



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN

EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP.

**INFORME FINAL DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA CP.**

TEMA:

**ANÁLISIS DE LOS INDICADORES FINANCIEROS Y SU RELACIÓN EN
LA GESTIÓN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA DEL CANTÓN
MONTALVO PROVINCIA LOS RÍOS PERÍODO 2011 AL 2016.**

AUTORAS:

BRAVO ARMAS ROCIO DE LOS ANGELES

LEMA CAJO MARIANELA JESSICA

DIRECTOR:

ING. MARIO ESCOBAR

PARES ACADÉMICOS:

DR.C. DIOMEDES NÚÑEZ M.

DR. VLADIMIR RIVERA P.

GUARANDA – ECUADOR

AÑO 2018

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

A quien interesa:

Ing. MARIO ESCOBAR, DOCENTE DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.

CERTIFICA

Que el presente trabajo de titulación denominado "ANÁLISIS DE LOS INDICADORES FINANCIEROS Y SU RELACIÓN EN LA GESTIÓN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA DEL CANTÓN MONTALVO PROVINCIA LOS RÍOS PERÍODO 2011 AL 2016" de autoría de **ROCIO DE LOS ANGELES BRAVO ARMAS** y **MARIANELA JESSICA LEMA CAJO**, 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 sus autoras, para que continúen con los trámites legales pertinentes.

Guaranda 08 de Enero del 2018



Ing. Mario Escobar

DIRECTOR

AUTORÍA DEL TRABAJO

Autoras Srta; **ROCIO DE LOS ANGELES BRAVO ARMAS** portadora de C.I. 120679123-6; Srta. **MARIANELA JESSICA LEMA CAJO** portadora de C.I. 020209362-1, expresamos bajo juramento que el presente trabajo de graduación denominado “ **ANÁLISIS DE LOS INDICADORES FINANCIEROS Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA CANTÓN MONTALVO PROVINCIA LOS RÍOS PERIODO 2011 AL 2016**”, es de nuestra autoría, ya que los criterios y las ideas propuestas en el presente trabajo de graduación es de responsabilidad de las autoras.

F. _____

Rocio Bravo Armas

C.I: 120679123-6

F. _____

Marianela Lema Cajo

C.I: 0202093621



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

ESCRITURA N° 20170201004P00018

DECLARACIÓN JURAMENTADA

OTORGA:

ROCIO DE LOS ANGELES BRAVO ARMAS y
MARIANELA JESSICA LEMA CAJO.

CUANTÍA: INDETERMINADA

Di 2 COPIA

En el Cantón Guaranda, Provincia de Bolívar, República del Ecuador, a los ocho 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; las señoritas **ROCIO DE LOS ANGELES BRAVO ARMAS y MARIANELA JESSICA LEMA CAJO**, por sus propios y personales derechos en calidad de **OTORGANTES**. Las comparecientes declaran ser de nacionalidad ecuatoriana, mayores de edad, de estados civil solteras, de ocupación estudiantes, domiciliadas en el cantón Montalvo provincia de los Ríos y cantón San Miguel de Bolívar de paso por este cantón de Guaranda, celular número cero nueve seis nueve uno siete cinco seis siete cuatro, correo electrónico jmarianela3@gmail.com, 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 agrego a esta escritura como documentos habilitantes. Advertido el compareciente 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: Nosotras, **ROCIO DE LOS ANGELES BRAVO ARMAS y MARIANELA JESSICA LEMA CAJO**, que los criterios e ideas emitidos en el presente trabajo de investigación titulado **ANÁLISIS DE LOS INDICADORES FINANCIEROS Y SU RELACIÓN EN LA GESTIÓN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA DEL CANTON MONTALVO PROVINCIA LOS RÍOS PERIODO 2011 AL 2016**, Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de Ingenieras 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 Notaría la presente escritura de Declaración Juramentada, de todo lo cual doy fe.-----

SRTA. ROCIO DE LOS ANGELES BRAVO ARMAS.

C.C. 120679123-6

SRTA. MARIANELA JESSICA LEMA CAJO.



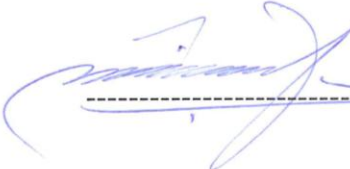

C.C. 020209362-1



DRA. MSc. GINA LUCIA CLAVIJO CARRION
NOTARIA CUARTA DEL CANTÓN GUARANDA



APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

TRIBUNAL	FIRMA	FECHA
DR. Carlos Ribadeneira DECANO	 -----	19-12-2017 -----
ING. Mario Escobar DIRECTOR	 -----	19-12-2017 -----
DR.C. Diomedes Núñez M. PAR ACADÉMICO 1	 -----	19-12-2017 -----
DR. Vladimir Rivera P. PAR ACADÉMICO 2	 -----	19-12-2017 -----

DEDICATORIA

Le dedico este proyecto a mi madre por darme la vida, creer en mí porque me apoyaste hasta donde Dios quiso que estés conmigo.

A Dios por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido el soporte, compañía durante mi estudio.

A mi esposo e hija ya que son mi razón de vivir y mi apoyo absoluto en todo momento, quienes han sido el estribo esencial para finalizar este proyecto.

Rocio Bravo.

Este proyecto de investigación quiero dedicarle a Dios por darme la salud, la oportunidad de llegar hasta este punto, por permitirme lograr un objetivo más en mi vida por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el proceso de estudio.

A mis padres por haberme apoyado en todo momento, por brindarme todo su amor y sobre todo porque siempre confiaron en mí por estar ahí con sus consejos, por inculcarme buenos valores para que sea una persona de bien y por los ejemplos de perseverancia que me han mostrado.

Jessica Lema.

AGRADECIMIENTO

Queremos agradecer profundamente a Dios por la oportunidad que nos está dando por cumplir un objetivo más, guiarnos siempre por el buen camino e iluminándonos en lo que hemos realizado.

A nuestras familias quienes han sido la guía y camino para poder llegar a este punto de nuestra carrera por el esfuerzo realizado por ellos, ya que nos brindan el apoyo, alegría y la fortaleza necesaria para seguir adelante.

Expresamos un afectuoso agradecimiento a quienes han contribuido en la realización del proyecto de investigación a la Universidad Estatal de Bolívar a nuestro Director Ing. Mario Escobar y pares académicos Dr. Vladimir Rivera, Dr. C. Diomedes Núñez por su guía, paciencia y consejos que nos han brindado en el transcurso de la investigación.

Al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., por proporcionarnos la información requerida para lograr el objetivo trazado del proyecto.

Rocio Bravo.

Jessica Lema.

ÍNDICE GENERAL

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR	II
AUTORÍA DEL TRABAJO	¡Error! Marcador no definido.
DEDICATORIA	VI
AGRADECIMIENTO	VIII
ÍNDICE GENERAL.....	VII
ÍNDICE DE TABLAS	VIII
ÍNDICE DE GRÁFICOS	IX
RESUMEN.....	X
ABSTRACT SUMMARY	XI
INTRODUCCIÓN	1
REVISIÓN DE LA LITERATURA	3
COOPERATIVISMO	3
ANÁLISIS FINANCIERO	4
Indicadores Financieros.....	4
Gestión Administrativa.....	8
Gestión Financiera	8
RESULTADOS.....	11
RECOMENDACIONES	35
REFERENCIAS, BIBLIOGRAFÍA.....	36
APÉNDICES.....	38
APÉNDICE N° 1 INFORMACIÓN DE LA COOPERATIVA	38
APENDICE N° 2 ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA 2011	40
APÉNDICE 3 ESTADO DE RESULTADOS DEL 2011	77
APÉNDICE N° 4.....	100

ÍNDICE DE TABLAS, GRÁFICOS Y ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N° 1 DIRECTIVOS Y EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA.....	10
TABLA N° 2 FRECUENCIAS OBSERVADAS Y ESPERADAS	13
TABLA N° 3 RELACIÓN DE FRECUENCIAS OBSERVADAS Y ESPERADAS....	14

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO N° 1 PARTICIPACIÓN DE ACTIVOS.....	17
GRÁFICO N° 2 CAPITAL SOCIAL / ACTIVO TOTAL	18
GRÁFICO N° 3 CARTERA EN RIESGOS	19
GRÁFICO N° 4 COBERTURA DE CARTERA	20
GRÁFICO N° 5 LÍQUIDEZ AMPLIADA	21
GRÁFICO N° 6 GASTOS OPERACIONALES	22
GRÁFICO N° 7 GASTO PERSONAL.....	23
GRÁFICO N° 8 ACTIVOS PRODUCTIVOS	24
GRÁFICO N° 9 ROA	25
GRÁFICO N° 10 ROE.....	26
GRÁFICO N° 11 INGRESOS FINANCIEROS.....	27
GRÁFICO N° 12 PASIVO TOTAL	28
GRÁFICO N° 13 PARTICIPACIÓN ACTIVOS IMPRODUCTIVOS	29
GRÁFICO N° 14 PATRIMONIO.....	30

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se llevó a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. (Matriz) perteneciente al Cantón Montalvo – provincia Los Ríos, en la que contamos con la colaboración del Gerente y de todos los que conforman esta noble institución financiera para la realización del proyecto de investigación titulado “ANÁLISIS DE LOS INDICADORES FINANCIEROS Y SU RELACIÓN EN LA GESTIÓN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA DEL CANTÓN MONTALVO PROVINCIA LOS RÍOS PERÍODO 2011 AL 2016.”, mismo que se lo ejecutó con el propósito de evaluar financieramente mediante razones monetarias y con ello los directivos tomen las decisiones más acertadas.

Para la ejecución del proyecto investigativo se planteó como objetivo general realizar un análisis a los indicadores financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., del cantón Montalvo provincia Los Ríos en el período 2011 al 2016 y su relación en la gestión administración financiera; además los objetivos específicos nos permitieron conceptualizar el marco teórico y determinar las principales razones monetarias para recomendar mejoras a la situación económica de la entidad financiera.

La metodología aplicada en la ejecución del trabajo investigativo comenzó con la recopilación de la información que nos permitió conocer el estado que se encuentra la institución financiera, además se aplicó el método científico, deductivo, inductivo, aplicando la encuesta a los directivos y empleados de la entidad.

Se realizó el análisis a las encuestas y a los principales indicadores financieros que emplea la cooperativa, donde se pudo determinar la situación económica en que se encuentra.

Palabras claves: Indicadores Financieros, estados financieros, gestión administrativa financiera.

ABSTRACT SUMMARY

The present research work was carried out in the Cooperative de Saving and Credit San Antonio Ltda. (Matriz) belonging to Canton Montalvo - Province of Los Ríos, in which we have the collaboration of the Manager and all those who make up this noble financial institution for the realization of the research project entitled "ANALYSIS OF THE FINANCIAL INDICATORS AND THEIR RELATIONSHIP IN THE FINANCIAL ADMINISTRATION MANAGEMENT OF THE SAINT AND CREDIT COOPERATIVE SAN ANTONIO LTDA DEL CANTON MONTALVO PROVINCE LOS RÍOS PERÍODO 2011 AL 2016." I execute it with the purpose of evaluating financially through monetary reasons and with it the managers make the most accurate decisions.

For the execution of the research project, the general objective was to carry out an analysis of the financial indicators of the Savings and Credit Cooperative San Antonio Ltda, of the canton Montalvo Province of Los Ríos in the period 2011 to 2016 and its relationship with financial management ; In addition, the specific objectives allowed us to conceptualize the theoretical framework and determine the main monetary reasons for recommending improvements to the financial situation of the financial institution.

The methodology applied in the execution of the investigative work began with the compilation of the information that allowed us to know the state of the financial institution, in addition the scientific, deductive, inductive method was applied, applying the survey to the executives and employees of the entity.

The analysis was made to the surveys and to the main financial indicators used by the cooperative, where it was possible to determine the economic situation in which it is located.

Key words: Financial Indicators, financial statements, financial management.

INTRODUCCIÓN

El Ecuador cuenta con diversas instituciones que conforman el sistema financiero nacional entre ellas encontramos las Cooperativas de Ahorro y Créditos que son organizaciones empresariales que se da en asociación libre y solidaria de sus miembros con el objetivo de brindar apoyo a través de los microcréditos a sus socios y estos puedan mejorar su situación económica.

Por tal motivo la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., surgió en nuestra antigua parroquia Montalvo hoy cantón del mismo nombre perteneciente a la provincia Los Ríos fundada el 1 de junio de 1969, lo cual atravesó grandes dificultades en sus inicios y es así que en el año 1992 dejó de funcionar por un lapso de 4 años reiniciando sus actividades en el año de 1996, en la actualidad cuenta con 2162 socios, entre los principales productos y servicios financieros que ofrece la entidad son Ahorro a la Vista, Cuenta Crecer, Ahorro Programado, Ahorro Futuro, Plazo Fijo, Crédito de Consumo, Micro Créditos, Agrícolas, Transporte, Comercio, Red de Servicios Facilito, MoneyGram, SRI, Cnel, Dinero Electrónico, Cnt, Supa y Pago del Bono de Desarrollo Humano.

En cuanto a la problemática de estudio al análisis a los indicadores financieros y su relación en la gestión administración financiera se debe al impacto de la crisis económica en la situación monetaria debido a la insolvencia, poca acogida de nuevos servicios, mayor deuda, menor poder de compra, reducción de la producción, iliquidez que limita las operaciones e impide invertir en activos productivos, además se debe a la alta competencia de entidades que brindan productos y actividades comerciales similares y que su movimiento comercial no es muy activo sino que la principal actividad económica es la agricultura.

La importancia del presente proyecto residió en el desarrollo socio económico de la Cooperativa, además estableció un estudio a los indicadores financieros que utiliza la misma, con el propósito de solucionar los problemas generados por la falta de un adecuado y oportuno análisis mediante la utilización de otros métodos con los cuales

ayude a obtener mayores ganancias y sobre todo un buen posicionamiento en el mercado cooperativista, que les permita tomar decisiones de manera acertada y con ello mejorar la administración financiera de la Institución ofreciendo nuevos productos y servicios financieros a la colectividad del cantón.

El objetivo principal fue la realización de un análisis a los indicadores financieros que se utilizan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., y su relación con la gestión administración financiera.

Con la investigación plasmada al análisis de los indicadores financieros y su relación en la gestión administración financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio, la información alcanzada constituye un instrumento ventajoso para la determinación del entorno económico financiera de la entidad, siendo útil y pertinente poder contrastar el manejo de la institución con el de sus competidores, así obtener las mejores decisiones para la misma.

Además para la realización de este proyecto de investigación se contó con la ayuda del señor Gerente y empleados al proveernos de toda la documentación necesaria para el desarrollo de la misma, ya que como estudiantes requeríamos obtener información confidencial para la ejecución del trabajo.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

Para la realización del proyecto “Análisis a los indicadores financieros y su relación en la gestión administración financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., del Cantón Montalvo provincia Los Ríos período 2011 al 2016 se empleó teoría científica obtenidas de libros, revistas son las que otorgan un aporte específico debido a que se comienza primero de una necesidad que luego se convierte en un problema “Cómo incide los indicadores financieros en relación a la Gestión Administración Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., cantón Montalvo provincia Los Ríos período 2011 al 2016”, donde se describieron los estados financieros y los indicadores financieros que utilizan la entidad.

Por medio de la investigación descriptiva se dió a conocer el objetivo de estudio de nuestra investigación “Realizar un análisis a los indicadores financieros que utiliza la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., del cantón Montalvo provincia Los Ríos en el período 2011 al 2016 y su relación en la gestión administración financiera”.

Cooperativismo

Según (Minguet, 2017) define al cooperativismo como “una tendencia socioeconómico a nivel mundial establecido por cooperativas en las que sus miembros son beneficiarios de su labor según el compromiso que aporten a la entidad”.

El cooperativismo es un procedimiento social-económico regido por valores, principios tales como equidad, compromiso, colaboración social y solidaridad apoyada en el progreso integral del ser humano, siendo este el producto de un extenso proceso en donde las personas que conforman el sistema cooperativista han enseñado su espíritu asociativo y fraterno, creando así distintas formas de organización.

Análisis

Análisis representa experimentar, profundizar, contemplar el comportamiento de un acontecimiento, además radica en diferenciar y apartar las partes de un todo para lograr conocer los fundamentos y principios del estudio que se ejecuta de una situación susceptible además es posible investigar los límites, características y las posibles soluciones de un problema.

Análisis Financiero

Según (Lawrence J., 2012) considera que el análisis financiero representa el cálculo de razones o índices para evaluar el funcionamiento pasado, presente y proyectado de la empresa.

El análisis se realiza a los estados financieros de la empresa para evaluar la situación económica presente y pasada con el objetivo de asentar las mejores estimaciones y pronósticos posibles sobre las condiciones y resultados futuros. (Gerencie, 2010)

El análisis financiero es el examen que se realiza a la información contable de la empresa al cierre de un periodo fiscal ya sean mensual, trimestral, semestral o anual por medio del empleo de indicadores financieros para así determinar en qué situación se encuentra la entidad permitiendo que la contabilidad sea valiosa a la hora de tomar las mejores decisiones.

Indicadores Financieros

Según (Martinez Rueda, s.f.), manifiesta que los indicadores financieros son “el producto de constituir resultados numéricos basados en relacionar cifras o cuentas del Estado de Situación Financiera o Estado de Resultados”

Un indicador financiero es una relación de las cifras extraídas de los estados financieros con el objetivo de establecer una idea acerca de la situación de la empresa.

Nuestro criterio los indicadores financieros son utilizados para medir, cuantificar la realidad económica y financiera de una empresa mediante la capacidad para demostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros.

Estados financieros.- Son los informes a través de los cuales los responsables de la información financiera perciben la realidad de las empresa. (Guajardo, 2013)

Según la NIC 1 Presentación de estados financieros: establece que los estados financieros constituye una representación estructurada de la situación financiera y del desempeño de la empresa.

Por tal motivo otorgamos la siguiente definición propia: Los estados financieros forman el contexto principal para suministrar información de la empresa y se proyectan a partir de los saldos de los registros contables incorporados en informes económicos que muestran varios atributos de la situación financiera, resultados, flujo de efectivo de adhesión a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Para el análisis de los estados financieros actualmente la Cooperativa maneja los siguientes indicadores financieros según la SEPS:

- Estructura y calidad de activos
- Liquidez
- Solvencia
- Rentabilidad

Estructura y calidad de activos.- Reflejan la eficiencia en distribución de los activos y pasivos, la perspectiva del riesgo crediticio y la contingencia de cobertura para créditos irrecuperables. (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, s.f.)

Dentro de este grupo la cooperativa utiliza los siguientes índices:

- **Morosidad ampliada.-** Este indicador mide el grado de cartera total que presenta dificultades de recuperabilidad y que estos pueden causar pérdidas en la entidad.

$$= \frac{\text{Cartera Improductiva bruta x segmento}}{\text{Cartera bruta}}$$

- **Participación activos improductivos.-** Este indicador establece la proporción de los activos que no generan ingresos con relación al total del activo que si originan ganancias. (SCRIBD.COM, (2017))

$$= \frac{\text{Activos Improductivos}}{\text{Activo Total}}$$

- **Manejo Administrativo.-** Este indicador proporciona conocer la capacidad de promover ingresos frente a la producción periódica de costos.

$$= \frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con costos}}$$

- **Participación de cartera de crédito.-** Constituye la participación de la cartera total de créditos otorgados con relación a los activos. (SUPERBANCOS, (2012))

$$= \frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{Activos}}$$

Liquidez.- Es la capacidad que tienen las instituciones financieras para salvaguardar los recursos necesarios y así cancelar sus obligaciones en tiempo y forma. (SEPS, (2017)).

Esto quiere decir que representa la capacidad de solución que tiene la entidad frente a las exigencias de sus depositantes.

$$= \frac{(\text{Fondos disponibles} + \text{Inversiones})}{(\text{Depósitos a la vista} + \text{Depósitos a plazo})}$$

Solvencia.- Constituye la forma en que una institución obtiene recursos para cumplir con sus obligaciones sin importar el plazo.

Además mide la capacidad patrimonial de una entidad para patrocinar las operaciones actuales y futuras y así pagar las pérdidas no protegidas por las provisiones de los activos de riesgo.

$$= \left(\frac{\text{Patrimonio Técnico Constituido}}{\text{Activos Ponderados Por Riesgo}} \right)$$

Rentabilidad.- Mide la eficacia que posee la entidad hacia el manejo de sus inversiones, comparando un indicador de beneficio con la variable detallada. (Sanchez, (2002))

Entre ellos encontramos los siguientes indicadores:

- **Grado de absorción del margen financiero.-** Es el modo que asume la empresa para pagar sus gastos operativos con los ingresos obtenidos de la intermediación financiera.

$$= \frac{\text{Gastos de operación} * 12 / \text{Mes}}{\text{Margen Financiero neto}}$$

ROA.- Este indicador establece la rentabilidad que producen los activos para originar los ingresos precisos que proporcionen reforzar el patrimonio. (SEPS, (2017)).

$$= \left(\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{(\text{Activo Total Promedio} * 12) / \text{mes}} \right)$$

ROE.- Mide el grado de retorno ocasionado por el patrimonio colocado por los accionistas de la institución. (SEPS, (2017)).

$$= \left(\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{(\text{Patrimonio Total Promedio} * 12) / \text{mes}} \right)$$

- **Eficiencia Institucional en colocación.-** Mide la proporción de gasto que necesita una entidad para gestionar el actual stock de cartera.

$$= \frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Cartera de Créditos} - \text{Provisión créditos incobrables}}$$

Gestión

La palabra gestión, proviene de “gestus”, que significa actitud, gesto, movimiento que son las guías para dirigir la acción, previsión, visualización, empleo de los recursos y esfuerzos a los fines que se desean alcanzar. (Huergo, 2013)

Gestión es la manera como los directivos realizan las diligencias, trámites, actividades necesarias para la obtención de beneficios hacia la empresa, contando siempre con la ayuda de los que trabajan y así alcanzar los objetivos planteados.

Gestión Administrativa

Se lo considera a la serie de labores mediante el cual los gerentes ejecutan sus actividades a través del cumplimiento de las fases del proceso administrativo: planificación, organización, dirección, coordinación y control. (Herrera, (2012))

Gestión Financiera

Se la distingue a todos los procesos que radican en conseguir, mantener y utilizar dinero sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias. (PIÑEIRO SANCHEZ & DE LLANO M, (2013))

MÉTODOS

La investigación es cuantitativa y cualitativa ya que se realizó un análisis a los indicadores financieros y su relación en la gestión administración financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., del Cantón Montalvo provincia Los Ríos período 2011 al 2017, permitió tener un conocimiento claro de cómo realizan el estudio a los estados financieros.

La presente investigación se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., ubicada en la dirección Av. Guillermo Baquerizo y 24 de Mayo Esquina en el Cantón Montalvo – Provincia Los Ríos, contamos con el apoyo y aceptación del señor Gerente Ing. Miguel Valle.

En nuestro proyecto de investigación se aplicó el método científico, deductivo e inductivo, así como la aplicación de encuestas para los directivos con 11 preguntas y para el personal que labora con 9 preguntas, también se empleó la investigación de campo, bibliográfica, exploratoria y descriptiva para así tener conocimiento de cuáles son las causas del problema trazado.

El estudio de investigación estuvo dirigido a los directivos y personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., a continuación detallamos como está conformada la entidad.

**TABLA N° 1 DIRECTIVOS Y EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA**

Cargo	N° DE PERSONAS
Consejo de Administración	6
Consejo de Vigilancia	3
Gerente	1
Personal que labora	17
<u>TOTAL</u>	<u>27</u>

Elaborado por: Rocio Bravo y Jessica Lema

RESULTADOS

Los resultados conseguidos en esta investigación según la encuesta realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. Cantón Montalvo establece que los directivos conocen los indicadores financieros que emplea la entidad ya que ellos son encargados de revisar y aprobar en sesión de consejo de administración y vigilancia, mientras que algunos empleados de la institución no conocen las razones por que ellos se dedican solo al área que le corresponde.

También se procede a presentar la comprobación de la hipótesis y el consolidado de los indicadores financieros de los años 2011 al 2016 que aplica la Cooperativa con su respectiva gráfica e análisis.

Comprobación de la Hipótesis Chi Cuadrado

Teniendo como sitio de partida que “La realización de un análisis a los indicadores financieros permitirá mejorar la relación de la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., período 2011 – 2016” se realizó el fundamento de los siguientes escenarios:

Escenario Lógico

Hipótesis Nula (H0): La realización de un análisis a los indicadores financieros **NO** permitirá mejorar la relación de la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., período 2011 – 2016

Hipótesis Alternativa (H1). La realización de un análisis a los indicadores financieros **SI** permitirá mejorar la relación de la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., período 2011 – 2016”

Escenario matemático

H0: $\chi^2_c < \chi^2_t$. Cuando el χ^2 calculado es menor que el χ^2 tabular, no hay relación entre las variables de la investigación, estas son independientes.

