115,23	114,18	114,44	116,39	Mínimo 100%
<b>RENTABILIDAD</b>							
<b>ROE</b>							
(INGRESOS-GASTOS)/(PATRIMONIO TOTAL PROMEDIO*12)/MES	8,4	10,8	12,06	8,34	9,4	7,24	Mínimo 8%
<b>ROA</b>							
(INGRESOS-GASTOS)/(ACTIVO TOTAL PROMEDIO*12)/MES	0,95	1,2	1,28	0,88	1,04	0,88	Mínimo 1%
<b>LIQUIDEZ</b>							
(FONDOS DISPONIBLES/DEPOSITOS A CORTO PLAZO)*100	22,22	25,7	27,75	31,13	22	34,19	Mínimo 29%
<b>VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO</b>							
FK=(PATRIMONIO+RESULTADOS-INGRESOS EXTRAORDINARIOS)/ACTIVOS TOTALES	11,65	11,48	11,56	11,19	11,64	12,6	mínimo 10%
FI=1+(ACTIVOS IMPRODUCTIVOS/ACTIVOS TOTALES)	100,13	100,43	101,44	101,81	102,25	101,18	Mínimo 95%
<b>INDICE DE CAPITALIZACION NETO</b>							
(FK/FI)*100	11,63	11,43	11,39	10,99	11,39	12,45	mínimo 8%

Elaborado por: John Quincha- Stalin Hidalgo

**Organigrama de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.**

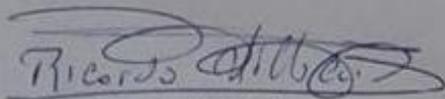


Guaranda 04 de Enero del 2018

### CERTIFICADO ANTIPLAGIO

Dr. Ricardo Villacis, Director del Proyecto de Investigacion, certifica que los señores JOHN ALEXADER QUINCHA ZAPATA y STALIN ANDRES HIDALGO FERRUZOLA, estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoria CP, dentro de la modalidad de Titulacion (Proyecto de Investigacion); ha cumplido con la revision a traves de la herramienta URKUND, el dia 17 de Noviembre del 2017, del Informe Final del Proyecto de Investigacion denominado "ANÁLISIS COMPARATIVO DEL DESEMPEÑO FINANCIERO EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. DE LA CIUDAD DE SAN JOSÉ DE CHIMBO EN EL PERIODO 2011-2016", dando como resultado un 6% de coincidencia; porcentaje que se encuentra del parámetro legal establecido.

Es todo en cuanto puedo certificar,



Dr. Ricardo Villacis

Director

Documento: proyecto corregido.docx (23448125)  
 Presentado: 2017-11-14 18:06 (-05:00)  
 Presentado por: johnquinch@yaho.com  
 Recibido: hltac@unab.edu.ec@urkund.com  
 Mensaje: [Mostrar el mensaje completo](#)

94% de estas 22 páginas, se componen de texto presente en 16 fuentes.

Lista de fuentes	Disponibles
<a href="#">Tesis Gabriela Plataza_V4.docx</a>	<input type="checkbox"/>
<a href="#">TESIS LISTA SOLIS - SUKONOTA.docx</a>	<input type="checkbox"/>
<a href="#">UNIDO TESIS.docx</a>	<input type="checkbox"/>
<a href="#">Tesis Ex Ulises Piguave Solandiga.docx</a>	<input type="checkbox"/>
<a href="#">MURUDUMBAY DURAN.docx</a>	<input type="checkbox"/>
<a href="#">TesisTipe_CarolinaAndrade_Finanzas_201501.docx</a>	<input type="checkbox"/>
<a href="#">1.TESIS SHASMANI (23-03-2015).pdf</a>	<input type="checkbox"/>
<a href="http://www.gestiopolis.com/que-es-solvensia-financiera-como-se-analiza/">http://www.gestiopolis.com/que-es-solvensia-financiera-como-se-analiza/</a>	<input checked="" type="checkbox"/>
<a href="http://www.gestiopolis.com/evaluacion-del-desempeno/">http://www.gestiopolis.com/evaluacion-del-desempeno/</a>	<input checked="" type="checkbox"/>
<a href="http://economipedia.com/definiciones/liquidez.html">http://economipedia.com/definiciones/liquidez.html</a>	<input checked="" type="checkbox"/>

**75%** #1 Activo

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA  
 ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL  
 CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA CP  
 INFORME FINAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACION, PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA CP.  
 TEMA:  
 ANÁLISIS COMPARATIVO DEL DESEMPEÑO FINANCIERO EN LA GESTION ADMINISTRATIVA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

SAN JOSE LTDA. DE LA CIUDAD DE SAN JOSE DE CHIMBO EN EL PERIODO 2011-2016.

AUTORES: JOHN ALEXANDER QUINCHA ZAPATA

STALIN ANDRES HIDALGO FERRUZOLA

DIRECTORA:

DR. RICARDO VILLACIS

PASES ACADÉMICOS:

ING. ALEXANDRA ARGUELLO

ING. EDDY ALVARADO

GUARANDA - ECUADOR

• DATOS INFORMATIVOS

**Archivo de registro Urkund:** UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR / (INFORME FINAL\_LOURDES ACURIO\_DENH... 75%

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA  
 ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL  
 CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA CP.  
 INFORME FINAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACION, PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA, CP.  
 TEMA:  
 •ANÁLISIS COMPARATIVO AL DESEMPEÑO FINANCIERO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