H1: $\chi^2_c \geq \chi^2_t$. Cuando el χ^2 calculado es mayor o igual que el χ^2 tabular, si existe relación entre las variables de investigación, estas son dependientes entre sí.

Escenario Estadístico

El nivel de confianza se determinó en un 95% y el nivel de significancia se seleccionó en un 5% debido a que estos dos valores son aceptados en áreas administrativas.

Para verificar la hipótesis se seleccionó el estadístico de prueba Chi Cuadrado, cuya fórmula es:

$$\chi^2 = \sum \frac{(o_i - e_i)^2}{e_i}$$

Para la comprobación de la hipótesis se tomó como referencia 5 preguntas de mayor relevancia.

Pregunta No.1: ¿Considera usted que los estados financieros se revisan con frecuencia en la Cooperativa?

Pregunta No. 5. ¿Cree usted que los indicadores financieros le permitirían tomar decisiones?

Pregunta No. 6: ¿Conoce usted los indicadores financieros que maneja la cooperativa?

Pregunta No. 8: ¿Considera usted que la gestión financiera ayuda a regular los ingreso y gastos?

Pregunta No. 10 ¿Considera usted importante que la cooperativa cuente con un Plan Financiero y que este le permita mejorar la rentabilidad?

TABLA N° 2 FRECUENCIAS OBSERVADAS Y ESPERADAS

PREGUNTA	OBSERVADAS			ESPERADAS		
	SI	NO	SUMAN	SI 89*(27/135)	NO 46*(27/135)	SUMAN
1	15	12	27	17,80	9,20	27
5	18	9	27	17,80	9,20	27
6	14	13	27	17,80	9,20	27
8	27	0	27	17,80	9,20	27
10	15	12	27	17,80	9,20	27
TOTAL	89	46	135	89,00	46,00	135

Fuente: Investigación de campo

Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

**TABLA N° 3 RELACIÓN DE FRECUENCIAS OBSERVADAS Y
ESPERADAS**

PREGUNTA	ITEM	O	E	O - E	(O - E)²	(O - E)² / E
1	SI	15	18	-3	9	0,500
	NO	12	9	3	9	1,000
5	SI	18	18	0	0	0,000
	NO	9	9	0	0	0,000
6	SI	14	18	-4	16	0,889
	NO	13	9	4	16	1,778
8	SI	27	18	9	81	4,500
	NO	0	9	-9	81	9,000
10	SI	15	18	-3	9	0,500
	NO	12	9	3	9	1,000
		135	135	X²C		19,17

Fuente: Investigación de campo

Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Grados de Libertad

gl= (h-1) (k-1) donde h=columnas; k=filas

gl= (2-1) (5-1)

gl= (1) (4)

gl= 4

X²c (gl=4) = 19,17 X²t (gl=4) a 0,05 = 9,49

Conclusión

Tomando como referencia el nivel de confianza de un 95% y el 5% de significancia, se obtiene que a 4 grados de libertad X²c=19,17 por lo que es mayor que X²t=9,49; por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, donde la realización de un análisis a los indicadores financieros SI permitirá mejorar la relación de la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., período 2011 – 2016.

A continuación presentamos los indicadores financieros que utiliza la cooperativa con su respectivo análisis:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPERATIVA SAN ANTONIO LTDA. LOS RÍOS														
MATRIZ														
CONSOLIDADO DE INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2011 - 2016														
TIPO DE INDICADOR	NOMBRE DEL INDICADOR	FORMULA	AÑOS											
			2011		2012		2013		2014		2015		2016	
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVO	PARTICIPACION DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	ACTIVOS PRODUCTIVOS	\$ 2.656.334,67	81,41	\$ 3.219.767,86	75,69	\$ 2.813.128,48	59,54	\$ 2.563.332,17	46,2	\$ 4.515.453,65	76,1	\$ 3.946.151,78	71,9
		ACTIVOS TOTALES	\$ 3.263.049,64		\$ 4.253.755,18		\$ 4.724.771,77		\$ 5.544.128,28		\$ 5.934.343,87		\$ 5.488.437,86	
	DEPOSITOS EN AHORROS	DEPOSITOS EN AHORROS	\$ 1.738.861,66	53,29	\$ 1.910.142,84	44,90	\$ 2.131.064,85	45,10	2.245.074,24	40,49	\$ 2.046.963,89	34,49	\$ 1.410.265,47	25,7
		ACTIVOS TOTALES	\$ 3.263.049,64		\$ 4.253.755,18		\$ 4.724.771,77		5.544.128,28		\$ 5.934.343,87		\$ 5.488.437,86	
	CAPITAL SOCIAL/ TOTAL ACTIVOS	CAPITAL SOCIAL	\$ 590.205,76	18,09	\$ 617.738,41	14,52	\$ 171.367,50	3,63	174.179,49	3,14	\$ 350.805,44	5,91	\$ 463.399,63	8,4
		ACTIVOS TOTALES	\$ 3.263.049,64		\$ 4.253.755,18		\$ 4.724.771,77		5544128,28		\$ 5.934.343,87		\$ 5.488.437,86	
	PATRIMONIO/TOTAL ACTIVO	PATRIMONIO	\$ 728.495,07	22,33	\$ 776.621,06	18,26	\$ 895.685,52	18,96	987015,28	17,80	\$ 1.166.103,48	19,65	\$ 1.225.925,50	22,3
		ACTIVOS TOTALES	\$ 3.263.049,64		\$ 4.253.755,18		\$ 4.724.771,77		5544128,28		\$ 5.934.343,87		\$ 5.488.437,86	
PARTICIPACION DE DEPOSITOS EN AHORRO / CARTERA TOTAL	DEPOSITOS EN AHORROS	\$ 1.738.861,66	71,12	\$ 1.910.142,84	65,54	\$ 2.131.064,85	75,75	2245074,24	72,36	\$ 2.046.963,89	47,65	\$ 1.410.265,47	34,2	
	CARTERA TOTAL	\$ 2.444.834,67		\$ 2.914.267,86		\$ 2.813.128,48		3102768,12		\$ 4.295.600,71		\$ 4.117.973,21		
CARTERA EN RIESGOS	CARTERA VENC+CART. NO DEV. INT	\$ 108.540,48	4,44	\$ 135.075,90	4,63	\$ 159.291,96	5,66	\$ 161.008,53	5,2	\$ 116.719,23	2,6	\$ 296.989,67	7,2	
	CARTERA TOTAL	\$ 2.444.834,67		\$ 2.914.267,86		\$ 2.813.128,48		\$ 3.102.768,12		\$ 4.427.172,88		\$ 4.117.973,21		
CARTERA VENCIDA	CARTERA VENCIDA	\$ 78.278,41	3,20	\$ 80.728,53	2,77	\$ 84.817,31	3,02	73.598,37	2,37	\$ 68.945,36	1,61	\$ 152.712,84	3,7	
	CARTERA TOTAL	\$ 2.444.834,67		\$ 2.914.267,86		\$ 2.813.128,48		3102768,12		\$ 4.295.600,71		\$ 4.117.973,21		
COBERTURA DE CARTERA	PROVISIONES	\$ 117.569,06	150,19	\$ 111.753,92	138,43	\$ 111.753,92	131,76	\$ 131.572,17	81,7	\$ 131.572,17	112,7	\$ 139.286,24	91,2	
	CARTERA VENCIDA	\$ 78.278,41		\$ 80.728,53		\$ 84.817,31		\$ 161.008,53		\$ 116.719,23		\$ 152.712,84		
LIQUIDEZ	LIQUIDEZ AMPLIADA	FONDOS DISPONIBLES	\$ 237.372,23	16,32	\$ 67.229,89	3,52	\$ 796.102,64	37,36	\$ 1.387.218,07	42,1	\$ 704.902,50	20,6	\$ 513.815,32	18,1
		DEPOSITOS EN AHORROS	\$ 1.454.285,50		\$ 1.910.142,84		\$ 2.131.064,85		\$ 3.295.861,37		\$ 3.429.794,76		\$ 2.839.270,21	
EFICIENCIA ADMINISTRATIVA	GASTOS OPERACIONALES / ACT. TOTAL PROMEDIO	GASTOS OPERACIONALES	\$ 281.643,71	8,62	\$ 284.117,90	6,60	\$ 405.317,39	9,07	\$ 1.117.409,00	20,2	\$ 480.266,64	8,9	\$ 56.184,47	1,1
		ACTIVOS TOTALES PROMEDIO	\$ 3.268.140,19		\$ 4.307.067,29		\$ 4.468.617,91		\$ 5.544.128,28		\$ 5.418.071,52		\$ 5.228.216,12	
EFICIENCIA ADMINISTRATIVA	GASTOS DE PERSONAL	GASTOS PERSONAL	\$ 122.624,71	3,75	\$ 145.700,50	3,38	\$ 211.342,80	4,73	\$ 1.117.409,00	33,9	\$ 29.110,23	0,56	\$ 18.682,33	0,4
		ACTIVOS TOTALES PROMEDIO	\$ 3.268.140,19		\$ 4.307.067,29		\$ 4.468.617,91		\$ 3.295.861,37		\$ 5.228.216,12		\$ 5.228.216,12	

EFICIENCIA FINANCIERA	ACTIVOS PRODUCTIVOS	ACTIVOS PRODUCTIVOS	\$ 2.656.334,67		\$ 2.914.267,86	88,81	\$ 2.813.128,48	191,21	\$ 2.563.332,17	48,1	\$ 4.515.453,65	98,7	\$ 3.946.151,78	
		PASIVOS CON COSTOS	\$ 2.385.038,80	111,37	\$ 3.281.603,15		\$ 1.471.260,79		\$ 5.325.296,37		\$ 4.573.350,72		\$ 3.775.001,01	104,5
RENTABILIDAD	ROA	RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 2.869,38	0,09	\$ 21.724,95	0,50	\$ 25.553,13	0,57	\$ 20.273,00	0,4	\$ 64.256,43	1,2	\$ -12.465,03	-0,2
		ACTIVOS TOTALES PROMEDIO	\$ 3.268.140,19		\$ 4.307.067,29		\$ 4.468.617,91		\$ 5.544.128,28		\$ 5.274.465,39		\$ 5.228.216,12	
	ROE	RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 2.869,39	0,42	\$ 21.724,95	0,52	\$ 25.533,13	3,11	\$ 20.273,00	2,16	\$ 64.256,43	6,12	\$ -12.465,03	-1,1
		PATRIMONIO PROMEDIO EN EL PERIODO	\$ 684.478,96		\$ 4.180.597,33		\$ 822.049,19		\$ 939.115,81		\$ 1.050.269,46		\$ 1.149.405,42	
AUTOSUFICIENCIA OPERACIONAL	INGRESOS FINANCIEROS/ TOTAL GASTOS	INGRESOS FINANCIEROS	\$ 443.709,25	100,65	\$ 455.646,65	105,01	\$ 514.130,95	83,57	\$ 1.405.179,22	101,46	\$ 822.405,63	108,48	\$ 71.550,20	85,2
		TOTAL GASTOS	\$ 440.839,87		\$ 433.921,70		\$ 615.199,44		\$ 1.384.906,22		\$ 758.149,20		\$ 84.015,23	
SOLVENCIA	PASIVOS TOTAL/TOTAL ACTIVO	PASIVO TOTAL	\$ 2.534.554,57		\$ 3.477.134,12	81,74	\$ 3.860.243,30	81,70	\$ 4.536.840,00		\$ 4.703.983,96	79,27	\$ 4.274.977,39	
		ACTIVO TOTAL	\$ 3.263.049,64	77,67	\$ 4.253.755,18		\$ 4.724.771,77		\$ 5.544.128,28	81,83	\$ 5.934.343,87		\$ 5.488.437,86	77,89
	ACTIVOS IMPRODUCTIVOS/ PATRIMONIO	CARTERA VENCIDA+ACTIVO FIJO+OTROS ACTIVOS	\$ 448.481,23	61,56	\$ 858.098,22	138,91	\$ 652.148,48	72,81	\$ 748.790,76	75,86	\$ 781.656,70	67,03	\$ 681.798,62	55,62
	PATRIMONIO TOTAL	\$ 728.495,07		\$ 617.738,41		\$ 895.685,52		\$ 987.015,28		\$ 1.166.103,48		\$ 1.225.925,50		
	PATRIMONIO / ACTIVO TOTAL	PATRIMONIO - CERTIFICADO APORTACION ACTIVO TOTAL	\$ 521.390,44	15,98	\$ 588.442,36	13,83	\$ 724.318,02	15,33	\$ 812.835,79	14,66	\$ 815.298,04	13,74	\$ 762.525,87	13,89
			\$ 3.263.049,64		\$ 4.253.755,18		\$ 4.724.771,77		\$ 5.544.128,28		\$ 5.934.343,87		\$ 5.488.437,86	

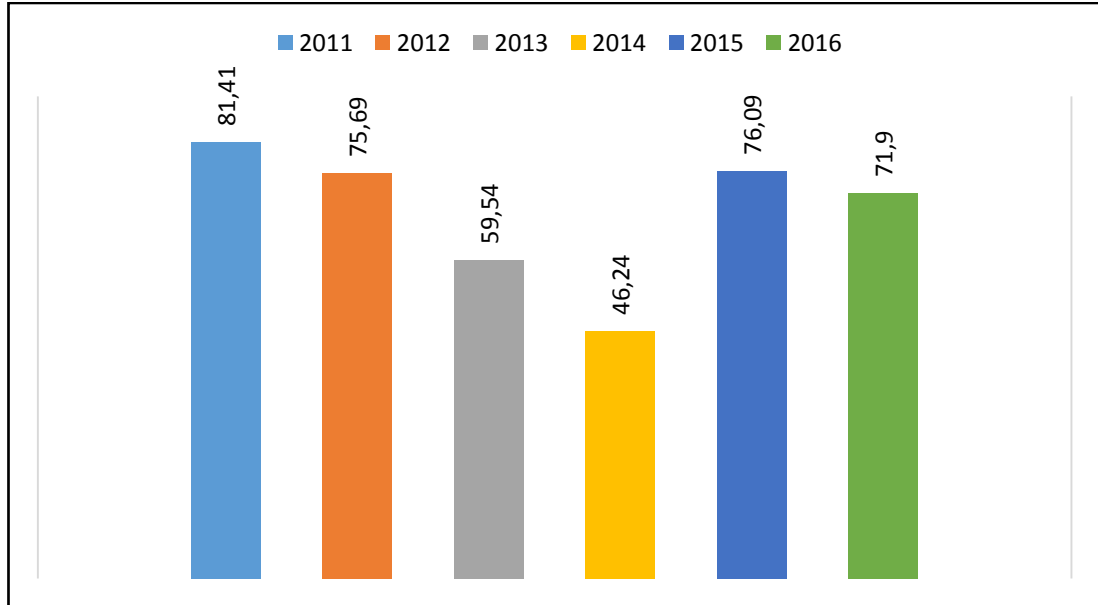
Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Análisis de los Indicadores Financieros

1.- Estructura y Calidad de Activos

GRÁFICO N° 1
PARTICIPACIÓN DE ACTIVOS

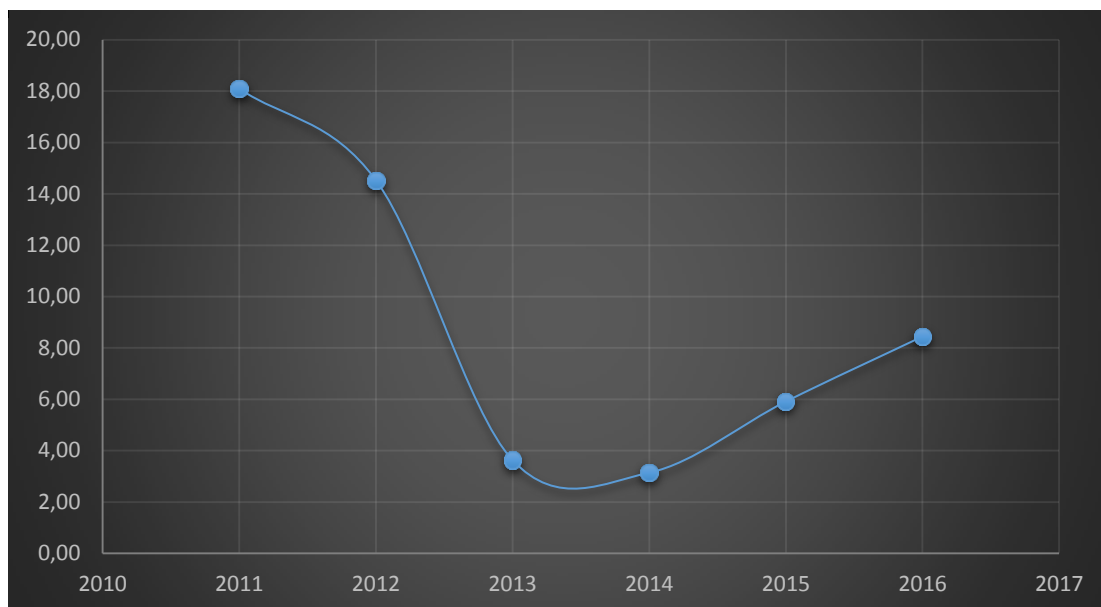


Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Análisis: La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda en el indicador participación de activos en los últimos años ha ido decreciendo, en el 2011 en activos productivos obtuvo \$2'656.334,67 sobre el total de activos de \$3'263.049,64 con un porcentaje del 81.41% constituyendo este valor el más alto en relación a los otros periodos por ende la entidad ha sido más eficiente en la colocación de sus recursos, mientras que en el 2014 disminuyó al 46,24%, porque en ese año obtuvieron la mayor cantidad de créditos vencidos y las provisiones para cuentas incobrables superaron el límite arrojando un saldo negativo contra la institución financiera..

GRÁFICO N° 2 CAPITAL SOCIAL / ACTIVOS TOTALES



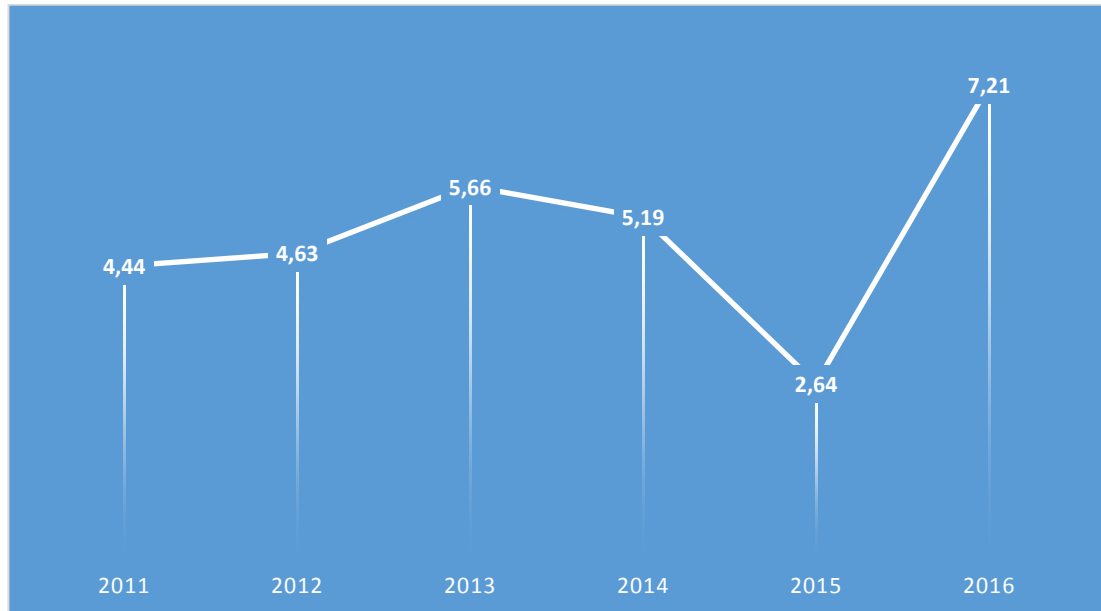
Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Análisis: Los años que más porcentaje alcanzaron en capital social sobre activos totales es el 2011 con \$590.205,76 / 3'263.049,64 con un valor de 18,09 %; en el 2012 con el 14,52%; el 2015 con el 5,91% y 2016 con 8,04% mientras que los años que decrecieron su valor fueron en el 2013 y 2014 con el 3,63 y 3,14 % respectivamente, esto se debe a que en esos períodos hubo menos aportaciones de los socios en relación a los otros.

GRÁFICO N° 3

CARTERA EN RIESGOS



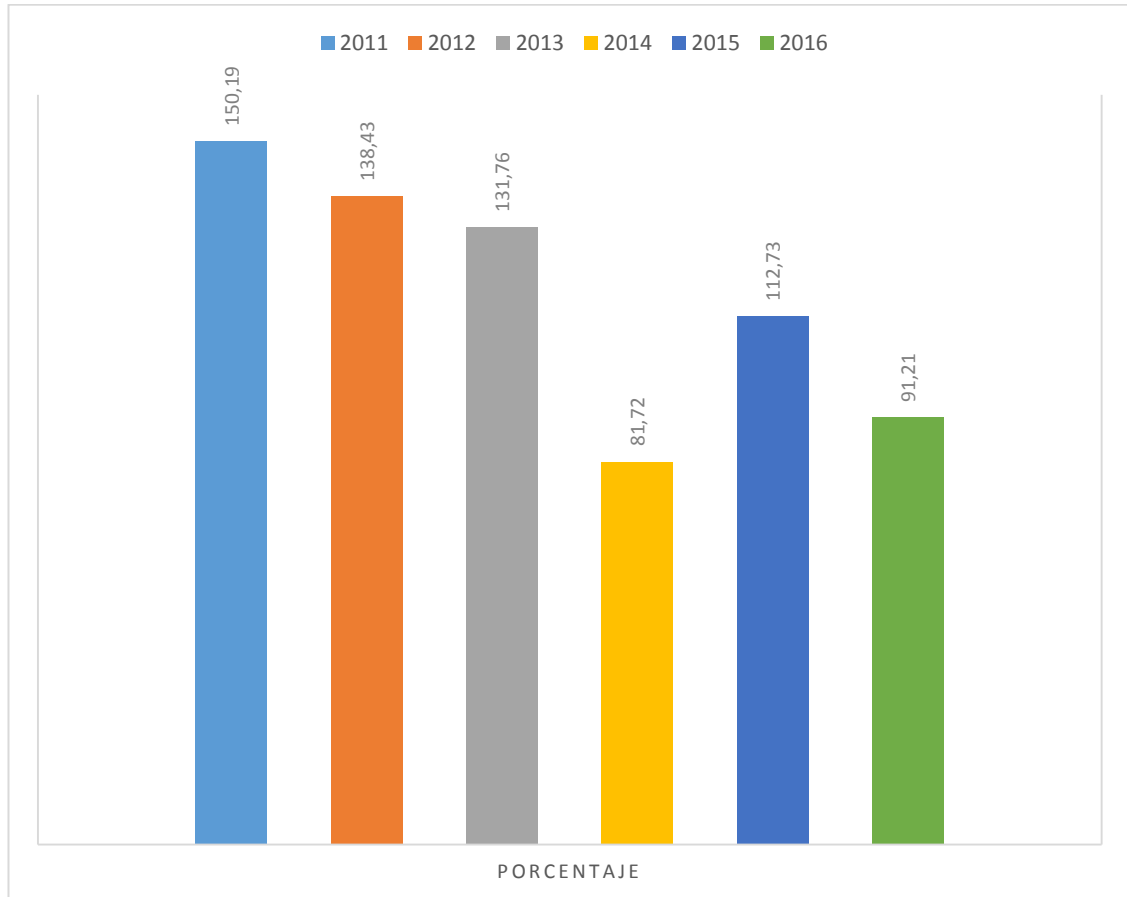
Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Análisis: El indicador cartera en riesgos en los últimos 6 años ha ido aumentando y disminuyendo es decir no se ha podido mantener en el porcentaje permitido del 5%, siendo en el 2016 con un alto grado del 7,21% teniendo en cartera vencida y cartera que no devenga intereses un valor de \$296.989,67 sobre cartera total de \$4'117.973,21, en relación al 2015 que logro alcanzar el 2,64% con un valor de \$116.719,23 sobre \$4'427.172,88, por tal motivo la entidad financiera obtuvo un alto valor de créditos que no han sido cancelados por sus socios.

GRÁFICO N° 4

COBERTURA DE CARTERA AÑO 2011 AL 2016



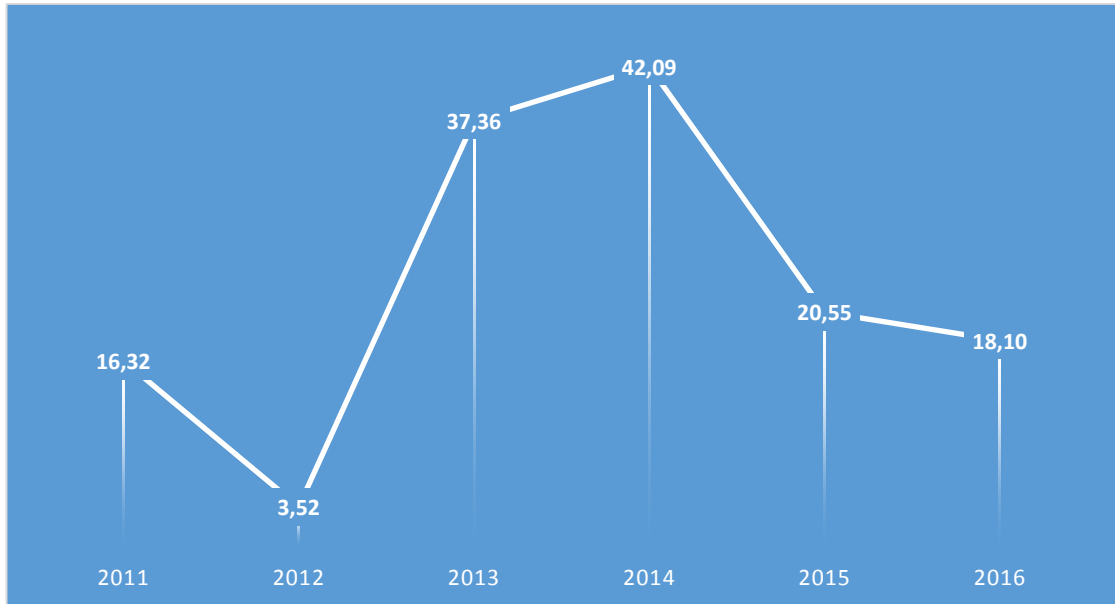
Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Análisis: La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio posee una cobertura de cartera para préstamos no cancelados del 150,19% en el 2011 obteniendo en provisiones \$ 117.569,06 y en cartera vencida \$78.278,41; mientras que en el 2016 alcanzó el 91,21% este periodo es el que menos valor consiguió porque los créditos otorgados a los socios no fueron cancelados en su mayoría a la fecha de vencimiento es decir hubo más cartera vencida que provisiones.

2.- Liquidez

GRÁFICO N° 5
LÍQUIDEZ AMPLIADA



Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

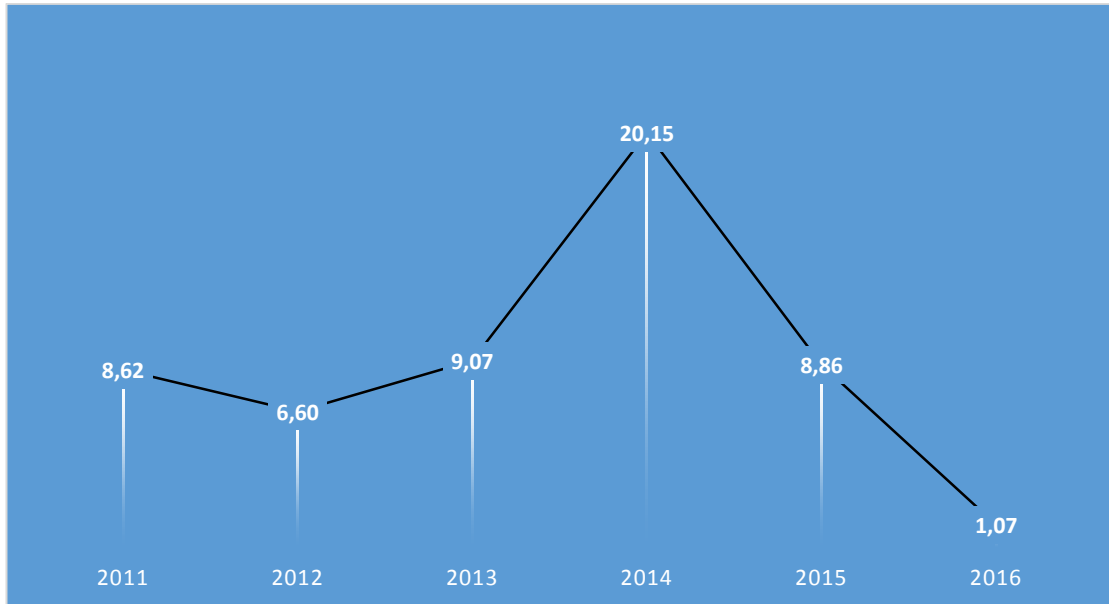
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Análisis: La gráfica nos muestra que el indicador de liquidez que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., en el 2012 es baja de 3,52 ya que solo alcanzó en fondos disponibles \$ 67.229,89 sobre depósitos en ahorros de \$ 1'910.142,84 en relación a los otros años, siendo el año 2014 con mayor valor del 42,1 de recursos necesarios que contó la entidad mientras que en el 2016 solo obtuvo 18,10 para cubrir sus obligaciones durante el año, en consecuencia la entidad financiera adquirió más salida del efectivo y no llevó un control del manejo del mismo.

3.- Eficiencia Administrativa

GRÁFICO N° 6

GASTOS OPERACIONALES



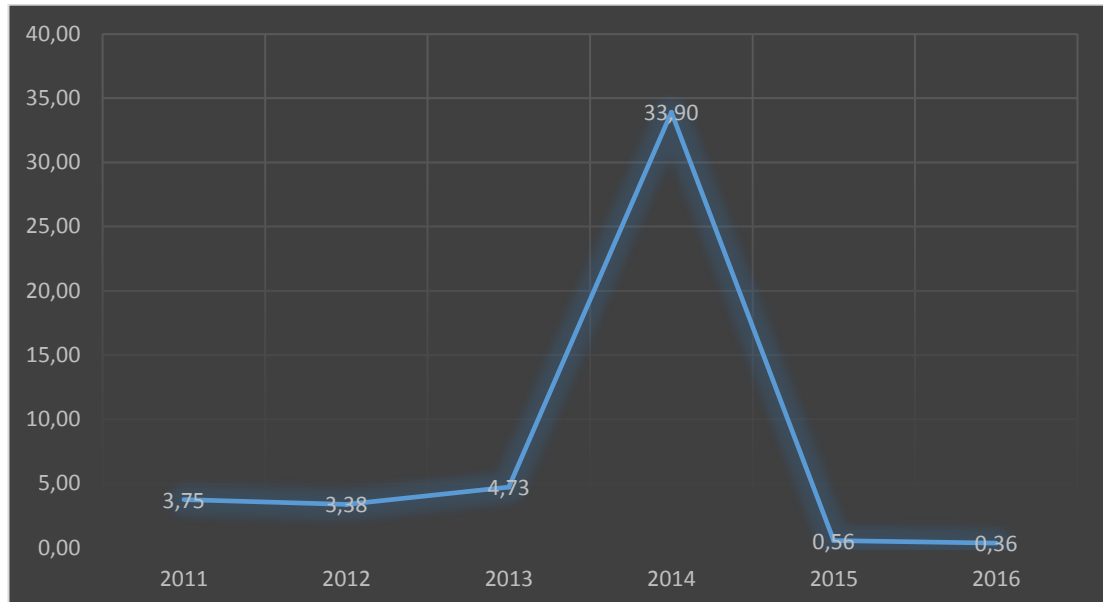
Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Análisis: El gráfico nos muestra sobre los gastos operacionales que ha obtenido la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio en los últimos 6 años en relación a sus activos totales promedio del período, es decir que en el año 2014 obtuvo el porcentaje más alto con respecto a los años anteriores del 20,15% es decir que en gastos de operación obtuvo \$ 1'117.409,00 sobre activo total promedio de \$ 5'544.128,28 y en el 2016 la entidad bajó sus gastos operacionales con el 1,07% siendo muy beneficioso para la misma ya que solo utilizaron para egresos \$ 56.184,47 de tal manera que en el 2014 hubo juicios por despido intempestivos, además un exceso de pago de viáticos a los directivos.

GRÁFICO N° 7

GASTOS DE PERSONAL



Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

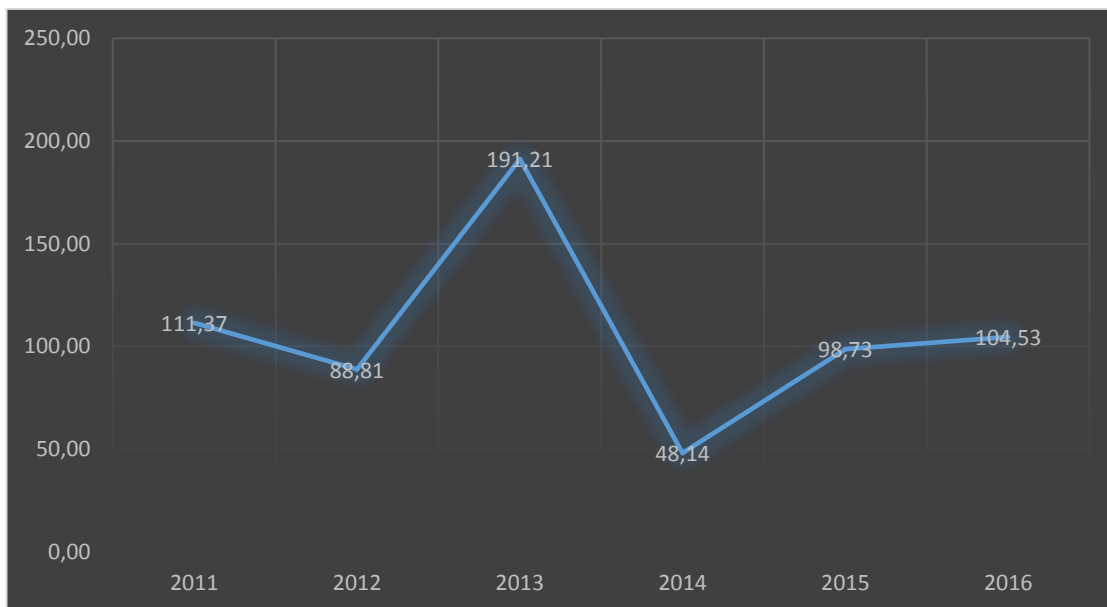
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Análisis: En el año 2014 la Cooperativa pagó \$1'117.409,00 sobre el activo promedio de \$3'295.861,37 obteniendo un porcentaje del 33,90% utilizado para gastos de personal, mientras que en el 2016 solo empleó el 0,36%, cabe señalar que en ese periodo hubo juicios por despidos intempestivos por tal motivo la entidad perdió los litigios y tuvo que indemnizarlos, además pagaron sueldos excesivos a sus directivos, mientras que en el 2016 hicieron un control de gastos para no sobrepasar el límite permitido del 15,50%.

4.- Eficiencia Financiera

GRÁFICO N° 8

ACTIVOS PRODUCTIVOS



Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

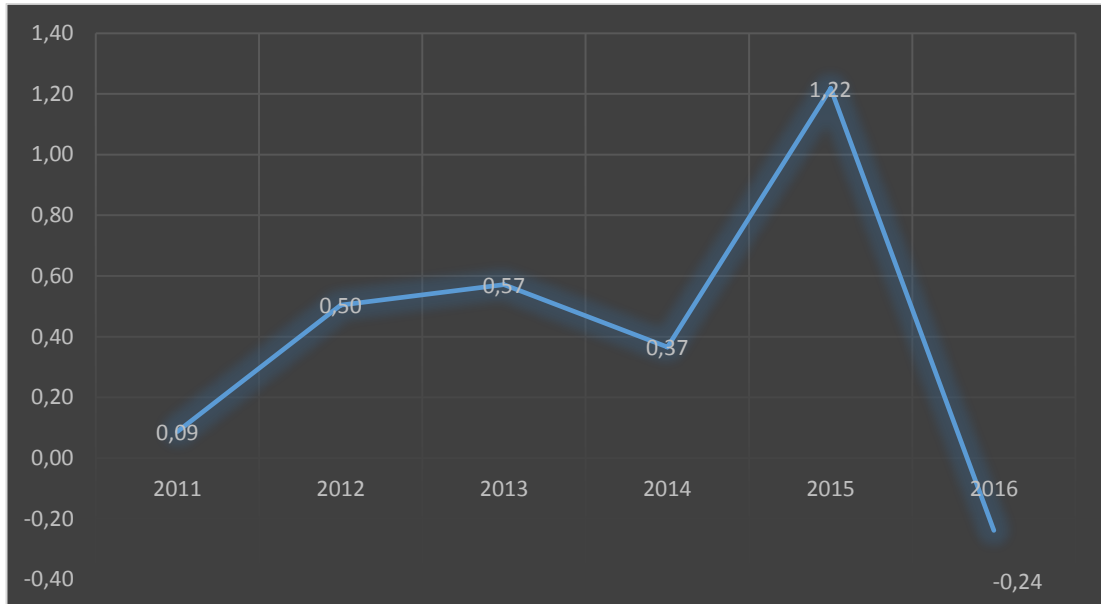
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Análisis: Refleja la magnitud que tiene la entidad para obtener ingresos respecto a los costos que incurren en la captación de fondos del público (depósitos de ahorro) es decir que en los últimos 6 años en activos productivos la entidad obtuvo en el 2013 \$ 2.813.128,48 sobre pasivos con costos \$ 1.471.260,79 el 191,21%; en el 2014 el 48,14% con menos valor para cancelar los compromisos contraídos por la entidad porque sus obligaciones financieras fueron superiores a los ingresos obtenidos por activos productivos. El valor límite es el 126.80% establecido por la Superintendencia de Bancos (SIB).

5.- Rentabilidad

GRÁFICO N° 9

ROA



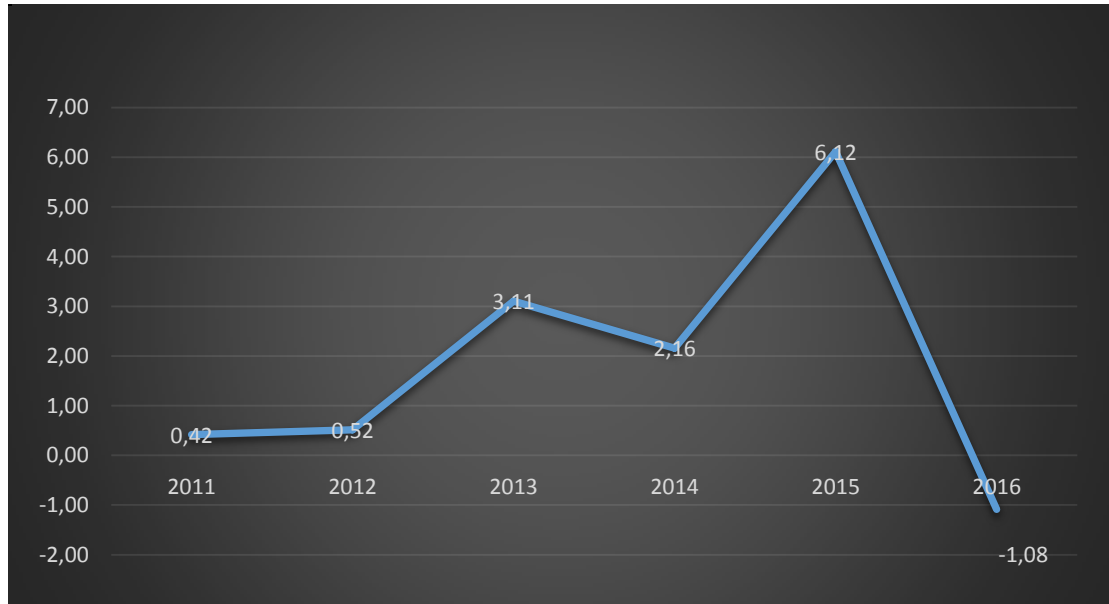
Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Análisis.- Este indicador expresa la rentabilidad operacional administrativa (ROA) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio, en el 2015 logró \$64.256,43 en resultado del ejercicio y en activo promedio \$5'274.465,39 con un porcentaje del 1,22% es decir que en ese año se logró una mayor eficiencia en la generación de utilidades con los activos que dispone la institución, mientras que en el 2016 adquirió una pérdida de \$ 12.465,03 obteniendo un valor negativo del (0,24)% lo cual la entidad tuvo mayores gastos que ganancias por tal motivo no generó suficientes ingresos para aumentar y fortalecer el patrimonio de la misma.

GRÁFICO N° 10

ROE



Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

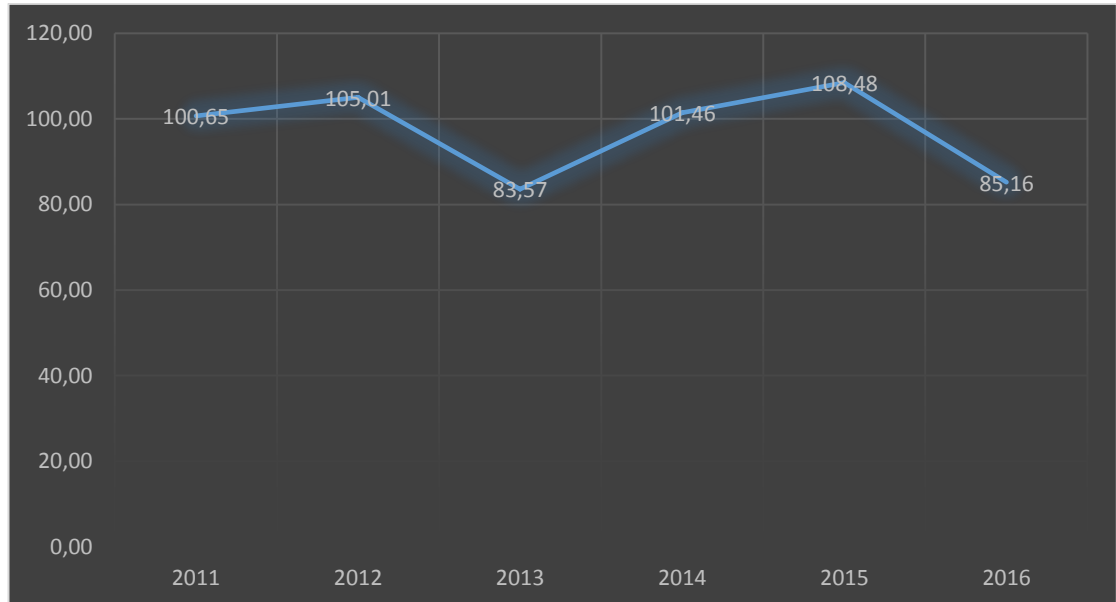
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Análisis: La Cooperativa de Ahorro y Crédito en el 2015 logró obtener en resultados del ejercicio \$64.256,43 sobre patrimonio promedio de \$1'050.269,46 con un porcentaje del 6,12%; mientras que en el 2016 la entidad financiera adquirió un valor negativo del (-1,08) % porque la institución arrojó una pérdida de \$ 12.465,03 es decir adquirió mayores gastos que ingresos, esto se debió a que la institución financiera otorgó demasiados créditos que no fueron cancelados y estos no pudieron ser cubiertos por la cuenta provisiones para cuentas incobrables por ende no consiguió obtener mayores entradas de efectivo dando como resultado un saldo negativo para la misma.

6.- Autosuficiencia Operacional

GRÁFICO N° 11

INGRESOS FINANCIEROS



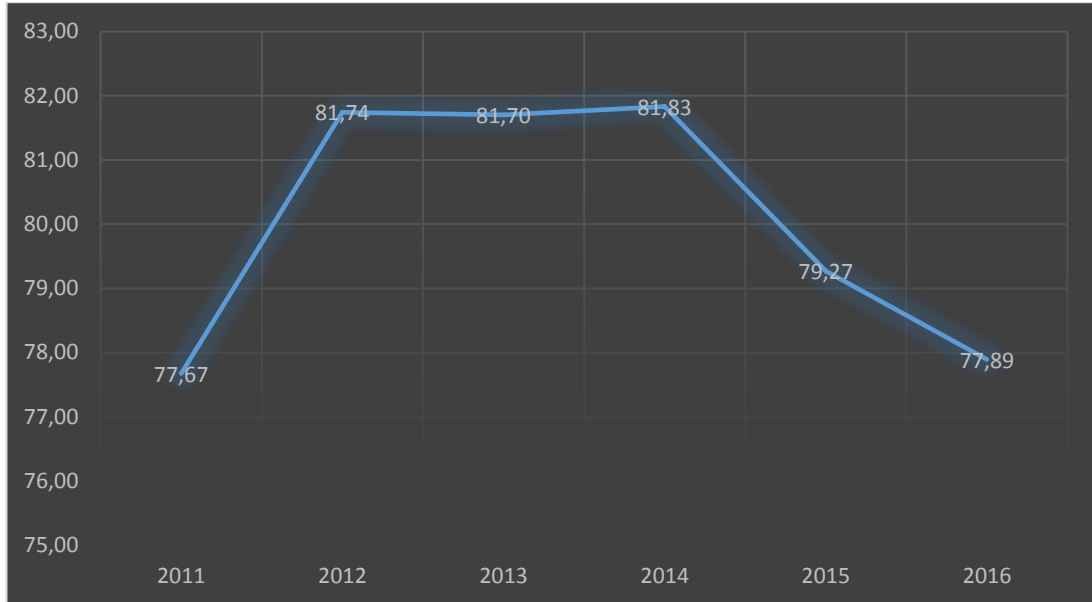
Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Análisis: La cooperativa en los últimos 6 años ha alcanzado ingresos financieros favorables en el 2012 logró el nivel más alto con \$455.646,65 sobre el total gastos de \$433.921,70 obteniendo un porcentaje del 105,01%; mientras que en el 2013 disminuyó sus ganancias de \$514.130,95/615.199.44 con un valor del 83.57%, en consecuencia la institución adquirió más gastos operacionales y financieros como pago de sueldos y salarios, bonificaciones, indemnizaciones por despido intempestivos, obligaciones con el público e interese causados.

7.- Solvencia

GRÁFICO N° 12
PASIVO TOTAL



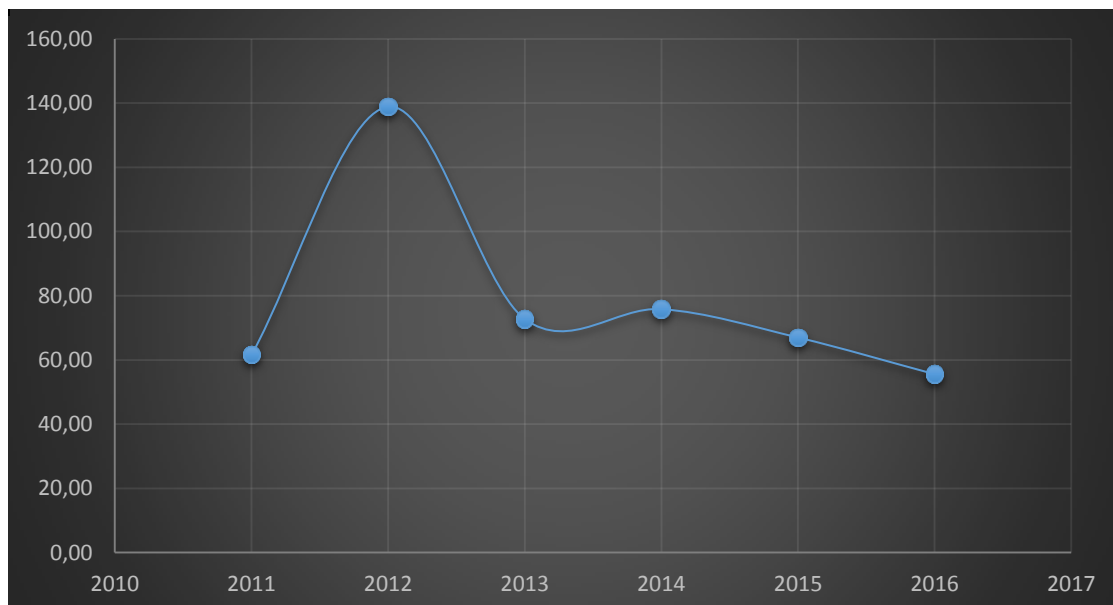
Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Análisis Esta gráfica demuestra el nivel de endeudamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio en pasivo total adquirió \$2'534.554,57 en el activo total \$3'263.049,64 es decir que la institución financiera debe 81,83% para el 2014 y 77,89% en el 2016, es decir aunque la entidad financiera tenga valores superiores en la cuenta de activos a simple vista se puede concluir que opera con más del 50% con financiamiento de proveedores.

GRÁFICO N° 13

PARTICIPACIÓN DE ACTIVOS IMPRODUCTIVOS



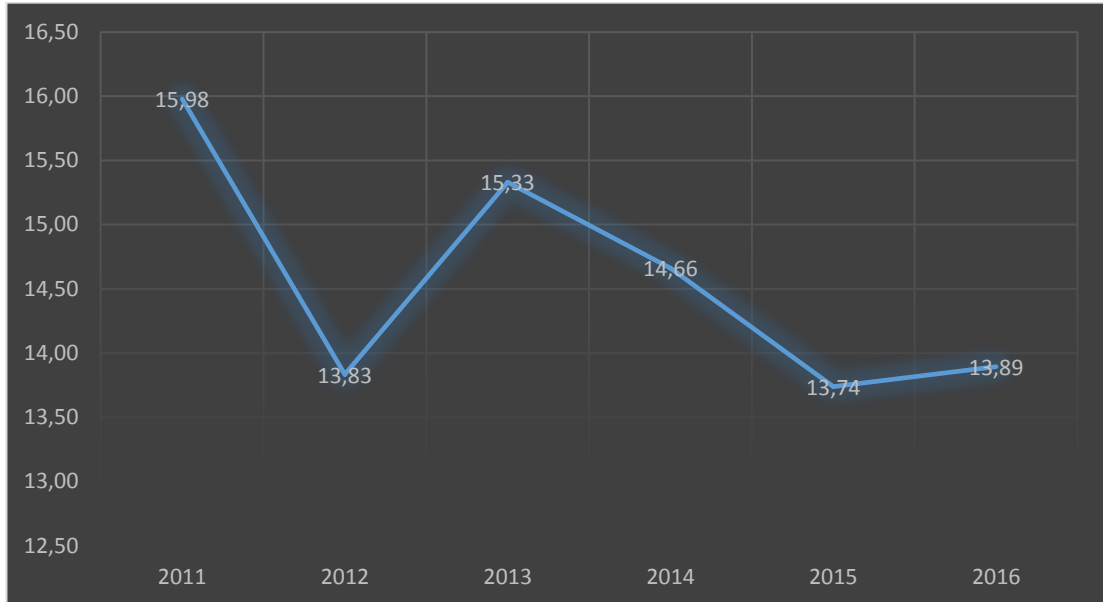
Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Análisis: Con este indicador se puede indicar el nivel de contribución de los recursos patrimoniales de la institución financiera para la compra de activos improductivos del año 2012 es de \$858.098,22 en el patrimonio total de \$617.738,41 con un resultado de 138,91% por lo que ese año la entidad excedió en créditos vencidos, por otro lado en el 2016 consiguió disminuir al 55,62% y esto se debe a que la Cooperativa sigue manteniendo valores altos en préstamos que no son cancelados y vencidos por tal motivo esa es una de las principales causas por lo que no puede alcanzar el límite de porcentaje establecido del 30%.

GRÁFICO N° 14

PATRIMONIO



Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

Análisis: Este indicador interpreta que por cada dólar de activo total que alcanzó la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio en el 2011 hubo en patrimonio \$521.390,44 sobre activo total de \$3'263.049,64 con un 15,98 y en el 2015 disminuyó el patrimonio de la entidad a 13,74 porque la entidad tuvo un valor significativo de obligaciones financieras es decir adquirió más deudas con otras instituciones para poder financiarse y así poder seguir operando.

DISCUSIÓN

Mediante el análisis de los resultados alcanzados y obtenidos en el punto anterior sobre el tema de investigación “Análisis de los indicadores financieros y su relación en la gestión administración financiera de la cooperativa de ahorro y crédito san Antonio Ltda., del cantón Montalvo provincia Los Ríos período 2011 al 2016”, se logró conocer las principales razones económicas que utiliza la institución financiera.

Se logró con el cumplimiento del objetivo de estudio que establecía la realización de un análisis a los indicadores financieros que utiliza la Cooperativa de Ahorro y Crédito en relación a la gestión administración financiera de los años 2011 al 2016, el cual se llevó a cabo por grupo.

A través del análisis nos permitió conocer la realidad económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio que a primera instancia se observó que era una entidad financiera sólida pero al momento de estudiar los indicadores financieros pudimos darnos cuenta que la entidad tiene muchas falencias hay demasiada cartera vencida, excesivos gastos y los ingresos son mínimos por ende los directivos están fallando en su gestión.

Luego de la realización del análisis los indicadores financieros de la entidad sobre la estructura y calidad de activos, liquidez, eficiencia administrativa, eficiencia financiera, rentabilidad, autosuficiencia operacional y solvencia se encontraron las siguientes falencias:

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito en el indicador estructura y calidad de activos donde presenta problemas es en cartera en riesgo ya que la entidad tiene valores altos en préstamos vencidos y que no devenga intereses por tal razón en el 2016 obtuvo pérdida.
- En la liquidez ha tenido una baja significativa en el 2012, pero de ahí en los otros años ha logrado ir mejorando para poder cubrir con las obligaciones que se presente.

- Otro de los indicadores que presentó problema es en la rentabilidad tanto en el ROA como en el ROE debido a que la Cooperativa de Ahorro y Crédito en el año 2016 obtuvo pérdidas como resultado del ejercicio.

CONCLUSIONES

Una vez terminado el trabajo de investigación se tiene las siguientes conclusiones:

- Mediante el análisis a los indicadores financieros del grupo estructura y calidad de activos se encontró falencias en la razón cartera en riesgo que en el 2013 y 2016 superó el límite establecido del 5% al 5,66% y 7,20% respectivamente, mientras que en cobertura de provisiones es buena en relación a la cartera en riesgo ya que puede cubrir prestamos vencidos y que no han sido cancelados.
- La liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., en el 2012 mostró una tendencia decreciente notable del 3,52 en comparación a los otros períodos que se mantuvieron en el límite establecido del 20%.
- La rentabilidad de la institución financiera en los últimos 6 años ha ido cambiando de menos a más hasta el 2015, mientras que en el 2016 la entidad obtuvo un resultado del ejercicio de saldo negativo es decir la entidad generó pérdidas por que no existe una buena gestión administrativa, la mayoría de los que conforman el consejo de administración y vigilancia no tiene el perfil adecuado para asumir tal responsabilidad por ende ellos solo revisan y aprueban los estados financieros sin tener los conocimientos necesarios para dar su respectivo análisis sobre la situación económica y financiera en que se encuentra la cooperativa.
- En el análisis al indicador de capitalización se puede concluir que la entidad financiera al momento de consolidarse con las demás agencias Babahoyo, Vinces, Mata de Cacao, San Carlos, La Unión cuenta con un monto alto tanto en activos como en patrimonio, pero para el funcionamiento de la matriz tiene que recurrir a otras instituciones financieras para capitalizarse y poder seguir operando normalmente.

- Los indicadores son considerados como una herramienta fundamental para la interpretación de los datos presentados en los estados financieros ya que sirven de ayuda para que los directivos puedan tomar las mejores decisiones siempre y cuando todos los que conforman el consejo de administración y vigilancia tengan conocimientos sólidos sobre la información económica y monetaria.

RECOMENDACIONES

Una vez trazadas las conclusiones se procede a dar las siguientes recomendaciones:

- Se recomienda a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., tomar medidas necesarias para disminuir el índice de cartera en riesgo sin poner en peligro la cobertura de cartera.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda., debe gestionar su liquidez para proyectarse ante eventuales crisis que se presente en la entidad.
- Se recomienda utilizar el indicador financiero de rentabilidad para tener conocimiento de la situación financiera de la entidad y así los directivos puedan tomar los correctivos necesarios siempre y cuando tengan el perfil adecuado para ejercer dichos cargos.
- También que establezcan un control del uso del activo y del patrimonio al momento de cubrir sus obligaciones financieras.
- Por último se recomienda seguir realizando el análisis a los indicadores financieros constantemente por lo que son considerados como el reflejo de la cooperativa al momento de conocer su situación financiera, además que los directivos y empleados se capaciten sobre la administración económica y monetaria.

REFERENCIAS, BIBLIOGRAFÍA

- (31 de 01 de (2017)). Obtenido de ACTUALICENSE:
<http://actualicense.com/2015/02/26/definicion-de-indicadores-financieros/>
- BERNAL, C., & SIERRA, D. ((2012)). *Proceso Administrativo*. Mexico: Editorial Pearson Educación de México S.A.
- BRAVO, M. ((2011)). *Contabilidad General* ((Decima ed.). ed.). Ecuador: ISBN.
- CHASI HURTADO, S. M., & Guambugete Rea, J. P. ((2016)). *UEB*. Obtenido de UEB: <http://dspace.ueb.edu.ec/handle/123456789/1697>
- CHIRIBOGA, L. ((2010)). *Sistema Financiero. Segunda Edición. Código Orgánico Monetario y Financiero*. (2015). Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/noticia?nueva-segmentacion-sector-financiero-popular-y-solidario>
- CORAL FRIAS, C. E. (2016). *STUDYLIB*. Obtenido de STUDYLIB: <http://studylib.es/doc/1255252/cd-6741.pdf>
- CORDOVA, M. S., Guerrero , V., & Romero, L. M. (07 de 02 de 2013). *UTPL*. Obtenido de UTPL: <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/6278>
- Direccion Nacional de Estadisticas y Estudios de la EPS y SFPS*. (2015).
- GITMAN , L., & ZUTER, C. (2012). *Principios de Administracion Financiera*. Mexico: Pearson.
- GUILLEN UYEN, J. (Mayo de (2001)). *Banco Central de Reserva del Perú*. Recuperado el 21 de 08 de 2017, de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2001/Documento-Trabajo-05-2001.pdf>
- PIEDRAHITA, L. ((2014)). *Slideshare.net*. Obtenido de Slideshare.net: https://www.slideshare.net/leidygestion27?utm_campaign=profiletracking&utm_medium=sssite&utm_source=ssslideview
- PIÑEIRO SANCHEZ, C., & DE LLANO M, P. ((2013)). *Finanzas Empresariales*. Andavira Ed.
- RODRIGUEZ MORALES, L. ((2012)). *Analisis de Estados Financieros* . Mexico: Mc Graw Hill Companies.

SEPS. ((2017)). *SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA*. Obtenido de SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA: <http://www.seps.gob.ec/noticia?conoce-la-eps>

APÉNDICES

APÉNDICE N° 1 INFORMACIÓN DE LA COOPERATIVA

Reseña histórica

En nuestra antigua parroquia Montalvo hoy Cantón del mismo nombre, allá por los años 1968 - 1969, un grupo de ciudadanos montalvinos se venía madurando la idea de contar con una entidad financiera y crediticia la que debería estar administrada por auténticos montalvinos y es así que el 1 de junio de 1969 a las 19H20, se lleva a efecto la Asamblea General en el salón del movimiento Familiar Cristiano de Montalvo, la misma que es presidida por el Sr. Ramón Mezza, Extensionista Regional de Cooperativas. Contando con la presencia del Reverendo Padre Andrés Bezzares, Párroco de esta localidad y un gran número de público.

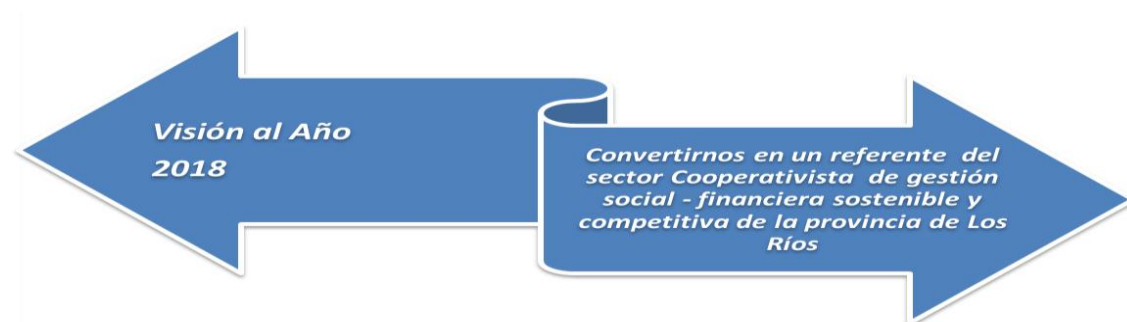
Debido a la excelente dirigencia de cada uno de los Presidentes y sus consejos como también a la buena administración de Gerencia y por qué no decir también de los empleados, la Cooperativa de Ahorro y crédito "San Antonio" Ltda. Los Ríos, ha crecido a pasos agigantados, la misma que cuenta con la credibilidad de sus socios lo que ha permitido fortalecer sus cimientos en la que prevalece el slogan que la caracteriza "SU CONFIANZA ES NUESTRO MAYOR RESPALDO.

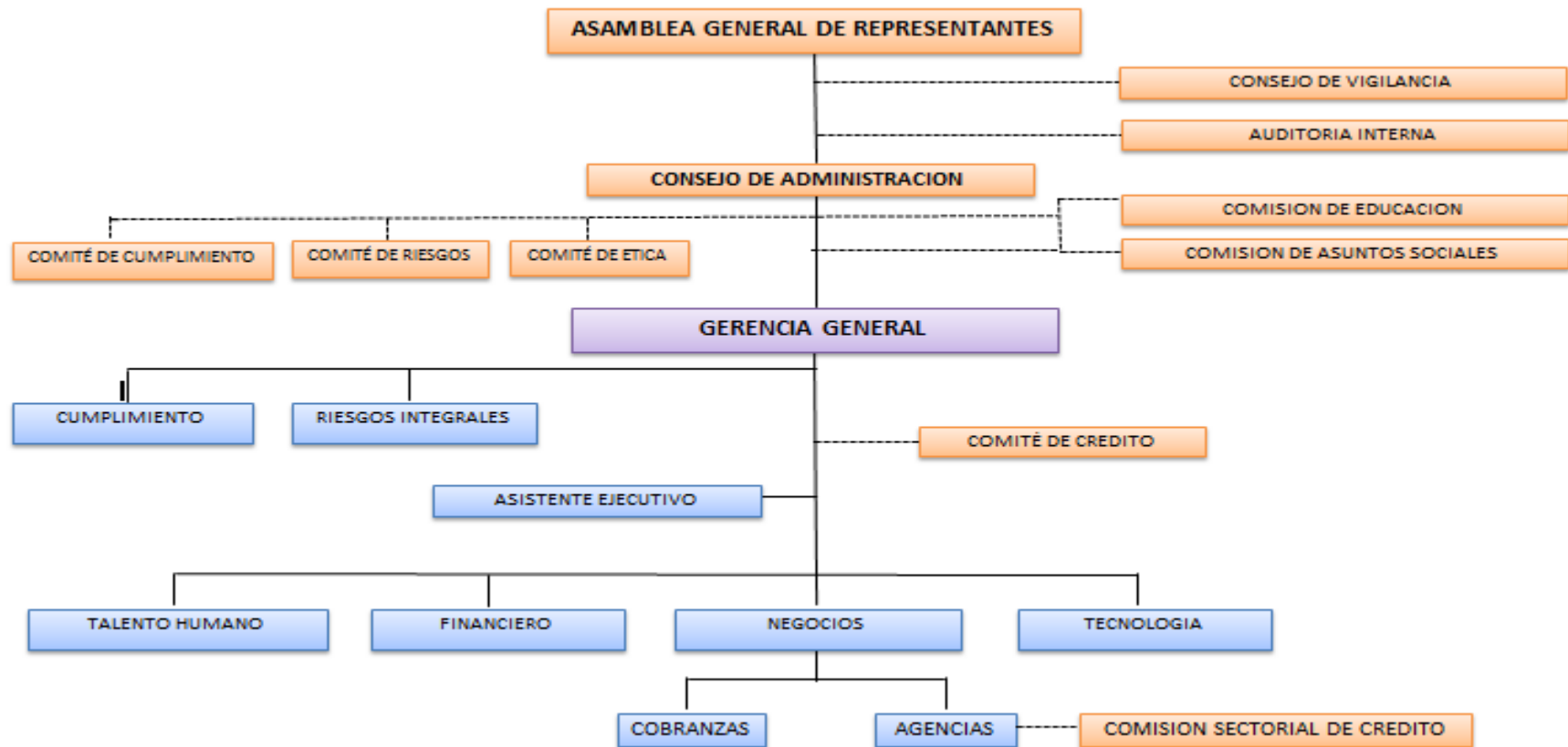
Misión:

Misión

"Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito referente de la Provincia de los Ríos, que promueve la calidad de vida de nuestros asociados y grupos de interés a través de productos y servicios financieros competitivos e innovadores con amabilidad, agilidad y humanismo que respaldan nuestro trabajo con fuerte responsabilidad financiera y social"


Visión:





Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

APENDICE N° 2 ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA 2011

 <p align="center">Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Antonio Ltda.- Los Ríos ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011</p>			
		<p>Oficina: MATRIZ</p>	
CODIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	SALDOS	
		DEUDOR	ACREEDOR
1	ACTIVO	237.372,23	
11	FONDOS DISPONIBLES	237.372,23	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	237.372,23	
110310	Bancos e instituciones financieras	237.372,23	
11031005	Bco. Internacional Cta . aho. 9	131.019,17	
11031006	Bco. Internacional C. cte. 910	17.072,77	
11031008	BANCO PICHINCHA CTA CTE- 4590	76.343,82	
11031009	Coac. Lucha Campesina	1.274,42	
11031011	COAC. CODESARROLLO	689,95	
11031012	Coac, San Miguel de pallatanga	4.393,79	
11031017	BANCO PROMERICA CTA CTE# 103900401	1.564,67	
11031018	BANCO NACIONAL DE FOMENTO # 0160100125	5.013,64	
13	INVERSIONES	211.500,00	
1301	Para negociar de entidades del	100.500,00	
130105	de 1 a 30 Días	100.500,00	
13010505	INTERFONDOS	100.500,00	
1302	Para negociar del estado o del	6.000,00	
130215	De 91 a 180 Días	6.000,00	
13021505	COAC. 25 DE ABRIL	6.000,00	
1305	Mantenidas hasta el vencimiento	105.000,00	
130510	de 31 a 90 días	100.000,00	
13051005	de 31 a 90 días	100.000,00	
130520	de 181 días a 1 año	5.000,00	
13052005	DE 181 DÍAS A 1 AÑO	5.000,00	
14	CARTERA DE CREDITOS	2.327.265,61	
1402	Cartera de creditos de consumo	887.847,33	
140205	De 1 a 30 días	56.906,46	
14020505	Consumo	50.241,09	
14020510	Anticipo sueldo	6.665,37	
140210	De 31 a 90 días	110.355,45	
14021005	Consumo	102.908,44	
14021010	Anticipo sueldo	7.447,01	
140215	De 91 a 180 días	135.435,33	
14021505	Consumo	131.637,45	
14021510	Anticipo Sueldo	3.797,88	
140220	De 181 a 360 días	224.428,42	
14022005	Consumo	224.428,42	
140225	De más de 360 días	360.721,67	
14022505	Consumo	360.721,67	

1404	CARTERA DE MICROCREDITOS CRÉDIFACIL	1.448.446,86
140405	De 1 a 30 días	215.922,97
14040505	Credicito	11.313,67
14040510	Comercio	19.646,71
14040515	CrediGrupo	11.773,02
14040520	Microempresa	14.107,19
14040525	Agricultura	154.525,85
14040530	Transporte	4.556,53
140410	De 31 a 90 días	170.803,87
14041005	Crediticio	8.078,26
14041010	Comercio	37.683,51
14041015	CrediGrupo	13.655,28
14041020	Microempresa	24.193,91
14041025	Agricultura	77.802,55
14041030	Transporte	9.390,36
140415	De 91 a 180 días	606.392,12
14041510	Comercio	48.335,10
14041515	CrediGrupo	26.872,03
14041520	Microempresa	28.970,11
14041525	Agricultura	489.537,38
14041530	Trasporte	12.677,50
140420	De 181 a 360 días	215.763,05
14042010	Comercio	66.502,49
14042015	CrediGrupo	30568,56
14042020	Microempresa	42.102,47
14042025	Agricultura	54.695,09
14042030	Transporte	21.894,44
140425	De más de 360 días	239.564,85
14042510	Comercio	75.121,04
14042515	CrediGrupo	16.471,69
14042520	Microempresa	49.829,96
14042525	Agricultura	43.326,61
14042530	Transporte	54.815,55
1412	Cartera de creditos de consumo	23.652,94
141205	De 1 a 30 días	2.708,46
14120505	Consumo	2.259,91
14120510	Anticipo sueldo	448,55
141210	De 31 a 90 días	5.810,17
14121005	Consumo	5.032,35
14121010	Anticipo sueldo	777,82
141215	De 91a 180 días	5.676,01
14121505	consumo	5.497,49
14121510	Anticipo sueldo	178,52
141220	De 181 a 360 días	6.207,06
14122005	consumo	6.207,06
141225	De más de 360 días	3.251,24
14122505	consumo	3.251,24
1414	CARTERA DE MICROCREDITOS	6.609,13
141405	De 1 a 30 días	1.079,91
14140505	Crediticio	259,28
14140510	Comercio	152,72
14140515	CrediGrupo	142,38
14140520	Microempresa	31,18
14140525	Agricultura	91,97
14140530	Transporte	402,38

141410	De 31 a 90 días	1.615,94
14141005	Crediticio	57,12
14141010	Comercio	312,79
14141015	CrediGrupo	167,99
14141020	Microempresa	63,65
14141025	Agricultura	187,88
14141030	Transporte	826,51
141415	De 91 a 180 días	2.112,76
14141510	Comercio	361,81
14141515	CrediGrupo	259,00
14141520	Microempresa	32,50
14141525	Agricultura	192,44
14141530	Transporte	1.267,01
141420	De 181 a 360 días	1.607,45
14142010	Comercio	457,51
14142015	Credigrupo	550,86
14142030	Transporte	599,08
141425	De más de 360 días	193,07
14142515	Crediticio	193,07
1422	Cartera de creditos de consumo	29.508,84
142205	De 1 a 30 días	4.311,42
14220505	consumo	3.866,85
14220510	Anticipo sueldo	444,57
142210	De 31 a 90 días	4.531,70
14221005	consumo	4.021,00
14221010	Anticipo sueldo	510,70
142215	De 91 a 180 días	5.004,86
14221505	consumo	4.653,90
14221510	Anticipo sueldo	350,96
142220	De 181 a 270 días	3.230,77
14222005	Consumo	3.123,56
14222010	Anticipo sueldo	107,21
142225	De más de 270 días	12.430,09
14222505	consumo	10.678,23
14222510	Anticipo sueldo	1.751,86
1423	Cartera de creditos de vivienda	6.029,09
142315	De 91 a 270 días	1.057,76
14231505	Vivienda	1.057,76
142320	De 271 a 360 días	1.031,78
14232005	Vivienda	1.031,78
142325	De 361 a 720 días	3.570,83
14232505	Vivienda	3.570,83
142330	De más de 720 días	368,72
14233005	Vivienda	368,72
1424	CARTERA DE MICROREDITOS	42.740,48
142405	De 1 a 30 días	9.097,46
14240505	Credito	436,48
14240510	Comercio	362,22
14240515	CrediGrupo	141,17
14240520	Microempresa	326,59
14240525	Agricultura	7.433,03
14240530	Transporte	397,97

142410	De 31 a 90 días	3.107,50	
14241005	Credito	178,51	
14241010	Comercio	559,73	
14241015	CrediGrupo	276,11	
14241020	Microempresa	579,56	
14241025	Agricultura	178,44	
14241030	Transporte	1.335,15	
142415	De 91 a 180 días	6.327,91	
14241510	Comercio	457,06	
14241515	CrediGrupo	211,04	
14241525	Agricultura	4.822,37	
14241530	Transporte	837,44	
142420	De 181 a 360 días	4.834,56	
1424005	Credito	326,30	
14242010	Comercio	2.459,21	
14242015	CrediGrupo	369,75	
14242025	Agricultura	380,00	
14242030	Transporte	1.299,30	
142425	De más de 360 días	19.373,05	
14242505	Credito	608,98	
14242510	Comercio	9.106,63	
14242520	Microempresa	1.175,59	
14242525	Agricultura	5.776,50	
14242530	Transporte	2.705,35	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		117.569,06
149910	(cartera de créditos de consumo)		59.342,72
14991005	(cartera de créditos de consumo)		59.342,72
149915	(cartera de créditos de vivienda)		3.389,44
14991505	(cartera de créditos de vivienda)		3.389,44
149920	(cartera de crédito para la microempresa)		54.836,90
14992005	Cartera de créditos para la microempresa		54.836,90
16	CUENTAS POR COBRAR	111.708,98	
1602	Intereses por cobrar de inversiones	1.300,00	
160215	CUENTAS POR COBRAR	1.300,00	
16021520	Otras cuentas por cobrar	1.300,00	
1603	Intereses por cobrar de cartera	33.277,94	
160310	Cartera de créditos de consumo	6.862,01	
16031005	Consumo	6.696,08	
16031010	Anticipos de sueldo	165,93	
160320	Cartera de créditos para la microempresa	26.415,93	
16032005	Credito	53,32	
16032010	Comercio	1.688,31	
16032015	CrediGrupo	757,10	
16032020	Microempresa	1.217,25	
16032025	Agricultura	22.064,25	
16032030	Transporte	635,70	
1616	DEUDORES VARIOS	321,16	
161601	DEUDORES VARIOS	321,16	
16160109	CTAS. POR COBRAR CORSCOOP	321,16	
1690	ANTICIPO A PERSONAL	76809,88	
169005	Anticipos al personal	1285,53	
16900513	L.I.A.F	36,62	
16900521	Anticipos a Dietas	1200,00	
16900528	C.C.C	48,91	

169090	OTRAS	75.524,35	
16909003	G. PRADO	1.550,00	
16909010	Cuentas por cobrar Socios	15.007,05	
16909016	SOBREGIROS	4.414,21	
16909020	J. NARANJO (VIATICOS)	150,00	
16909021	R. GALLEGOS (VIATICOS)	130,00	
16909025	Anticipos por Servicios Ocio	3.710,00	
16909039	AGROQUIMICA SAN ANTONIO	46.326,17	
16909043	MOVISTAR	4.236,92	
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	5.000,00	
1702	Bienes adjudicados por pago	5.000,00	
170205	Terrenos	5.000,00	
17020505	TERRENOS	5.000,00	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	248.764,85	
1801	Terrenos	10.855,00	
180105	Terrenos	10.855,00	
18010505	Terrenos	10.855,00	
1802	Edificios	115.668,91	
180205	Edificios	115.668,91	
18020505	Edificios	115.668,91	
1803	construcciones y remodelaciones	68.583,15	
180305	construcciones y remodelaciones	68.583,15	
18030505	construcciones y en curso coac.	68.583,15	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	79.080,25	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	79.080,25	
18050505	Muebles de oficina	21.613,20	
18050510	Enseres de oficina	11.959,69	
18050515	Equipos de oficina	30.196,37	
18050516	Equipos electronicos	15.310,99	
1806	Equipos de computación	62.442,06	
180605	Equipos de computación	62.442,06	
18060505	Equipos de computación	47.242,06	
18060510	Programa de Computación	350,00	
18060511	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN (CAJERO)	14.850,00	
1807	Unidades de Transporte	5.782,38	
180705	Unidades de transporte	5.782,38	
18070505	Unidades de Transporte	5.782,38	
1890	Otros	768,54	
189005	Otros	768,54	
18900505	Biblioteca	268,54	
18900510	Pinacoteca	500	
1899	(Depreciación acumulada)		94.415,44
189905	(edificios)		203,67
18990505	(Edificios)		203,67
189915	(Muebles, enseres y equipos de computación)		90.984,81
18991505	Provision acum. De muebles y enseres		59.150,71
18991506	(Provision acumulada de enseres		3.411,79
18991507	(Provision acumulada de equipo		1.917,48
18991508	(Provision acumulada eq. Computo		15.751,34
18991509	(Provision acumulada Progr. De		1.419,51
18991511	(Provision acumulada Bbiblioteca		37,91
18991512	(Provision acumulada Pinacoteca		185,30
18991513	(Provision Acumulada Activo Di		899,12
18991514	(Equipos electronicos)		3.386,25
18991516	(Provision Edificio)		3.412,07
18991517	(Provision Acumulada Adecacio		1.413,33

189940	(Otros)		3.226,96
18994011	Dep. Acum. Otros Activos		3.226,96
19	OTROS ACTIVOS	121.437,97	
1901	Inversiones vn acciones y part	3.704,02	
190125	En otros organismos de integración	3.704,02	
19012506	Otros Actovos	2.700,01	
19012531	CORSCOOP	504,01	
19012532	COOP. ANDINA	500,00	
1904	Gastos y pagos anticipados	900,53	
190490	Otros	900,53	
19049025	Seguros general	900,53	
1905	Gastos diferidos	22.782,26	
190510	Gastos de instalacion	4.053,14	
19051005	Gastos de instalacion	1.510,00	
19051006	Plan Estrategico	2.543,14	
190520	Programas de computación	18.979,05	
19052005	Programas de computación	18.979,05	
190525	Gastos de adecuación	3.803,21	
19052505	Gastos de adecuación	3.803,21	
190599	(Amortización acumulada gastos		4.053,14
19059910	AMORTIZACION GASTOS INSTALACIÓN		1.510,00
19059915	AMORTIZACIÓN PLAN ESTREGICO		2.543,14
1908	Tranferencias internas	67.168,33	
190805	Trasferencias internas	67.168,33	
19080506	PRESTAMO LA UNIÓN	181,86	
19080516	PRESTAMO VINCES	66.986,47	
1990	Otros	26.882,83	
199010	Otros impuestos	15.518,82	
19901005	Imp.a la renta anticipo	15.518,82	
199015	Depósitos en garantía y para i	957,62	
19901520	(PORTA)	957,62	
199090	Varías	10.406,39	
19909005	Transferencia	10.406,39	
	TOTAL ACTIVOS	3.263.049,64	
2	PASIVOS		2.534.554,57
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		2.177.815,79
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA		1.771.038,64
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		1.738.861,66
21013505	Depósito de Ahorro activas		1.355.163,66
21013515	Depósito de Ahorro encaje		311.297,92
21013525	AHORRO PROGRAMADO		72.400,08
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR		32.176,98
21015005	Depósitos por confirmar (Dep.)		9.482,41
21015010	Depósitos por Identificar soci		22.694,57
2103	DEPÓSITOS A PLAZO		406.777,15
210305	DE 1 A 30 DÍAS		99.121,84
21030505	De 1 a 30 días		99.121,84
210310	DE 31 A 90 DÍAS		116.085,33
21031005	De 31 a 90 días		116.085,33

210315	DEPOSITO A PLAZO FIJO		94.718,98
21031505	DE 91 a 180 DÍAS		94.718,98
210320	DE 181 A 360 DÍAS		63.551,00
21032005	De 181 a 360 días		63.551,00
210330	PLAZO MENOR		33300,00
21033005	Plazo menor		33300,00
210330	PLAZO MENOR		39.604,78
21033005	Plazo menor		39.604,78
25	CUENTAS POR PAGAR		58.509,44
2501	INTERESES POR PAGAR		7.680,38
250105	DEPOSITOS A LA VISTA		131,89
25010505	Depósitos a la vista		129,03
25010510	Depósitos a la vista encaje		2,83
25010520	AHORRO PROGRAMADO		0,03
250115	DEPOSITOS A PLAZO		7.548,49
25011505	A plazo fijo		7.548,49
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		5.547,88
250310	BENEFICIOS SOCIALES		2.176,77
25031005	Decimo Tercer Sueldo		10,87
25031010	Decimo Cuarto Sueldo		2.165,90
250315	APORTES AL IESS		3.237,87
25031505	Aportes a IESS		1.154,00
25031510	Aporte Patronal y personal al IESS		1.743,49
25031515	Prestamos IESS Empleados		129,64
25031520	Iece- Secap		210,74
250320	FONDO DE RESERVA IESS		133,24
25032005	Fondo de reserva Iess		133,24
2504	RETENCIONES		35.296,89
250405	RETENCIONES FISCALES		4.855,53
25040505	Imp. A la Renta Bienes 1%		1.095,43
25040507	Impuesto a la renta 25%		855,05
25040508	Impuesto al Iva 100% Liquidacion com		18,00
25040509	Impuesto al Iva 100% Honorarios		151,27
25040510	Impuesto a la renta 1%		65,41
25040511	Impuesto al Iva 100% Arriendos		11,20
25040512	Impuesto al Iva 70% Servicios		1.063,01
25040513	Impuesto al Iva 30% Bienes		230,26
25040514	Impuesto a la renta Empleados		15,30
25040515	Impuesto al IVA mensual		429,87
25040516	Impuesto a la renta 8%		55,42
25040517	Impuesto a la renta 5%		54,23
25040520	IVA RETENIDO 100%		727,15
25040522	IMPUESTO RENTA 10% HONORARIOS PROFESIONALES		83,93
250490	OTRAS RETENCIONES		30.441,36
25049020	seguro de desgravamen		30.441,36
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		9984,29
259001	CTAS X PAGAR VARIAS		9984,29
25900105	ctas x pagar varias		9.984,29
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		239.399,99
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES		100.000,00
260325	DE MÁS DE 360 DÍAS		100.000,00
26032505	OIKOCREDITO		100.000,00
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS		139.399,99
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS		139.399,99
26062508	CORPORACION FINANCIERA NACIONAL		139.399,99

29	OTROS PASIVOS			58829,35
2903	FONDOS EN ADMINISTRACION			39.946,27
290305	FONDOS EN ADMINISTRACION			39.946,27
29030505	Fondo mortuario			39.946,27
2908	TRANSFERENCIAS INTERNAS			15.560,94
290805	Transferencias internas			15.560,94
29080509	Transferencias internas Maza de Cacao			7.765,14
29080515	Transferencias internas Babahoyo			7.795,80
2990	OTROS			3322,14
299090	VARIOS			3322,14
29909010	Interes de Inversiones			1.348,26
29909015	DIFERENCIAS POR REGULAR			1.973,88
	TOTAL PASIVO			2.534.554,57
3	PATRIMONIO			728.495,07
31	CAPITAL SOCIAL			590.205,76
3103	Aportes de socios			590.205,76
310305	Aportes de socios			590.205,76
31030505	Certificados de Aportación			207.104,63
31030510	CUOTA DE CAPITALIZACIÓN			373.678,13
31030515	CUOTA DE INGRESOS			9.423,00
33	RESERVAS			26.929,01
3301	Legales			26.929,01
330105	LEGALES			26.929,01
33010510	Fondo Irrepartible de Reserva			22.591,70
33010520	Reserva de previsión y asisten			4.337,31
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			37.576,85
3402	Donaciones			31.157,05
3402	DONACIONES			31.157,05
34020505	DONACIONES			31.157,05
3490	otros			6.419,80
349005	Otros			6.419,80
34900515	CONTRIBUCION DE SOCIOS DE CONTRUCCIONES EN			6.419,80
36	RESULTADOS			70.914,07
3601	Utilidades o excedentes acumul			50.470,66
360105	Utilidades o excedentes acumul			50.470,66
36010505	Utilidades o excedentes acumul			50.470,66
3603	Utilidad del ejercicio			20.443,41
360305	Utilidad del ejercicio			20.443,41
36030505	Utilidad del ejercicio			20.443,41
	RESULTADO PRESENTE EJERCICIO			2.869,38
	TOTAL PATRIMONIO			728.495,07
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			3.263.049,64

 GERENTE GENERAL		 CONTADOR
 PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION		 PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2012

 Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Antonio Ltda.- Los Ríos ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 			
Oficina: MATRIZ			
CODIGO	CUENTA	SALDO	
		DEUDOR	ACREEDOR
11	FONDOS DISPONIBLES	67.229,89	
1101	Caja	2.376,53	
110105	Efectivo	2.376,53	
11010540	BOVEDA	2.376,53	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	61.283,36	
110310	Bancos y otras instituciones financieras	61.283,36	
11031005	Bancos Internacional cta.aho.9	8.523,64	
11031006	Bancos Internacional cta.aho.910	4.315,51	
11031008	BANCO PICHINCHA CTA CTE 4590	36.869,70	
11031009	Coac. Lucha Campesina	1.335,33	
11031011	Coac. CODESARROLLO	706,03	
11031012	Coac. San Miguel de Pallatanga	4.409,48	
11031017	BANCO PROMERICA CTA CTE # 103900401	2.932,04	
11031018	BANCO NACIONAL DE FOMENTO # 0160100125	1.940,55	
11031022	COOPERATIVA HERMES GAIBOR LTDA	251,08	
1104	Efectos de cobro inmediato	3.570,00	
110405	Cheques País	3.570,00	
11040505	Cheques País	3.570,00	
13	INVERSIONES	305.500,00	
1301	Para negociar de entidades del	300.500,00	
130105	De 1 a 30 días	500	
13010505	INTERFONDOS	500	
130110	DE 31 A 90 DÍAS	200.000,00	
13011001	COOP. ACCION POPULAR	200.000,00	
130115	De 91 a 180 días	100.000,00	
13011505	BANCO GUAYAQUIL	100.000,00	
1305	Mantenidas hasta el vencimiento	5.000,00	
130520	De 181 días a 1 año	5.000,00	
13052005	DE 181 DÍAS A 1 AÑO	5.000,00	
14	CARTERA DE CRÉDITOS	2.802.513,94	
1402	Cartera de créditos de consumo	927.811,60	
140205	De 1 a 30 días	58.643,30	
14020505	Consumo	51.081,32	
14020510	Anticipo de sueldo	7.561,98	
140210	De 31 a 90 días	109.825,67	
14021005	Consumo	103.648,68	
14021010	Anticipo de sueldo	6.176,99	
140215	De 91 a 180 días	147.524,02	
14021505	Consumo	144.175,73	
14021510	Anticipo de sueldo	3.348,29	
140220	De 181 a 360 días	232.203,09	
14022005	Consumo	232.203,09	
140225	De más de 360 días	379.615,52	
14022505	Consumo	379.615,52	
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITOS CRÉDI.	1.846.661,75	
140405	De 1 a 30 días	204.685,17	
14040505	Crediticio	11.033,88	
14040510	Comercio	17.919,74	
14040515	CrediGrupo	17.764,62	
14040520	Microempresa	24.883,80	
14040525	Agricultura	126.011,20	
14040530	Trnsporte	7.071,93	

140410	De 31 a 90 días	190.493,23
14041005	Crediticio	7.576,70
14041010	Comercio	33.412,25
14041015	CrediGrupo	24.046,28
14041020	Microempresa	41.160,85
14041025	Agricultura	70.117,31
14041030	Trnsporte	14.179,84
140415	De 91 a 180 días	736.187,91
14041510	Comercio	47.816,04
14041515	CrediGrupo	33.211,60
14041520	Microempresa	59.022,50
14041525	Agricultura	575.158,48
14041530	Trnsporte	20.979,29
140420	De 181 a 360 días	284.933,31
14042010	Comercio	77.438,19
14042015	CrediGrupo	26.999,59
14042020	Microempresa	94.790,45
14042025	Agricultura	45.892,47
14042030	Trnsporte	39.812,61
140425	De más de 360 días	430.362,13
14042510	Comercio	120.098,05
14042515	CrediGrupo	6.513,49
14042520	Microempresa	142.105,49
14042525	Agricultura	71.936,60
14042530	Trnsporte	89.708,50
1412	Cartera de créditos de consumo	39.888,37
141205	De 1 a 30 días	4.219,33
14120505	Consumo	3.454,24
14120510	Anticipo de sueldo	765,09
141210	De 31a 90 días	7.684,31
14121005	Consumo	6.899,45
14121010	Anticipo de sueldo	784,86
141215	De 91 a 180 días	8.963,07
14121505	Consumo	8.667,01
14121510	Anticipo de sueldo	296,06
141220	De 181 a 360 días	9.459,30
14122005	Consumo	9.459,30
141225	De más de 360 días	9.562,36
14122505	Consumo	9.562,36
1414	CARTERA DE MICROCRÉDITOS	19.177,61
141405	De 1 a 30 días	2.403,89
14140505	Crediticio	277,72
14140515	CrediGrupo	1.104,67
14140520	Microempresa	818,38
14140525	Agricultura	203,12
141410	De 31 a 90 días	3.593,72
14141005	Crediticio	39,85
14141015	CrediGrupo	1472,68
14141020	Microempresa	1.665,66
14141025	Agricultura	415,53
141415	De 91 a 180 días	5.966,48
14141515	CrediGrupo	925,81
14141520	Microempresa	2.393,39
14141525	Agricultura	2.647,28

141420	De 181 a 360 días	4.895,78
14142015	CrediGrupo	761,6
14142020	Microempresa	3.873,41
14142025	Agricultura	260,77
141425	De más de 360 días	2.317,74
14142520	Microempresa	2.317,74
1422	Cartera de créditos de consumo	25.447,52
142205	De 1 a 30 días	4.585,73
14220505	Consumo	3.829,30
14220510	Anticipo de sueldo	756,43
142210	De 31 a 90 días	4.555,58
14221005	Consumo	4.216,24
14221010	Anticipo de sueldo	339,34
142215	De 91 a 180 días	3.732,57
14221505	Consumo	3.662,38
14221510	Anticipo de sueldo	70,19
142220	De 181 a 270 días	2.440,90
14222005	Consumo	2.128,99
14222010	Anticipo de sueldo	311,91
142225	De más de 270 días	10.132,74
14222505	Consumo	9.367,33
14222510	Anticipo de sueldo	765,41
1423	Cartera de créditos de vivienda	4.718,61
142325	De 361 a 270 días	1.748,46
14232505	Vivienda	1.748,46
142330	De más de 270 días	2.970,15
14233005	Vivienda	2.970,15
1424	CARTERA DE MICROCRÉDITOS	50.562,40
142405	De 1 a 30 días	5.655,91
14240505	Crediticio	860,7
14240515	CrediGrupo	1.091,93
14240520	Microempresa	885,23
14240525	Agricultura	2.818,05
142410	De 31 a 90 días	19.067,49
14241005	Crediticio	497,1
14241010	Comercio	575,2
14241015	CrediGrupo	1.466,12
14241020	Microempresa	561,7
14241025	Agricultura	15.967,37
142415	De 91 a 180 días	2.146,99
14241505	Crediticio	242,43
14241510	Comercio	390,79
14241515	CrediGrupo	924,33
14241520	Microempresa	152,87
14241525	Agricultura	436,57
142420	De 181 a 360 días	16.071,17
14242005	Crediticio	270,46
14242010	Comercio	565,89
14242015	crediGrupo	670,53
14242025	Agricultura	14.564,29



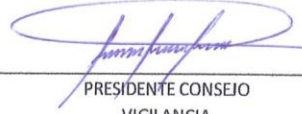
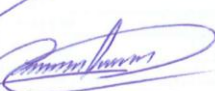

142425	De más de 360 días	7.620,84	
14242505	Crediticio	446,52	
14242510	Comercio	2.749,77	
14242515	CrediGrupo	844,08	
14242525	Agricultura	3.580,47	
1499	(Provisiones para créditos inc.)		111.753,92
149910	(Cartera de créditos de consumo)		64.692,29
14991005	(Cartera de créditos de consumo)		64.692,29
149915	(Cartera de créditos de vivienda)		3.049,52
14991505	(Cartera de créditos de vivienda)		3.049,52
149920	(Cartera de créditos para la m.)		44.012,11
14992005	(Cartera de créditos para la m.)		44.012,11
16	CUENTAS POR COBRAR	291.255,66	
1601	Intereses por cobrar de operaciones	152.902,00	
160105	Interbancarios vendidos	152.902,00	
160100516	Ctas.por cobrar La Unión	38.225,50	
16010518	Ctas. por cobrar Coac. Babahoyo	38.225,50	
16010519	COAC, MATA DE CACAO	38.225,50	
16010521	Coac. De Vinces	38.225,50	
1602	Intereses por cobrar de inversiones	1.300,00	
160215	CUENTAS POR COBRAR	1.300,00	
16021520	Otras cuentas por cobrar	1.300,00	
1603	Intereses por cobrar de cartera	38.200,80	
160310	Cartera de créditos de consumo	7.024,77	
16031005	Consumo	6.783,61	
16031010	Anticipo de sueldo	241,16	
160320	Cartera de créditos para la mi	31.176,03	
16032005	Crediticio	67,14	
16032010	Comercio	1.760,98	
16032015	CrediGrupo	1.209,03	
16032020	Microempresa	3.150,75	
16032025	Agricultura	23.925,58	
16032030	Trnsnsporte	1.062,55	
1614	Pagos por cuenta de clientes	915,50	
161430	Gastos judiciales	915,50	
16143005	Gastos judiciales Socios	915,50	
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	97.937,36	
169005	Anticipos al personal	1.577,00	
16900505	M.V.G.	577,00	
16900555	J.ORELLANA	1.000,00	
169020	Arrendamientos	840,00	
16902001	Alquiler Pagado por Anticipado	840,00	
169035	Juicios ejecutivos en proceso	3.591,84	
16903505	PROCESO JUDICIAL	3.591,84	
169090	Otras	77.904,96	
16909004	CTAS. POR COBRAR BONO DESARROLLO HUMANO	420,00	
16909005	CTAS. POR COBRAR MONEYGRAM	24.990,11	
16909010	Cuentas por cobrar Socios	11.943,66	
16909016	SOBREGIROS	7.860,00	
16909025	Anticipos por servicios Ocacio	3.385,00	
16909039	AGROQUÍMICO SAN ANTONIO	25.069,27	
16909043	MOVISTAR	4.236,92	
169091	OTRAS POR COBRAR	14.023,56	
16909105	CTAS. POR COBRAR EMCA	19,8	
16909106	PORTA	538,74	
16909107	ANTICIPO A PROVEEDORES	6.000,02	
16909108	CAJERO AUTOMÁTICO	7.465,00	

17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	9.886,00	
1702	Bienes adjudicados por pago	9.886,00	
170205	Terrenos	9.886,00	
17020505	TERRENOS	9.886,00	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	318.093,30	
1801	Terrenos	25.855,00	
180105	Terrenos	25.855,00	
18010505	Terrenos	25.855,00	
1802	Edificios	115.668,91	
180205	Edificios	115.668,91	
18020505	Edificios	115.668,91	
1803	Construcciones y remodelaciones	81.670,96	
180305	Construcciones y remodelaciones	81.670,96	
18030505	Construcciones en curso coac.	81.670,96	
1805	Muebles, enseres y equipos de	93.386,62	
180505	Muebles, enseres y equipos de	93.386,62	
18050505	Muebles de oficina	31.876,39	
18050510	Enseres de oficina	12.646,27	
18050515	Equipos de oficina	30.582,85	
18050516	Equipos electrónicos	18.281,11	
1806	Equipos de computación	76.272,76	
180605	Equipos de computación	76.272,76	
18060505	Equipos de computación	61.072,76	
18060510	Programa de computación	350,00	
18060511	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN (CAJERO)	14.850,00	
1807	Unidades de transportes	5.782,38	
180705	Unidades de transportes	5.782,38	
18070505	Unidades de transportes	5.782,38	
1890	Otros	13.872,11	
189005	Otros	13.872,11	
18900505	Biblioteca	268,54	
18900510	Pinacoteca	500	
18900515	OTROS ACTIVOS	13.103,57	
1899	(Depreciación acumulada)		94.415,44
189905	(Edificios)		203,67
18990505	(Edificios)		203,67
189915	(Muebles, enseres y equipos de.)		90.984,81
18991505	Provisión acum. De muebles y e		59.150,71
18991506	(Provisión acumulada de enseres		3.411,79
18991507	(Provisión acumulada de equipo		1.917,48
18991508	(Provisión acumulada de equipo computación		15.751,34
18991509	(Provisión acumulada Progr de		1.419,51
189915011	(Provisión acumulada Bliiblioteca		37,91
189915012	(Provision acumulada Pinacotec		185,3
189915013	(Provision acumulada activo Di		899,12
189915014	Equipos electrónicos		3.386,25
189915016	Provision Edificio)		3.412,07
189915017	(Provision Acumulada Adecuacion		1.413,33
189940	(Otros)		3.226,96
18990410	(Amort. Aum. Otros Activos)		3.226,96
19	OTROS ACTIVOS	459.276,39	
1901	Inversiones en acciones y part	3.704,02	
190125	En otros organismos de integra	3.704,02	
19012506	OTROS ACTIVOS	2.700,01	
19012531	CORSCOOP	504,01	
19012532	COOP. ANDINA	500,00	
1904	Gastos y pagos anticipados	1.151,21	

190490	OTROS	1.151,21	
19049025	Seguros en general	1.151,21	
1905	Gastos diferidos	25.732,26	
190510	Gastos de instalacion	7.003,14	
19051005	Gastos de instalacion	1.510,00	
19051006	Plan estrategico	5.493,14	
190520	Programas de Computacion	18.979,05	
19052005	Programas de Computacion	18.979,05	
190525	Gastos de adecuacion	3803,21	
19052505	Gastos de adecuacion	3803,21	
190599	(Amortizacion acumulada gastos)		4.053,14
19059910	AMORTIZACION GASTOS INSTALACION		1.510,00
19059915	AMORTIZACION PLAN ESTRATEGICOS		2.543,14
1908	Transferencias internas	385139,61	
190805	Transferencias internas	385139,61	
19080506	PRESTAMO LA UNION	61628,72	
19080507	PRESTAMO BABAHOYO	17713,98	
19080508	PRESTAMO MCACAO	35788,17	
19080510	Transferencias internas La Union	27234,54	
19080511	Transferencias internas Vinces	12743,5	
19080515	Transferencias internas Babahoyo	67487,71	
19080516	PRESTAMO VINCES	162542,99	
1990	Otros	43549,29	
199010	Otros impuestos	33199,66	
19901005	Imp. A la Renta anticipo	31106,74	
19901007	IMPUESTO POR SALIDA DE DIVISAS	2092,92	
199090	Varias	10349,63	
19909005	Transferencias	10349,63	
	TOTAL ACTIVO	4253755,18	
PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		2.392.519,49
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		1.950.272,39
210135	DEPOSITOS DE AHORRO		1.910.142,84
21013505	Deposito de Ahorro activas		1.476.858,35
21013515	Deposito de Ahorro encaje		362.148,42
21013525	AHORRO PROGRAMADO		71.136,07
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR		40.129,55
21015005	Depositos por confirmar (Dep.		16.314,50
21015010	Deposito por identificar Soc.		23665,05
21015015	DEPOSITOS POR IDENTIFICAR (AH. PROGRAMAD		150,00
2103	DEPÓSITOS A PLAZO		442.247,10
210305	De 1 a 30 días		83.477,11
21030505	De 1 a 30 días		83.477,11
210310	DE 31 A 90 DÍAS		114.838,32
21031005	De 31 a 90 días		14.838,32
210315	DEPÓSITOS A PLAZO FIJO		148.000,00
21031505	DE 91 A 180 DÍAS		148.000,00
210320	DE 181 A 360 DÍAS		61.776,51
21032005	De 181 a 360 días		61.776,51
210330	PLAZO MENOR		34.155,16
21033005	Plazo menor		34.155,16

25	CUENTAS POR PAGAR		77.295,83
2501	INTERESES POR PAGAR		4.625,45
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA		84,06
25010505	Depósitos a la vista		83,91
25010510	Depósitos a la vista Encaje		0,12
25010520	AHORRO PROGRAMADO		0,03
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		4.511,39
25011505	A plazo fijo		4.511,39
250150	OTROS TÍTULOS VALORES		30,00
25015010	Depósitos por confirmar (Dep.)		30,00
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		8.901,52
250310	BENEFICIOS SOCIALES		3.661,28
25031005	Décimo Tercer Sueldo		153,38
25031010	Décimo Cuarto Sueldo		3.507,90
250315	APORTES AL IESS		5.107,00
25031505	Aportes al IESS		1.170,59
25031510	Aporte Patronal y Personal al		2.729,77
25031515	Préstamos IESS Empleados		807,87
25031520	Iece- Secap		398,77
250320	FONDO DE RESERVA IESS		133,24
25032005	Fondo de reserva Iess		133,24
2504	RETENCIONES		60.189,65
250405	RETENCIONES FISCALES		4.189,56
25040505	Imp. A la renta bienes 1%		905,09
25040507	Impuesto a la renta 2%		521,78
25040508	Impuesto al IVA 100% Liq. Com		200,64
25040509	Impuesto al IVA 100% Honorario		111,85
25040510	Impuesto a la renta 1%		127,54
25040511	Impuesto al IVA 100% Arriendos		160,84
25040512	Impuesto al IVA 70% Servicios		422,36
25040513	Impuesto al IVA 30% Bienes		413,25
25040514	Impuesto a la renta Empleados		55,10
25040516	Impuesto a la renta 8%		352,00
25040520	IVA RETENIDO 100%		514,19
25040522	IMPUESTO RENTA 10% HONORARIOS PROFESIONALES		404,92
250490	OTRAS RETENCIONES		56.000,09
25049020	seguro de desgravamen		56.000,09
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU		409,04
250505	IMPUESTO A LA RENTA		409,04
25050505	Impuesto a la renta (Prov. Fin)		409,04
2506	PROVEEDORES		1.593,50
250620	CAJERO AUTOMÁTICO		1.593,50
25062010	CTAS POR PAGAR COMPENSADOR		1.593,50
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		1.576,67
259001	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		1.576,67
25900105	Ctas x pagar varias		1.576,67
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		929.213,21
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FIN		929.213,21
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS		929.213,21
26062508	COORPORACION FINANCIERO NACIONAL		450.119,21
26062510	PROGRAMA NAC. FINANZAS POPULARES		479.094,00
29	OTROS PASIVOS		78.105,59
2903	FONDOS EN ADMINISTRACION		47.376,57
290305	FONDOS EN ADMINISTRACION		47.376,57
29030505	Fondos Mortuorios		47.376,57

2908	TRANSFERENCIAS INTERNAS		25.221,86
290805	Transferencias internas		25.221,86
29080509	Transferencias Internas MCACAO		25.112,00
29080515	Transferencias Internas Babahoyo		109,86
2990	OTROS		5.507,16
299005	SOBRANTE DE CAJA		291,44
29900505	Sobrante de Caja		291,44
299090	VARIOS		5.215,72
29909005	DESAFILIACION DE SOCIOS		0,60
29909010	Intereses de inversiones		3.241,24
29909015	DIFERENCIAS POR REGULAR		1.973,88
	TOTAL PASIVOS		3.477.134,12
	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		617.738,41
3103	Aportes de Socios		617.738,41
310305	Aportes de Socios		617.738,41
31030505	Certificado de Aportacion		188.178,70
31030510	CUOTA DE CAPITALIZACION		419.020,71
31030515	CUOTA DE INGRESOS		10.539,00
33	RESERVAS		27.386,32
3301	Legales		27.386,32
330105	LEGALES		27.386,32
33010510	Fondo Irrepartible de Reserva		22.957,55
33010520	Reserva de Prevision de Asisten		4.428,77
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		37.576,85
3402	Donaciones		31.157,05
340205	DONACIONES		31.157,05
34020505	DONACIONES		31.157,05
3490	OTROS		6.419,80
349005	Otros		6.419,80
34900515	CONTRIBUCION DE SOCIOS CONTRUCCIONES EN		6.419,80
36	RESULTADOS		72.194,53
3601	Utilidades o excedentes acuml		51.751,12
360105	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMUL		51.751,12
36010505	Utilidades o excedentes acuml		51.751,12
3603	Utilidad del ejercicio		20.443,41
360305	Utilidad del ejercicio		20.443,41
36030505	Utilidad del ejercicio		20.443,41
	RESULTADO PRESENTE EJERCICIO		21.724,95
	TOTAL PATRIMONIO		776.621,06
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		4.253.755,18

 PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION		 PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA
 GERENTE GENERAL		 CONTADOR (A)

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2013



**Cooperativa De Ahorro Y Crédito San
Antonio Ltda.- Los Ríos
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**



Oficina: MATRIZ

CODIGO	CUENTAS	SALDO	
		DEUDOR	ACREEDOR
11	FONDOS DISPONIBLES	796.102,64	
1101	Caja	41.551,71	
110105	Efectivo	41.551,71	
11010530	Caja Chica	200,00	
11010540	BOVEDA	41.351,71	
1103	Bancos y otras instituciones	750.830,54	
110310	Bancos e Instituciones Financieras	750.830,54	
11031006	Bco. Internacional C. cte .910	104.019,59	
11031008	BANCO PICHINCHA CTA CTE. 4590	423.430,68	
11031009	Coac. Lucha Campesina	1.388,54	
11031011	COAC CODESARROLLO	706,03	
11031012	Coac, San Miguel de Pallatanga	4.440,77	
11031013	Banco Guayaquil 838512	212.238,86	
11031017	BANCO PROMERICA CTA CTE # 103900401	2.403,41	
11031018	BANCO NAC. DE FOMENTO # 0160100125	1.941,52	
11031022	COOPERATIVA HERMES GAIBOR LTDA.	261,14	
1104	Efectos de cobro inmediato	3.720,39	
110405	Cheques Pais	3.720,39	
11040505	Cheques Pais	3.720,39	
14	CARTERA DE CREDITOS	2.813.128,48	
1402	Cartera de Creditos de Consumo	829.528,70	
140205	De 1 a 30 días	58.422,33	
14021005	Consumo	95.229,83	
14021010	Anticipo Sueldo	4.376,58	
140215	De 91 a 180 días	134.419,66	
14021505	Consumo	132.619,46	
14021510	Anticipo Sueldo	1.800,20	
140220	De 181 a 360 días	213.174,84	
14022005	Consumo	213.174,84	
140225	De mas de 360 días	323.905,46	
14022505	Consumo	323.905,46	
1404	CARTERA DE MICROCREDITOS CRED	1.936.061,74	
140405	De 1 a 30 días	215.904,21	
14040505	Crediticio	8.507,85	
14040510	Comercio	22.865,57	
14040515	CrediGrupo	14.679,44	
14040520	Microempresa	16.846,59	
1404050525	Agricultura	145.106,56	
1404050530	Transporte	7.898,20	
140410	De 31 a 90 días	158.238,16	
14041005	Credito	5.686,70	
14041010	Comercio	48.385,28	
14041015	Credigrupo	32.070,12	
14041020	Microempresa	32.373,44	
14041025	Agricultura	24.262,45	
14041030	Transporte	15.460,17	
140415	De 91 a 180 días	748.711,40	
14041510	Comercio	60.729,07	
14041515	Credigrupo	31.707,87	
14041520	Microempresa	39.151,48	
14041525	Agricultura	585.556,03	
14041530	Transporte	31.566,95	
140420	De 181 a 360 días	333.257,14	
14042010	Comercio	100.455,11	
14042015	CrediGrupo	36.432,07	
14042020	Microempresa	55.949,43	
14042025	Agricultura	88.561,97	
14042030	Transporte	51.858,56	

140425	De más de 360 días	479.950,83
14042510	Comercio	150.291,53
14042515	CrediGrupo	18.526,78
14042520	Microempresa	66.841,49
14042525	Agricultura	113.679,28
14042530	Transporte	130.611,75
1412	Cartera de créditos de consumo	50.985,73
141205	De 1 a 30 días	4.604,68
14120505	Consumo	3.847,34
14120510	Anticipo Sueldo	757,34
141210	De 31 a 90 días	7.698,59
14121005	Consumo	6.922,96
14121010	Anticipo Sueldo	775,63
141215	De 91 a 180 días	8.713,92
14121505	Consumo	8.522,36
14121510	Anticipo Sueldo	191,56
141220	De 181 a 360 días	15.329,50
14122005	Consumo	15.329,50
141225	De más de 360 días	14.639,04
14122505	Consumo	14.639,04
1414	CARTERA DE MICROCRÉDITOS	33.831,58
141405	De 1 a 30 días	2.745,72
14140510	Comercio	567,73
14140515	CrediGrupo	188,51
14140520	Microempresa	1.899,12
14140530	Transporte	90,36
141410	De 31 a 90 días	5.601,24
14141010	Comercio	1.168,15
14141015	CrediGrupo	387,15
14141020	Microempresa	3.862,86
14141030	Transporte	183,08
141415	De 91 a 180 días	6.584,36
14141510	Comercio	1.556,40
14141515	CrediGrupo	152,97
14141520	Microempresa	4.216,24
14141525	Agricultura	373,64
14141530	Transporte	285,11
141420	De 181 a 360 días	6.985,83
14142010	Comercio	1.303,98
14142020	Microempresa	5.081,59
14142030	Transporte	600,26
141425	De más de 360 días	11.914,43
14142510	Comercio	1.031,16
14142520	Microempresa	9.412,73
14142530	Transporte	1.470,54
1422	Cartera de créditos de consumo	26.105,56
142205	De 1 a 30 días	4.711,84
14220505	Consumo	3.962,35
14220510	Anticipo Sueldo	749,49
142210	De 31 a 90 días	5.456,95
14221005	Consumo	4.046,10
14221010	Anticipo Sueldo	1.410,85
142215	De 91 a 180 días	3.273,03
14221505	Consumo	2.575,34
14221510	Anticipo Sueldo	697,69
142220	De 181 a 270 días	1.674,38
14222005	Consumo	1.674,38

142225	De más de 270 días	10.989,36
14222505	Consumo	10.330,27
14222510	Anticipo Sueldo	659,09
1423	Cartera de créditos de vivienda	4.718,61
142330	De mas de 270 días	4.718,61
14233005	Vivienda	4.718,61
1424	CARTERA DE MICROCRÉDITOS	43.650,48
142405	De 1 a 30 días	18.158,71
14240505	Credito	228,14
14240510	Comercio	562,68
14240515	CrediGrupo	185,65
14240520	Microempresa	1.978,14
14240525	Agricultura	15.116,00
14240530	Transporte	88,1
142410	De 31 a 90 días	4.291,14
14241010	Comercio	595,65
14241015	CrediGrupo	437,15
14241020	Microempresa	2.922,98
14241024	Agricultura	335,36
142415	De 91 a 180 días	3.280,19
14241515	CrediGrupo	384,96
14241520	Microempresa	2.895,23
142420	De 181 a 360 días	7.329,97
14242005	Crediticio	1.049,59
14242015	CrediGrupo	745,44
14242020	Microempresa	2.621,45
14242025	Agricultura	2.788,00
14242030	Transporte	125,49
142425	De más de 360 días	10.590,47
14242505	Crediticio	915,22
14242510	Comercio	1.564,43
14242515	Credigrupo	2.670,19
14242520	Microempresa	152,87
14242525	Agricultura	5.287,76
1499	(Provisiones para crédito inc.)	111.753,92
149910	(Cartera de créditos de consumo)	64.692,29
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	64.692,29
149915	(Cartera de créditos de vivienda)	3.049,52
14991505	(Cartera de créditos de vivienda)	3.049,52
149920	(Cartera de créditos para la m)	44.012,11
14992005	(Cartera de créditos para la m)	44.012,11
16	CUENTAS POR COBRAR	505.548,48
1601	Intereses por cobrar de oper.	373.876,99
160105	Interbancarios vendidos	373.876,99
16010516	Ctas por cobrar la Unión	110.533,43
16010519	COAC, MATA DE CACAO	152.810,13
16010521	Coac. De Vinces	110.533,43
1602	Inetreses por cobrar de inversión	1.300,00
160215	CUENTAS POR COBRAR	1.300,00
16021520	Otras cuentas por cobrar	1.300,00
1603	Intereses por cobrar de cartera	46.305,87
160310	Cartera de créditos de consumo	6.323,81
16031005	Consumo	6.219,66
16031010	Anticipo Sueldo	104,15
160320	Cartera de créditos para la mi	39.982,06
16032005	Crediticio	44,46
16032010	Comercio	3.407,83
16032015	CrediaGrupo	1.760,41
16032020	Microempresa	2.270,12
16032025	Agricultura	29.878,82
16032030	Transporte	2.620,42
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	84.065,62
169006	PRESTAMOS A EMPLEADOS	5.394,20
16900601	DANILO MEDRANDA NARANJO	325,01
16900602	MIGUEL VALLE GAIBOR	120,00
16900603	JULIO ORELLANA CANDELARIO	375,00

16900604	HILDA CALERO HARO	200,00	
16900606	PATRICIA ZURITA BONILLA	633,34	
16900608	CARLOS FERNANDEZ	900,00	
16900611	SUSY LORENTY	930,00	
16900612	ANDRES SILVA	900,00	
16900625	ADRIANA JIMENEZ HERRERA	100,00	
16900627	MAYRA ACURIO	610,85	
16900628	LUIS ALDAZ	300,00	
169035	Juicios ejecutivos en proceso	3.591,84	
169035	PROCESO JUDICIAL	3.591,84	
169090	OTRAS	40.763,00	
16909005	CTAS. POR COBRAR MONEYGRAM	1.785,59	
16909010	Cuentas por cobrar socios	4.489,36	
16909016	SOBREGIROS	21.679,00	
16909025	Anticipos por servicios Ocacio	3.069,80	
16909039	AGROQUIMICO SAN ANTONIO	5.502,32	
16909043	MOVISTAR	4.236,92	
169091	OTRAS POR COBRAR	34.316,58	
16909105	CTAS POR COBRAR EMCA	19,80	
16909106	PORTA	866,13	
16909108	CAJERO AUTOMATICO	15.908,65	
169091110	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	17.522,00	
17	BIENES REALIZABLES, AJUDICADO	42.661,00	
1702	Bienes adjudados por pago	42.661,00	
170205	Terrenos	42.661,00	
170205	TERRENOS	42.661,00	
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	450.371,98	
1801	Terrenos	25.855,00	
180105	Terrenos	25.855,00	
18010505	Terrenos	25.855,00	
1802	Edificios	293.288,00	
180205	Edificios	293.288,00	
18020505	Edificios	293.288,00	
1805	Muebles, enseres y equipos de	96.656,65	
180505	Muebles, enseres y equipos de	96.656,65	
18050505	Muebles de Oficina	31.876,39	
18050510	Enseres de Oficina	15.047,18	
18050515	Equipo de Oficina	31.451,97	
18050516	Equipos Electronicos	18.281,11	
1806	Equipos de Computacion	148.389,19	
180605	Equipos de Computacion	148.389,19	
18060505	Equipos de Computacion	69.192,86	
18060510	Programa de Computacion	64.346,33	
18060511	Equipos de Computacion (Cajero)	14.850,00	
1807	Unidades de Transporte	5.782,38	
180705	Unidades de Transporte	5.783,38	
18070505	Unidades de Transporte	5.784,38	
1890	Otros	19.511,10	
189005	Otros	19.511,10	
18900515	OTROS ACTIVOS	19.511,10	
1899	(Depreciacion acumulada)		139.110,34
189905	(Edificios)		19.499,68
18990505	(Edificios)		19.499,68
189915	(Muebles, enseres y equipos de		112.990,29
18991505	Dep. acum. De muebles		10.063,35
18991506	Dep. acumulada de enseres		4.966,58
18991507	Dep. acumulada de equipo de of		10.528,92
18991508	Dep. acumulada eq. Computacion		62.280,40
18991509	Dep. acumulada Progr de		18.416,56
18991506	D Equipos Eletronicos		6.734,48
189925	(Unidades de transporte)		4.454,44
18992505	(Unidades de transporte)		4.454,44
189940	(Otros)		2.165,93
18994011	Dep. Acum. Otros Activos		2.165,93
19	OTROS ACTIVOS	116.959,19	
1901	Inversiones en acciones y part	2.604,01	
190125	En otros organismos de integra	2.604,01	
19012531	CORSCOOP	504,01	
19012532	COOP. ANDINA	2.100,00	

1908	Transferencia internas	70.925,72
190805	Transferencia internas	70.925,72
19080506	PRESTAMO LA UNION	127,00
19080507	PRESTAMO BABAHOYO	46.180,05
19080516	PRESTAMO VINCES	24.618,67
1990	OTROS	43.429,46
199010	Otros impuestos	33.199,66
19901005	Imp. a la renta anticipo	31.106,74
19901007	IMPUESTO POS SALIDA DE DIVISAS	2.092,92
199090	Varias	10.229,80
19909003	Transferencia de Ahorros	116,24
19909005	Transferencias	10.113,56
	TOTAL ACTIVO	4.724.771,77
PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2.806.580,83
2101	DEPOSITO A LA VISTA	2.131.064,85
210135	DEPOSITO DE AHORRO	2.087.877,31
210113505	Deposito de ahorro activas	1.641.980,46
210113515	Deposito de Ahorro Encaje	384.839,87
210113525	AHORRO PROGRAMADO	61.056,98
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR	43.187,54
21015005	Depositos por confirmar (Dep	20.487,45
21015010	Depositos por identificar Soci	22.700,09
2103	DEPOSITO A PLAZO	675.515,98
210305	DE 1 A 30 DIAS	119.436,44
21030505	De 1 A 30 Dias	119.436,44
210310	DE 31 A 90 DIAS	318.022,59
21031005	De 31 A 90 Dias	318.022,59
210315	DEPOSITO A PLAZO FIJO	156.911,03
21032005	DE 91 A 180 DIAS	156.911,03
210320	DE 181 A 360 DIAS	39.943,14
21032005	De 181 a 360 dias	39.943,14
210325	DE MAS DE 361 DIAS	3.000,00
21032505	De más de 361 días	3.000,00
210330	PLAZO MENOR	38.202,78
21033005	Plazo menor	38.202,78
25	CUENTAS POR PAGAR	79.263,66
2501	INTERESES POR PAGAR	7.880,01
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	80,85
25010505	Depósitos a la vista	80,70
25010510	Depósitos a la vista Encaje	0,12
25010520	AHORRO PROGRAMADO	0,03
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	7.799,16
25011505	A plazo fijo	7.799,16
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	9.703,34
250310	BENEFICIOS SOCIALES	6.048,34
25031005	Décimo Tercer Sueldo	980,32
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	5.068,02
250315	APORTES AL IESS	3.521,76
25031505	Aportes al IESS	2.594,96
25031515	Préstamos IESS Empleados	926,80
250320	FONDO DE RESERVA IESS	133,24
25032005	Fondo de reserva Iess	133,24



2504	RETENCIONES		20.184,67
250405	RETENCIONES FISCALES		2.086,91
25040507	Impuesto a la renta 2%		478,25
25040510	Impuesto a la renta 1%		169,01
25040512	Impuesto al IVA 70% Servicios		286,43
25040513	Impuesto al IVA 30% Bienes		225,61
25040516	Impuesto a la renta 8%		239,30
25040520	IVA RETENIDO 100%		588,64
25040522	IMPUESTO RENTA 10% HONORARIOS PROFESIONALES		99,67
250490	OTRAS RETENCIONES		18.097,76
25049020	seguro de desgravamen		3.619,55
25049030	SEGUROS QBE COLONIAL		14.478,21
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		41.495,64
259001	CTAS X PAGAR VARIAS		38.150,22
25900101	TECNOLOGIA APLICADA DEL ECUADOR S.A TEC		110,00
25900105	Ctas por pagar varias		26.075,05
25900115	CLIMA XXI CLIMVEIN S.A		1.285,30
25900117	RTC RED TRANSACCIONAL DE COOPERATIVAS		3.794,84
25900118	SATIAN LUIS		644,95
25900119	JESSICA ANCHUNDIA (RETENCION JUDICIAL)		80,00
25900121	RENAN JARA VICUÑA C. LTDA		825,00
25900122	EQUIFAX ECUADOR C.A		349,08
25900124	EQUYSUM		176,00
25900126	CORREOS DEL ECUADOR CD EP		65,52
25900130	SIFIZSOFT S.A		4.620,00
25900134	ARMANDO GUAYAQUIL		124,48
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		3.345,42
25909022	SWITCHORM		3.093,06
25909030	PRESTAMOS EMPLEADOS		202,36
25909035	CTAS X PAGAR AHORRO CONSEJO		50,00
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		895.744,81
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES		100.000,00
260215	De 91 A 180 DIAS		50.000,00
26021505	CAAP		50.000,00
260220	DE 181 A 360 DÍAS		50.000,00
26022005	CAAP		50.000,00
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS		795.744,81
260625	DE MÁS DE 2360 DÍAS		795.744,81
26062508	CORPORACIÓN FINANCIERO NACIONAL		173.038,86
26062510	PROGRAMA NAC. FINANZAS POPULARES		622.705,95
29	OTROS PASIVOS		78.654,00
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN		53.302,57
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN		53.302,57
29030505	Fondo Mortuario		53.302,57
2908	TRANSFERENCIAS INTERNAS		20.115,75
290805	Transferencias internas		20.115,75
29080517	PRESTAMO MCACAO		20.115,75
2990	Otros		5.235,68
299090	VARIOS		5.235,68
29909005	DESAFILIACIÓN DE SOCIOS		0,60
29909010	Intereses de inversiones		5.235,08
	TOTAL PASIVOS		3.860.243,30
	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		171.367,50
3103	Aportes de socios		171.367,50
310305	Aportes de socios		171.367,50
31030505	Certificados de Aportación		171.367,50
33	RESERVAS		595.016,42
3301	Legales		492.648,49

330105	LEGALES		461.491,44
33010510	Fondo Irrepartible de Reserva		456.370,19
33010520	Reserva de Previsión y Asisten		5.121,25
330110	DONACIONES Y LEGADOS		31.157,05
33011001	DONACIONES		31.157,05
3302	SUPERAVIT POR REVALORIZACION (PATRIMONIO)		95.948,13
330205	SUPERAVIT POR REVALORIZACION		95.948,13
33020505	SUPERAVIT POR REVALORIZACION		95.948,13
3303	Especiales		6.419,80
330315	Otras		6.419,80
33031501	CONTRIBUCION DE SOCIOS		6.419,80
36	RESULTADOS		72.611,42
3601	Utilidades o excedentes acumulado		72.611,42
360105	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADO		72.611,42
36010505	Utilidades o excedentes acumulado		72.611,42
	RESULTADOS PRESENTE EJERCICIO		25.533,13
	TOTAL PATRIMONIO		895.685,52
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		4.755.928,82

 PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION		 PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA
 GERENTE GENERAL		 CONTADOR (A)




Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2014

 Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Antonio Ltda.- Los Ríos ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 			
Oficina: MATRIZ			
CODIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEUDOR	ACREEDOR
I.	ACTIVO	5.544,128,28	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	1.032.218,07	
1.1.01	Caja	52.034,04	
1.1.01.10	Caja Chica	200,00	
1.1.01.15	Boveda	31.824,04	
1.1.01.20	Efectivo Cajero Automatico	20.010,00	
1.1.02	DEPOSITOS PARA ENCAJE	58.187,23	
1.1.02.05	Banco central del Ecuador	58.187,23	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	921.996,80	
1.1.03.10	Bancos e instituciones financieras Locales	921.996,80	
1.1.03.10.06	Banco Internacional C. cte. 91000119850	99.130,03	
1.1.03.10.08	Banco pichincha cta. cte. 3184655404	617.912,40	
1.1.03.10.09	COAC. Lucha Campesina	1.396,93	
1.1.03.10.10	Banco Pichincha 3518258404	1.033,23	
1.1.03.10.11	COAC Codesarrollo	734,74	
1.1.03.10.12	COAC San Miguel de pallatanga	4.690,21	
1.1.03.10.13	Banco Guayaquil 8385122	182.648,59	
1.1.03.10.17	Banco promerica cta 103900401	2.403,41	
1.1.03.10.18	Banco Fomento Cta 0160100125	1.941,52	
1.1.03.10.22	Coop. Hermes Gaybor cta. 660101002916	271,18	
1.1.03.10.25	AGENCIA SAN ANTONIO	9.834,56	
1.3	INVERSIONES	355.000,00	
1.3.01	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO	350.000,00	
1.3.01.10	De 31 a 90 días	350.000,00	
1.3.05	DISPONIBLES PARA LA VENTA ENTIDADES SECTOR..	5.000,00	
1.3.05.20	De 181 a un año	5.000,00	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	3.102.768,12	
1.4.02	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCIMIENTO	864.999,59	
1.4.02.05	De 1 a 30 días	50.633,64	
1.4.02.10	De 31 a 90 días	95.796,20	
1.4.02.15	De 91 a 180 días	119.630,10	
1.4.02.20	De 181 a 360 días	212.772,97	
1.4.02.25	De más de 360 días	386.166,68	
1.4.04	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENC	2.208.332,17	
1.4.04.05	De 1 a 30 días	166.693,70	
1.4.04.10	De 31 a 90 días	180.334,50	
1.4.04.15	De 91 a 180 días	958.261,08	
1.4.04.20	De 181 a 360 días	393.846,34	
1.4.04.25	De más de 360 días	509.196,55	
1.4.26	CART. DE CRED.DE CONS. QUE NO DEVENGA INTERESES	53.806,41	
1.4.26.05	De 1 a 30 días	6.539,72	
1.4.26.10	De 31 a 90 días	9.853,79	
1.4.26.15	De 91 a 180 días	11.511,90	
1.4.26.20	De 181 a 360 días	14.335,62	
1.4.26.25	De más de 360 días	11.565,38	
1.4.28	CART. DE CRED. PARA LA MICROEMPRE QUE NO DEVENGA	33.603,75	
1.4.28.05	De 1 a 30 días	3.268,88	
1.4.28.10	De 31 a 90 días	5.333,67	
1.4.28.15	De 91 a 180 días	7.068,10	
1.4.28.20	De 181 a 360 días	8.423,16	
1.4.28.25	De más de 360 días	9.509,94	
1.4.50	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDO	29.367,34	
1.4.50.05	De 1 a 30 días	5.044,01	
1.4.50.10	De 31 a 90 días	8.424,67	
1.4.50.15	De 91 a 180 días	7.285,97	
1.4.50.20	De 181 a 270 días	2.982,77	
1.4.50.25	De más de 270 días	5.629,92	
1.4.51	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDO	1,00	
1.4.51.30	De más de 720 días	1,00	
1.4.52	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA V	44.230,03	
1.4.52.05	De 1 a 30 días	17.517,60	
1.4.52.10	De 31 a 90 días	10.275,71	
1.4.52.15	De 91 a 180 días	3.741,29	
1.4.52.20	De 181 a 360 días	7.464,84	
1.4.52.25	De más de 360 días	5.230,59	



1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)		-131.572,17
1.4.99.10	(cartera de creditos de consumo)		-73.164,91
1.4.99.20	Cartera de creditos para la microempresa		-58.407,26
1.6	CUENTAS POR COBRAR	316.288,70	
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITO	44.565,11	
1.6.03.10	Cartera de creditos de consumo	5.925,69	
1.6.03.20	Cartera de creditos para la microempresa	38.639,42	
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	289.223,59	
1.6.90.06	Prestamos a empleados	291,5	
1.6.90.35	Juicios ejecutivo en proceso	3.591,84	
1.6.90.90	OTROS (Proveedores)	260.192,46	
1.6.90.90.05	Money Gram	1.900,94	
1.6.90.90.10	Cuentas por cobrar Socios	3.310,19	
1.6.90.90.16	Sobregiros	28.134,25	
1.6.90.90.25	Otros valores por cobrar	6.025,86	
1.6.90.90.95	Anticipos por Servicios ocasionales	1.831,39	
1.6.90.90.96	SADAGCOM	99.253,53	
1.6.90.90.97	CXC CLIENTES	119.736,30	
1.6.90.91	OTRAS POR COBRAR	25.147,79	
1.6.90.91.08	Cajero automático	25.147,79	
1.6.99	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR		-17.500,00
1.6.99.10	Provision para otras Cuentas por cobrar		-17.500,00
1.7	BIENES REAL. AD.PAGO Y NO UTILIZADOS POR L..	62.661,00	
1.7.02	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	62.661,00	
1.7.02.05	Terrenos	42.661,00	
1.7.02.10	Edificios	20.000,00	
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	404.996,26	
1.8.01	Terrenos	25.855,00	
1.8.01.01	Terrenos	25.855,00	
1.8.02	Edificios	293.288,00	
1.8.02.05	Utilizados por la entidad	293.288,00	
1.8.02.05.05	Edificios	293.288,00	
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	89.815,77	
1.8.05.05	Muebles de oficina	41.654,99	
1.8.05.10	Equipos de oficina	32.204,61	
1.8.05.15	Enseres de oficina	15.956,17	
1.8.06	Equipos de computación	93.405,31	
1.8.06.05	Equipos de computación	93.405,31	
1.8.07	Unidades de transporte	5.782,38	
1.8.07.05	Vehiculos	5.782,38	
1.8.90	Otros	46.598,88	
1.8.90.05	Otros	46.598,88	
1.8.99	(Depreciación acumulada)		-149.749,08
1.8.99.05	(edificios)		-30.372,85
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-31.404,00
1.8.99.15.05	(Muebles de oficina)		-12.006,30
1.8.99.15.06	(enseres de oficina)		-6.323,86
1.8.99.15.10	(equipo de oficina)		-13.073,84
1.8.99.20	(equipos de Computacion)		-71.003,58
1.8.99.25	(Unidades de Transporte)		-4.960,77
1.8.99.35	(Equipos Electronicos)		-175,57
1.8.99.40	(Otros)		-11.832,31
1.9	OTROS ACTIVOS	270.196,13	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	22.604,01	
1.9.01.25	En otros organismos de integ. Cooperat.	22.604,01	
1.9.02	DERECHOS FIDUCIARIOS	864,00	
1.9.02.75	Otros Activos	864,00	
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	86.099,47	
1.9.05.20	Programas de computacion	108.183,30	
1.9.05.99	(Amortizacion acumulada gasto diferidos)		-22.083,83
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	104.201,63	
1.9.08.20	Agencia Vincas	71.591,51	
1.9.08.25	Agencia Babahoyo	32.610,12	
1.9.90	OTROS	56.427,02	
1.9.90.10	Otros Impuestos	33.199,66	
1.9.90.90	Varias	23.227,36	
1.9.90.90.20	Diferencias por regularizar	23.227,36	
TOTAL ACTIVOS		5.544,128,28	

2.	PASIVOS		4.536.840,00
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		3.295.861,37
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA		2.245.074,24
2.1.01.35	Depósitos de ahorros		2.245.074,24
2.1.01.35.05	Depósito de Ahorros activos		1.752.418,03
2.1.01.35.10	Depósitos de ahorros inactivos		4.183,81
2.1.01.35.15	Depósitos de Ahorro encaje activo		413.679,49
2.1.01.35.20	Depósito de Ahorro encaje inactivo		0,06
2.1.01.35.25	Ahorro programado activo		56.693,71
2.1.01.35.30	Ahorro programado inactivo		5.619,37
2.1.01.35.35	Ahorro Cuenta Crecer Activo		4.274,68
2.1.01.35.45	Ahorro Cuenta Mi Futuro activa		3.137,29
2.1.01.50	Depósitos por confirmar		5.067,80
2.1.01.50.05	Depósitos por confirmar Depositos a la vista		5.067,80
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO		998.677,64
2.1.03.05	De 1 a 30 días		116.093,89
2.1.03.10	De 31 a 90 días		535.252,75
2.1.03.15	De 91 a 180 días		253.000,85
2.1.03.20	De 181 a 360 días		79.730,15
2.1.03.25	De más de 361 días		14.600,00
2.1.05	Depósitos restringidos		52.109,49
2.1.05.10	BLOQUEO AHORROS		52.109,49
2.5	CUENTAS POR PAGAR		86.210,96
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		27.024,12
2.5.01.05	Depósitos a la vista		7,53
2.5.01.05.05	Depósitos a la vista		5,42
2.5.01.05.10	Depósitos a la vista Ahorro programado		0,24
2.5.01.05.15	DEPOSITO A LA VISTA ENCAJE		1,82
2.5.01.05.25	Depositos Ahorro Cuenta mi Futuro		0,05
2.5.01.15	Depósitos a plazo		27.016,59
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		13.393,54
2.5.03.10	Beneficios sociales		10.341,90
2.5.03.10.05	Decimo Tercer Sueldo		1.994,08
2.5.03.10.10	Decimo Cuarto Sueldo		8.347,82
2.5.03.15	Aportes al IESS		1.929,77
2.5.03.15.10	Aporte personal IESS		1.929,77
2.5.03.90	Otros		1.121,87
2.5.03.90.15	Prestamos IESS Empleados		1.121,87
2.5.04	RETENCIONES		5.456,09
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES		4.307,02
2.5.04.05.05	Retencion Fuente IVA 100%		1.730,82
2.5.04.05.10	Retencion Fuente IVA 70%		346,46
2.5.04.05.15	Retencion Fuente IVA 30%		283,3
2.5.04.05.20	Retenc. Fuente Imp. Rent 2% Rend. Financiero		256,83
2.5.04.05.35	Retenc. Fuente Imp. Renta 8% Arriendos		172
2.5.04.05.37	Retenc. Fuente Imp. Renta 10% Honorarios Profesionales		1.211,80
2.5.04.05.42	Retenc. Fuente Imp. Renta 2% Predomina Mano de Obra		191,32
2.5.04.05.44	Retenc. Fuente Imp. Renta 1% Otras aplicables		114,49
2.5.04.90	Otras retenciones		1.149,07
2.5.04.90.20	seguro de desgravamen		1.149,07
2.5.06	PROVEEDORES		6.289,06
2.5.06.05	Proveedores		6.289,06
2.5.06.05.05	VARIOS AGR		6.289,06
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		34.048,15
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar		34.048,15
2.5.90.90.06	Depósitos no Identificados		25.729,82
2.5.90.90.22	SWITCHORM		3.357,14
2.5.90.90.35	Cuentas por Pagar Ahorro Consejo		930,00
2.5.90.90.50	COOPSEGUROS DEL ECUADOR S.A.		714,35
2.5.90.90.60	RTC RED TRANSACCIONAL COOP		1.195,60
2.5.90.90.65	Cuenta Ahorro Futuro Empleado		132,00
2.5.90.90.80	Honorarios Abogado		294,9
2.5.90.90.90	Otros		1.694,34

2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS		1.030.757,36
2.6.02	OBLIGACIONES CON INST. FINANC. DEL PAIS		20.000,00
2.6.02.25	De más de 360 días		20.000,00
2.6.06	OBLIG. CON ENTID. FINANC. SECTOR PUBLICO		1.010.757,36
2.6.06.25	De más de 360 días		1.010.757,36
2.9	OTROS PASIVOS		124.010,31
2.9.03	FONDOS EN ADMINISTRACION		45.430,00
2.9.03.05	Fondo Mortuario		45.430,00
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS		77.810,31
2.9.08.10	Agencia mata de cacao		14.420,60
2.9.08.15	Agencia la Unión		63.389,71
2.9.90	OTROS		770,00
2.9.90.90	Varios		770,00
2.9.90.90.25	DIFERENCIAS POR PAGAR A SOCIOS CAJERO AUTOMATICO		770,00
TOTAL PASIVOS			4.536.840,00
3.	PATRIMONIO		987.015,28
3.1	CAPITAL SOCIAL		174.179,49
3.1.03	APORTE DE SOCIOS		174.179,49
3.1.03.05	Certificados de Apotacion		174.179,49
3.3	RESERVAS		653.360,84
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		550.992,91
3.3.01.05	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		550.992,91
3.3.03	ESPECIALES		6.419,80
3.3.03.15	Contribución de socios		6.419,80
3.3.05	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO		95.948,13
3.3.05.05	Revalorizacion del patrimonio		95.948,13
3.6	RESULTADOS		159.474,95
3.6.01	UTILIDADES O EXC. ACUMULADOS		159.474,95
3.6.01.05	Utilidades o excedentes acumulados		159.474,95
TOTAL PATRIMONIO			987.015,28
Utilidad:			20.273,00
Pasivo+ Patrimonio+ Utilidad			5.544.128,28
 GERENTE GENERAL			
			
 CONTADOR			

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2015

 Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Antonio Ltda.- Los Ríos ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 		SALDOS	
CODIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	DEUDOR	ACREEDOR
1.	ACTIVO	5.934.343,87	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	499.902,50	
1.1.01	Caja	83.333,87	
1.1.01.10	Caja Chica	200,00	
1.1.01.15	Boveda	58.808,87	
1.1.01.20	Efectivo Cajero Automatico	24.325,00	
1.1.02	DEPOSITOS PARA ENCAJE	94.267,35	
1.1.02.05	Banco central del Ecuador	94.267,35	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	322.301,28	
1.1.03.10	Bancos e instituciones financieras Locales	322.301,28	
1.1.03.10.06	Banco Internacional C. cte. 91000119850	3.518,27	
1.1.03.10.08	Banco pichincha cta. cte. 3184655404	205.278,12	
1.1.03.10.09	COAC. Lucha Campesina	1.792,79	
1.1.03.10.10	Banco Pichincha 3518258404	1.033,23	
1.1.03.10.11	COAC Codesarrollo	734,74	
1.1.03.10.12	COAC San Miguel de pallatanga	4.703,93	
1.1.03.10.13	Banco Guayaquil 8385122	65.017,55	
1.1.03.10.18	Banco Fomento Cta 0160100125	2.238,73	
1.1.03.10.19	Banco Produbanco Cta 01039004018	3.203,71	
1.1.03.10.22	Coop. Hermes Gaybor cta. 660101002916	280,21	
1.1.03.10.30	CAAP	34.500,00	
1.3	INVERSIONES	205.000,00	
1.3.07	MANTENIDAS HASTA EL VENC. ENTID SECTOR PR..	205.000,00	
1.3.07.10	De 31 a 90 días	200.000,00	
1.3.07.20	De 181 a 1 año	5.000,00	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	4.295.600,71	
1.4.02	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCIMIENTO	1.529.276,06	
1.4.02.05	De 1 a 30 días	68.907,15	
1.4.02.10	De 31 a 90 días	153.429,39	
1.4.02.15	De 91 a 180 días	170.575,64	
1.4.02.20	De 181 a 360 días	325.275,69	
1.4.02.25	De más de 360 días	811.088,19	
1.4.04	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	2.781.177,59	
1.4.04.05	De 1 a 30 días	259.908,63	
1.4.04.10	De 31 a 90 días	205.708,12	
1.4.04.15	De 91 a 180 días	964.386,91	
1.4.04.20	De 181 a 360 días	549.523,11	
1.4.04.25	De más de 360 días	801.650,82	
1.4.26	CART. DE CRED.DE CONS. QUE NO DEVENGA INTERESES	19.152,48	
1.4.26.05	De 1 a 30 días	2.294,35	
1.4.26.10	De 31 a 90 días	3.742,09	
1.4.26.15	De 91a 180 días	4.004,48	
1.4.26.20	De 181 a 360 días	4.330,46	
1.4.26.25	De más de 360 días	4.781,10	
1.4.28	CART. DE CRED. PARA LA MICROEMPRE QUE NO DEVENGA	28.621,39	
1.4.28.05	De 1 a 30 días	2.972,79	
1.4.28.10	De 31 a 90 días	3.482,97	
1.4.28.15	De 91a 180 días	7.332,52	
1.4.28.20	De 181 a 360 días	10.844,17	
1.4.28.25	De más de 360 días	3.988,94	

1.4.50	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDO	25.517,60	
1.4.50.05	De 1 a 30 días	1.635,37	
1.4.50.10	De 31 a 90 días	3.639,48	
1.4.50.15	De 91a 180 días	6.064,98	
1.4.50.20	De 181 a 270 días	3.020,56	
1.4.50.25	De más de 270 días	11.157,21	
1.4.51	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDO	1,00	
1.4.51.30	De más de 720 días	1,00	
1.4.52	CARTERA DE CREDITO PARA LA MICROEMPRESA V	43.426,76	
1.4.52.05	De 1 a 30 días	5.979,83	
1.4.52.10	De 31 a 90 días	9.522,77	
1.4.52.15	De 91a 180 días	6.848,41	
1.4.52.20	De 181 a 360 días	5.289,49	
1.4.52.25	De más de 360 días	15.786,26	
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)		-131.572,17
1.4.99.10	(cartera de creditos de consumo)		-57.380,51
1.4.99.20	Cartera de creditos para la microempresa		-74.191,66
1.6	CUENTAS POR COBRAR	222.017,19	
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITO	62.742,23	
1.6.03.10	Cartera de creditos de consumo	11.368,98	
1.6.03.20	Cartera de creditos para la microempresa	51.373,25	
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	176.774,96	
1.6.90.90	OTROS (Proveedores)	147.429,00	
1.6.90.90.05	Money Gram	1.013,98	
1.6.90.90.10	Cuentas por cobrar Socios	2.176,58	
1.6.90.90.16	Sobregiros	5.249,00	
1.6.90.90.25	Otros valores por cobrar	3.495,42	
1.6.90.90.30	Bono de desarrollo Humano	400,00	
1.6.90.90.96	SADAGCOM	53.889,09	
1.6.90.90.97	CXC CLIENTES	81.204,93	
1.6.90.91	OTRAS POR COBRAR	29.345,96	
1.6.90.91.08	Cajero automático	28.907,29	
1.6.90.91.11	Conecel	438,67	
1.6.99	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR		-17.500,00
1.6.99.10	Provision para otras Cuentas por cobrar		-17.500,00
1.7	BIENES REAL. AD.PAGO Y NO UTILIZADOS POR L..	46.886,00	
1.7.02	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	46.886,00	
1.7.02.05	Terrenos	31.886,00	
1.7.02.15	Otros locales	15.000,00	
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	385.657,25	
1.8.01	Terrenos	24.000,00	
1.8.01.01	Terrenos	24.000,00	
1.8.02	Edificios	293.288,00	
1.8.02.05	Utilizados por la entidad	293.288,00	
1.8.02.05.05	Edificios	293.288,00	
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	100.309,02	
1.8.05.05	Muebles de oficina	49.336,99	
1.8.05.10	Equipos de oficina	34.455,86	
1.8.05.15	Enseres de oficina	16.516,17	
1.8.06	Equipos de computación	34.393,50	
1.8.06.05	Equipos de computación	34.393,50	
1.8.90	Otros	48.380,38	
1.8.90.05	Otros	48.380,38	



1.8.99	(Depreciación acumulada)		-114.713,65
1.8.99.05	(edificios)		-44.620,59
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-40.703,49
1.8.99.15.05	(Muebles de oficina)		-16.446,79
1.8.99.15.06	(enseres de oficina)		-7.941,23
1.8.99.15.10	(equipo de oficina)		-16.315,47
1.8.99.20	(equipos de Computacion)		-12.722,10
1.8.99.25	(Unidades de Transporte)		-0,01
1.8.99.35	(Equipos Electronicos)		-1.755,89
1.8.99.40	(Otros)		-14.911,57
1.9	OTROS ACTIVOS	279.280,22	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	22.604,01	
1.9.01.25	En otros organismos de integ. Cooperat.	22.604,01	
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	99.228,20	
1.9.05.20	Programas de computacion	102.583,90	
1.9.05.90	otros	3.360,00	
1.9.05.99	(Amortizacion acumulada gasto diferidos)		-6.715,70
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	101.020,99	
1.9.08.10	Agencia mata de cacao	8.231,33	
1.9.08.15	Agencia la Unión	7.988,81	
1.9.08.20	Agencia Vinces	84.800,85	
1.9.90	OTROS	56.427,02	
1.9.90.10	Otros Impuestos	33.199,66	
1.9.90.90	Varias	23.227,36	
1.9.90.90.20	Diferencias por regularizar	23.227,36	
TOTAL ACTIVOS			5.934.343,87
2.	PASIVOS		4.703.983,96
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		3.429.794,76
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA		2.046.963,89
2.1.01.35	Depósitos de ahorros		2.015.113,93
2.1.01.35.05	Depósito de Ahorros activos		1.954.151,87
2.1.01.35.20	Depósito de Ahorro encaje inactivo		0,06
2.1.01.35.25	Ahorro programado activo		48.742,57
2.1.01.35.30	Ahorro programado inactivo		124,95
2.1.01.35.35	Ahorro Cuenta Crecer Activo		10.610,49
2.1.01.35.45	Ahorro Cuenta Mi Futuro activa		1.483,99
2.1.01.40	Otros depositos		9.100,00
2.1.01.40.10	Depositos Plazo Fijo inactivos		9.100,00
2.1.01.50	Depósitos por confirmar		22.749,96
2.1.01.50.05	Depósitos por confirmar Depositos a la vista		6.694,00
2.1.01.50.35	OTROS		16.055,96
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO		1.119.962,14
2.1.03.05	De 1 a 30 días		243.643,03
2.1.03.10	De 31 a 90 días		453.173,95
2.1.03.15	De 91a 180 días		354.316,09
2.1.03.20	De 181 a 360 días		59.829,07
2.1.03.25	De más de 361 días		9.000,00
2.1.05	Depósitos restringidos		262.868,73
2.1.05.05	Ahorro encaje		240.773,37
2.1.05.10	BLOQUEO AHORROS		22.095,36
2.5	CUENTAS POR PAGAR		101.962,28
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		30.438,02
2.5.01.05	Depósitos a la vista		16,07
2.5.01.05.05	Depósitos a la vista		11,28
2.5.01.05.10	Depósitos a la vista Ahorro programado		0,82
2.5.01.05.15	DEPOSITO A LA VISTA ENCAJE		3,82
2.5.01.05.25	Depositos Ahorro Cuenta mi Futuro		0,15
2.5.01.15	Depósitos a plazo		30.421,95

2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		27.057,79
2.5.03.10	Beneficios sociales		16.053,18
2.5.03.10.05	Decimo Tercer Sueldo		4.665,15
2.5.03.10.10	Decimo Cuarto Sueldo		11.388,03
2.5.03.15	Aportes al IESS		9.969,90
2.5.03.15.05	Aportes patronal IESS		5.397,86
2.5.03.15.10	Aporte personal IESS		4.572,04
2.5.03.90	Otros		1.034,71
2.5.03.90.15	Prestamos IESS Empleados		1.034,71
2.5.04	RETENCIONES		15426,81
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES		5662,28
2.5.04.05.05	Retencion Fuente IVA 100%		2522,52
2.5.04.05.10	Retencion Fuente IVA 70%		400,68
2.5.04.05.15	Retencion Fuente IVA 30%		135,96
2.5.04.05.20	Retenc. Fuente Imp. Rent 2% Rend. Financiero		281,46
2.5.04.05.36	Retenc. Fuente Imp. Renta 8% Otras retenciones		548,17
2.5.04.05.37	Retenc. Fuente Imp. Renta 10% Honorarios Profesionales		1370,55
2.5.04.05.43	Retenc. Fuente Imp. Renta 2% Otras retenciones		304,95
2.5.04.05.44	Retenc. Fuente Imp. Renta 1% Otras aplicables		97,99
2.5.04.90	Otras retenciones		9764,53
2.5.04.90.15	Indemnizaciones y Jubilacion		5349,13
2.5.04.90.20	seguro de desgravamen		4415,40
2.5.06	PROVEEDORES		1940,23
2.5.06.05	Proveedores		1940,23
2.5.06.05.35	SOAT ORIENTE		675,69
2.5.06.05.65	SWITCHORM RECARGAS		23,00
2.5.06.05.80	MONEYGRAM		1.241,54
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		27.099,43
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar		27.099,43
2.5.90.90.23	EMCA		59,63
2.5.90.90.40	Cajero Automatico		4.338,00
2.5.90.90.50	COOPSEGUROS DEL ECUADOR S.A.		1.948,83
2.5.90.90.81	Cobranza extrajudicial		51,00
2.5.90.90.90	Otros		20.451,97
2.5.90.90.95	SOBRANTE CAJERO AUTOMATICO		250,00
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS		1.143.555,96
2.6.02	OBLIGACIONES CON INST. FINANC. DEL PAIS		20.000,00
2.6.02.25	De más de 360 días		20.000,00
2.6.06	OBLIG. CON ENTID. FINANC. SECTOR PUBLICO		1.123.555,96
2.6.06.25	De más de 360 días		1.123.555,96
2.9	OTROS PASIVOS		28.670,96
2.9.03	FONDOS EN ADMINISTRACION		1.176,00
2.9.03.05	Fondo Mortuario		1.176,00
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS		27.494,96
2.9.08.25	Agencia Babahoyo		27.494,96
TOTAL PASIVOS			4.703.983,96
3.	PATRIMONIO		1.166.103,48
3.1	CAPITAL SOCIAL		350.805,44
3.1.03	APORTE DE SOCIOS		350.805,44
3.1.03.05	Certificados de Aportacion		350.805,44
3.3	RESERVAS		656.387,89
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		554.019,96
3.3.01.05	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		554.019,96

3.3.03	ESPECIALES		6.419,80
3.3.03.15	Contribución de socios		6.419,80
3.3.05	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO		95.948,13
3.3.05.05	Revalorización del patrimonio		95.948,13
3.6	RESULTADOS		158.910,15
3.6.01	UTILIDADES O EXC. ACUMULADOS		158.910,15
3.6.01.05	Utilidades o excedentes acumulados		158.910,15
TOTAL PATRIMONIO			1.166.103,48
Utilidad:			64.256,43
Pasivo+ Patrimonio+ Utilidad			5.934.343,87
 GERENTE GENERAL			
			
 CONTADOR			
 PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION			
 PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA			

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2016



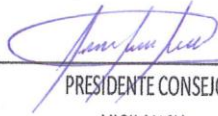


	Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Antonio Ltda.- Los Ríos ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	
Oficina: MATRIZ		

CODIGO	CUENTA	DEUDOR	ACREEDOR
1.	ACTIVO	5.488.437,86	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	512.211,31	
1.1.01	Caja	63.926,87	
1.1.01.05	Efectivo	63.726,87	
1.1.01.05.05	Boveda	52.311,87	
1.1.01.05.10	Efectivo Cajero Automatico	11.415,00	
1.1.01.10	Caja Chica	200,00	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	448.284,44	
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	63.325,79	
1.1.03.05.01	Banco Central del Ecuador BCE	60.004,15	
1.1.03.05.02	Banco Central del Ecuador - Dinero Electr.	3.321,64	
1.1.03.10	Bancos e Instituciones Financieras Locales	320.642,54	
1.1.03.10.06	Banco Internacional C. cte. 91000119850	14.557,28	
1.1.03.10.08	Banco Pichincha cta. cte. 3184655404	261.554,67	
1.1.03.10.10	Banco Pichincha 3518258404	1.033,23	
1.1.03.10.11	Banco de Desarrollo	759,60	
1.1.03.10.13	Banco Guayaquil 8385122	11.001,32	
1.1.03.10.18	Banco Fomento Cta 0160100125	2.237,48	
1.1.03.10.19	Banco Produbanco Cta 01039004018	29.498,96	
1.1.03.20	Instituciones del sector financiero popul...	64.316,11	
1.1.03.20.01	Coop. Hermes Gaybor cta. 660101002916	293,36	
1.1.03.20.02	CAAP	57.512,70	
1.1.03.20.03	COAC San Miguel de Pallatanga	4.709,90	
1.1.03.20.04	COAC Lucha Campesina	1.800,15	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	4.117.973,21	
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritario	1.541.182,14	
1.4.02.05	De 1 a 30 días	76.449,02	
1.4.02.10	De 31 a 90 días	119.731,12	
1.4.02.15	De 91 a 180 días	155.412,64	
1.4.02.20	De 181 a 360 días	311.688,40	
1.4.02.25	De más de 360 días	877.900,96	
1.4.04	Cartera de crédito para la microempresa p....	2.404.969,64	
1.4.04.05	De 1 a 30 días	118.623,91	
1.4.04.10	De 31 a 90 días	181.680,49	
1.4.04.15	De 91 a 180 días	841.212,27	
1.4.04.20	De 181 a 360 días	400.661,90	
1.4.04.25	De más de 360 días	862.791,07	
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritario	79.346,12	
1.4.26.05	De 1 a 30 días	4.717,50	
1.4.26.10	De 31 a 90 días	6.531,14	
1.4.26.15	De 91 a 180 días	8.295,28	
1.4.26.20	De 181 a 360 días	16.418,79	
1.4.26.25	De más de 360 días	43.383,41	
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa	67.385,70	
1.4.28.05	De 1 a 30 días	5.137,83	
1.4.28.10	De 31 a 90 días	6.442,05	
1.4.28.15	De 91 a 180 días	16.421,11	
1.4.28.20	De 181 a 360 días	20.128,83	
1.4.28.25	De más de 360 días	19.255,88	

1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritario	20.100,31
1.4.50.05	De 1 a 30 días	2.954,44
1.4.50.10	De 31 a 90 días	4.046,65
1.4.50.15	De 91 a 180 días	1.771,29
1.4.50.20	De 181 a 270 días	600,5
1.4.50.25	De más de 270 días	10.727,43
1.4.51	Cartera de créditos inmobiliaria vencida	1,00
1.4.51.30	De más de 720 días	1,00
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa	144.274,54
1.4.52.05	De 1 a 30 días	18.759,02
1.4.52.10	De 31 a 90 días	88.570,82
1.4.52.15	De 91 a 180 días	4.087,15
1.4.52.20	De 181 a 360 días	12.891,84
1.4.52.25	De más de 360 días	19.965,71
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-139.286,24
1.4.99.10	(cartera de créditos de consumo prioritario)	-41.109,10
1.4.99.15	(Cartera de créditos inmobiliario)	-1,00
1.4.99.15.01	(Cartera de créditos inmobiliario)	-1,00
1.4.99.20	(Cartera de crédito para la microempresa)	-98176,14
1.6	CUENTAS POR COBRAR	319.281,56
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito	61.360,35
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	14.732,42
1.6.03.20	Cartera de créditos para la microempresa	46.627,93
1.6.05	COMISIONES POR COBRAR	4.387,34
1.6.05.90	Otras	4.387,34
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	283.839,63
1.6.90.90	Otras	283.839,63
1.6.90.90.05	Money Gram	200,00
1.6.90.90.10	Cuentas por cobrar Socios	2.176,58
1.6.90.90.15	SAN CARLOS	158.759,00
1.6.90.90.16	Sobregiros	3.869,00
1.6.90.90.25	Otros valores por cobrar	16.702,07
1.6.90.90.30	Bono de desarrollo Humano	150,00
1.6.90.90.65	Varias	3.495,42
1.6.90.90.75	RED FACILITO	956,54
1.6.90.90.85	Conecel	320,74
1.6.90.90.96	SADAGCOM	31.062,89
1.6.90.90.97	CXC CLIENTES	66.147,39
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)	-30.305,76
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-30.305,76
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	34.886,00
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	9886,00
1.7.02.05	Terrenos	9886,00
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	25.000,00
1.7.06.05	Terrenos	10.000,00
1.7.02.15	Otros locales	15.000,00
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	358.894,25
1.8.01	Terrenos	24.000,00
1.8.01.01	Terrenos	24.000,00
1.8.02	Edificios	24.000,00
1.8.02.05	Utilizados por la entidad	293.288,00
1.8.02.05.05	Edificios	293.288,00
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	97.423,57
1.8.05.05	Muebles de oficina	51.711,96
1.8.05.10	Equipos de oficina	29.450,42
1.8.05.15	Enseres de oficina	16.261,19
1.8.06	Equipos de computación	46.418,40
1.8.06.05	Equipos de computación	46.418,40
1.8.90	Otros	42.649,61
1.8.90.05	Otros	42.649,61



1.8.99	(Depreciación acumulada)	-144.885,33	
1.8.99.05	(Edificios)	-60.506,98	
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de oficina)	-39.068,72	
1.8.99.15.05	(Muebles de oficina)	-16.939,93	
1.8.99.15.06	(Enseres de oficina)	-10.010,69	
1.8.99.15.10	(Equipo de oficina)	-12.118,10	
1.8.99.20	(Equipos de Computación)	-27.318,89	
1.8.99.40	(Otros)	-17.990,74	
1.9	OTROS ACTIVOS	145.191,53	
1.9.01	Inversiones en acciones y participaciones	1.604,01	
1.9.01.25	En otros organismos de integ. Cooperat.	1.604,01	
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	1.804,86	
1.9.04.10	Anticipos a terceros	1.804,86	
1.9.04.10.05	Seguros por anticipado	1.804,86	
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	106.700,50	
1.9.05.20	Programas de computación	149.729,90	
1.9.05.90	Otros	3.360,00	
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-46.389,40	
1.9.90	Otros	35.082,16	
1.9.90.10	Otros impuestos	35.082,16	
	TOTAL ACTIVOS	5.488.437,86	
2.	PASIVOS		4.274.977,39
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		2.839.270,21
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA		1.410.265,47
2.1.01.35	Depósitos de ahorros		1.385.811,84
2.1.01.35.05	Depósito de Ahorros activos		1.301.881,01
2.1.01.35.20	Depósitos de Ahorro encaje activo		0,06
2.1.01.35.25	Ahorro Programado activo		55.143,61
2.1.01.35.35	Ahorro Cuenta Crecer Activo		16.467,79
2.1.01.35.45	Ahorro Cuenta Mi Futuro activa		12.319,37
2.1.01.40	Otros Depósitos		15.000,00
2.1.01.40.10	Depósitos Plazo fijo inactivos		15.000,00
2.1.01.50	Depósitos por confirmar		9.453,63
2.1.01.50.05	Depósitos por Confirmar Depósitos a la Vista		3.626,00
2.1.01.50.35	Otros		5.827,63
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO		1.299.057,60
2.1.03.05	De 1 a 30 días		256.322,62
2.1.03.10	De 31 a 90 días		442.065,11
2.1.03.15	De 91 a 180 días		433.722,06
2.1.03.20	De 181 a 360 días		166.947,81
2.1.05	Depósitos restringidos		129.947,14
2.1.05.05	Ahorro encaje		115.859,71
2.1.05.10	BLOQUEO AHORROS		14.087,43
2.5	CUENTAS POR PAGAR		285.330,61
2.5.01	INTERESES POR PAGAR		27.155,64
2.5.01.05	Depósitos a la vista		18,55
2.5.01.05.05	Depósitos a la vista		14,78
2.5.01.05.10	Depósitos a la vista Ahorro programado		0,93
2.5.01.05.15	DEPOSITO A LA VISTA ENCAJE		2,84
2.5.01.15	Depósitos a plazo		27.137,09
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES		16.291,28
2.5.03.10	Beneficios Sociales		1.943,07
2.5.03.10.10	Décimo Cuarto Sueldo		1.943,07
2.5.03.15	Aportes al IESS		8.727,29
2.5.03.15.05	Aportes Patronal IESS		4.505,05
2.5.03.15.10	Aporte Personal IESS		3.818,20
2.5.03.15.15	IECE Y SETEC		404,04
2.5.03.25	Participación a empleados		4.068,75
2.5.03.90	Otros		1.552,17
2.5.03.90.15	Préstamos IESS Empleados		1.552,17

2.5.04	RETENCIONES		18.352,09
2.5.04.05	Retenciones Fiscal		3.058,47
2.5.04.05.05	Retencion Fuente IVA 100%		1.236,24
2.5.04.05.10	Retención Fuente IVA 70%		378,82
2.5.04.05.15	Retención Fuente IVA 30%		8,82
2.5.04.05.20	Reteniones Fuente Impuesto Renta 2% Rendimiento Financiero		268,12
2.5.04.05.35	Retenciones Fuente Impuesto Renta 8% Arriendos		192,00
2.5.04.05.36	Retenciones Fuente Impuesto Renta 8% Otras retenciones		375,20
2.5.04.05.37	RetencionesFuente Impuesto Renta 10% Honorarios Profesionales		326,20
2.5.04.05.43	Retenciones Fuente Impuesto Renta 2% Otras Retenciones		205,43
2.5.04.05.44	Retenciones Fuente Impuesto Renta 1% Otras Aplicable		67,64
2.5.04.90	Otras retenciones		15.293,62
2.5.04.90.15	Indemnizaciones y Jubilacion		8.616,19
2.5.04.90.20	seguro de desgravamen		6.667,43
2.5.06	PROVEEDORES		1.155,44
2.5.06.05	Proveedores		1.155,44
2.5.06.05.80	MONEYGRAM		1.155,44
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		222.376,16
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar		222.376,16
2.5.90.90.22	SWITCHORM		1.506,47
2.5.90.90.40	Cajero Automático		3.950,50
2.5.90.90.81	Cobranza extrajudicial		77,41
2.5.90.90.90	Otros		14.854,28
2.5.90.90.95	SOBRANTE CAJERO AUTOMATICO		1.775,50
2.5.90.90.96	Cuentas por Pagar otras Instituciones Financieras		212,00
2.5.90.90.97	San Carlos		200.000,00
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS		1.065.677,94
2.6.06	OBLIG. CON ENTED. FINANC.SECTOR PUBLICO		1.065.677,94
2.6.06.5	De 1 a 30 días		83.857,00
2.6.06.10	De 31 a 90 días		133.779,82
2.6.06.15	De 91 a 180 días		315.197,85
2.6.06.20	De 181 a 360 días		340.958,92
2.6.06.25	De mas de 360 días		191.884,35
2.9	OTROS PASIVOS		84.698,63
2.9.03	FONDOS EN ADMINISTRACION		3.685,00
2.9.03.05	Fondo Mortuorio		3.685,00
2.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS		80.993,63
2.9.08.10	Agencia Mata de Cacao		18.962,40
2.9.08.15	Agencia la Union		18.039,17
2.9.08.20	Agencia Vinces		16.348,64
2.9.08.25	Agencia Babahoyo		27.643,42
2.9.90	OTROS		20,00
2.9.90.90	Varios		20,00
2.9.90.90.25	DIFERENCIAS POR PAGAR A SOCIOS CAJERO AUT		20,00
TOTAL PASIVOS			4.274.977,39
3	PARTRIMONIO		1.225.925,50
3.1	CAPITAL SOCIAL		463.399,63
3.1.03	APORTE DE SOCIOS		463.399,63
3.1.03.05	Certificados de Aportacion		463.399,63
3.3	RESERVAS		655.164,90
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal		589.485,90
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible		589.485,90
3.3.03	ESPECIALES		65.679,00
3.3.03.05	A disposicion de la Asamblea General de R....		65.679,00

3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES		95.948,13
3.5.01.05	Superavit por valuaciones de propiedades, e.....		95.948,13
3.6	RESULTADOS		11.412,84
3.6.01	UTILIDADES O EXC. ACUMULADOS		11.412,84
3.6.01.05	Utilidades o excedentes acumulados		11.412,84
TOTAL PATRIMONIO			1.225.925,50
Perdida:			12.465,03
Pasivo + Patrimonio - Perdida:			5.488.437,86
			
 PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION		 PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA	
 GERENTE GENERAL		 CONTADOR (A)	

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

APÉNDICE 3 ESTADO DE RESULTADOS DEL 2011



 Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Antonio Ltda.- Los Ríos Estado de Resultados AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011			
Oficina: MATRIZ			
CODIGO	DESCRIPCIÓN CUENTA	SALDOS	
		DEUDOR	ACREEDOR
5	INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		371.007,94
5101	DEPOSITOS		716,77
510110	Depositos en bancos y otras intereses		716,77
51011010	Int. En Cta de Ah. Banco inter		158,47
51011021	INTERES GANADO CODÉSARROLLO		64,59
51011022	Int. En cta. Ah. Coac. San Miguel de Pallatanga		23,32
51011023	Interes Coac, LUCHA CAMPESINA		86,98
51011025	INT. GANADOS EN CUENTA AHORROS BONO		382,44
51011030	INTERESES CTA. CTE. BCO. FOMENTO		0,97
5102	Operaciones interbancarias		840,93
510205	Fondos interbancarios vendidos		840,93
51020507	COAC. 25 DE ABRIL		723,33
51020508	COAC. HERMES GAIBOR		117,6
5103	Intereses y descuentos de inventarios		2.657,80
510315	Mantenidas hasta el vencimiento		2.657,80
51031505	BCO. INTERNACIONAL		1.225,97
51031510	BCO.GUAYAQUIL		1.158,58
51031515	INTERESES GANADOS ACCION POPULAR		273,25
5104	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO		366.792,44
510410	Cartera de creditos de consumo		128.127,26
51041005	Consumo		125.225,86
51041010	Anticipos de sueldo		2.901,40
510415	cartera de creditos de vivienda		363,48
51041505	Viviendas		363,48
510420	Cartera de creditos para la mi		213.723,95
51042005	Credificio		5.284,21
51042010	Comercio		48.328,71
51042015	CrediGrupo		14.227,17
51042020	Microempresa		11.327,94
51042025	Agricultura		116.287,27
51042030	transporte		18.268,65
510430	De mora		24.577,75
51043005	De mora		24.577,75
52	COMISIONES GANADAS		27.464,89
5290	Otras		27.464,89
529005	COMISIONES GANADAS		27.464,89
52900505	BONO DESARROLLO HUMANO		23.830,64
52900515	MONEYGRAM		131,48
52900521	SEGUROS ORIENTES (SAOT)		2.777,34
52900535	RECARGAS ELECTRONICAS CELULARES		654,00
52900540	COMISION MATRICULACION VEH.		63,76
52900545	COMISION RISE		7,67

54	INGRESOS POR SERVICIOS		23.925,36
5404	Manejo y cobranzas		20.292,00
540405	Manejo y cobranzas		20.292,00
54040505	INSPECCIÓN		10.382,50
54040510	gestión de cobranzas		9.909,50
5490	OTROS SERVICIOS		3.633,36
549005	Otros servicios		3.633,36
54900505	Servicios de caja y tesorería		3.633,36
56	OTROS INGRESOS		21.311,06
5690	OTROS		21.311,06
569005	Otros		21.311,06
56900505	Otros ingresos		8.672,91
56900506	Multas		60,00
56900508	Recuperación de créditos incobrables		25,00
56900511	Estuches para LIBRETAS		109,00
56900515	libretas		1.172,50
56900517	Venta de carpetas		198,00
56900518	CHEQUERAS		60,00
56900525	Solicitud		1.432,50
56900530	recuperación de gastos judicial		359,00
56900532	RECUPERACION DE GASTOS JUDICIALES		8.702,15
56900550	Especies Valoradas		34,00
56900557	MULTAS EMPLEADOS		90,00
56900559	TARJETAS DE DEBITO (CAJERO)		396,00
	TOTAL INGRESOS		443.709,25
4	GASTOS	440.839,87	
41	INTERESES CAUSADOS	116.618,70	
4101	Obligaciones con el público	78.748,47	
410115	Depositos de Ahorro	47.465,60	
41011505	Depositos de Ahorro	32.229,61	
41011510	Depositos de encaje	9.052,44	
41011520	AHORRO PROGRAMADO	6.183,55	
410130	Depositos a plazo	29517,17	
41013005	Depositos a plazo	29.517,17	
410190	Otros	1.765,70	
41019005	Certificados de Aportación	1.765,70	
4103	Obligaciones financieras	37.870,23	
410310	Obligaciones con instituciones	9.824,23	
41031005	INTERESES CAAP	3.187,50	
41031010	Intereses coop. de ah. Pallat	1.578,08	
41031015	Fonlocal	5.058,65	
410315	obligaciones con instituciones	28.046,00	
41031505	Interés oikocredit	28.046,00	
42	COMISIONES CUASADAS	9.909,50	
4203	Cobranzas	6.081,74	
420305	COBRANZAS	6.081,74	
42030505	COBRANZAS	6.081,74	
4290	Varias	3.827,76	
429005	COMISIONES PAGADAS	3.827,76	
42900510	BONO DESARROLLO HUMANO	3.827,76	
44	PROVISIONES	2.000,00	
4402	Cartera de créditos	2.000,00	
440205	cartera de créditos	2.000,00	
44020505	Provision carter de créditos	2.000,00	

45	GASTOS DE OPERACIÓN	281.643,71
4501	Gastos de personal	122.624,71
450105	Remuneraciones mensuales	73.853,59
45010505	Sueldo unificado	73.036,93
45010525	TRABAJOS EVENTUALES	250
45010555	VACACIONES	566,66
450110	Beneficios sociales	10.275,01
45011005	Decimo Tercer Sueldo	6.885,78
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	3.389,23
450120	Aportes al IESS	8.855,03
45012010	Iece-Secap	728,82
45012015	APORTE PATRONAL IESS	8.126,21
450135	fondo de reserva IESS	4.885,85
45013505	fondo de reserva	4.885,85
450190	Otros	24.755,23
45019008	BONIFICACION POR DESPIDO	7.200,00
45019015	Capacitacion	4.581,90
45019020	VIATICOS Y MOVILIZACION EMPLEADOS	4.955,50
45019035	TRABAJOS EVENTUALES	2.311,03
45019045	REFRIGERIO	1.162,53
45019050	Uniformes	2.744,27
45019080	DESAHUCIO	1.800,00
4502	Honorarios	55.516,88
450205	Directores	36.163,02
45020501	MOVILIZACION C.A.	21.174,93
45020502	MOVILIZACION C.V	11.473,00
45020506	Refrigerio y Otros	3.515,09
450210	Honorarios profesionales	19.353,86
45021002	Auditoria	4.837,50
45021005	Honorarios profesionales	14.338,36
45021010	Gastos Judiciales y Notariales	178,00
4503	SERVICIOS VARIOS	53.710,33
450305	SERVICIOS VARIOS	2.364,95
45030501	Movilizacion y Viaticos (consejos)	855,00
45030510	FLETES Y EMBALAJES	1.509,95
450310	Servicios de guardianía	120,00
45031005	Servicios de guardianía	120,00
450315	publicidad y propaganda	9.662,81
45031505	publicidad y propaganda	9.662,81
450320	Servicios Básicos	3.959,84
45032005	ENERGIA ELECTRICA	3.113,88
45032015	TELEFONO	845,96
450325	Seguros	4.745,42
45032510	Seguros de Fidelidad	560,00
45032516	SEGURO VEHICULO	434,44
45032520	Seguro General	2.248,88
45032525	SEGURO EMPLEANDOS	1.502,10



450390	Otros servicios	32.857,31
45039015	HOTEL Y HOSPEDAJE	30,00
45039032	no deducibles	2.188,39
45039051	Servicios Asaptel S:A.	600,00
45039053	Servicios Credit report. C:A	552,30
45039054	SERVICIOS DE SISTEMAS MCOOP	2.407,50
45039055	SERVICIO SWICHORM S.A.	7.736,07
45039056	EQUYSUM CIA. LTDA.	870,24
45039057	SERVICIO DISGRAPTEC	593,50
45039058	SERVICIOS DISGRAPTEC (INTERNET)	2.616,78
45039059	IMPRESA Y REPRODUCCION	12.139,00
45039061	PORTA (INTERNET)	128,60
45039062	DATA CREDITO S.A.	536,60
45039063	SERVICIO DE RTC	1.458,33
45039064	RED FINANCIERA RURAL	1.000,00
4504	Impuestos, contribuciones y multas	2.963,69
450410	Impuestos municipales	1.776,83
45041005	Impuestos municipales	5,00
45041010	Permiso de funcionamiento	42
45041015	Patente municipal	1.729,83
450430	Multas y otras sanciones	218,11
45043005	Multas y otras sanciones	72,05
45043010	multas y sanciones al S.R.I.	146,06
450490	Impuestos y aportes para otros	968,75
45049005	Impuestos y aportes para otros	968,75
4505	Depreciaciones	6.328,28
450515	Edificios	203,67
45051505	Edificios	203,67
450525	Muebles, enseres y equipo de oficina	3.258,95
45052505	Muebles, enseres y equipo de oficina	1.251,45
45052510	Enseres de oficina	1.594,03
45052515	Equipos de oficina	193,47
45052520	Equipos electronicos	220,00
45053	Equipos de computacion	2.865,66
45053005	Equipos de computacion	2.088,81
45053005	MANTENIMIENTO Y REPARACION	776,85
4506	Amortizaciones	6911,74
450615	Gastos de instalacion	4348,60
45061505	Gastos de instalacion	4.348,60

450630	Gastos de Adecuacion	20,00
45063005	Gastos de Adecuacion	20,00
450690	Otros	2543,14
45069005	PLAN ESTRATEGICO	2543,14
4507	Otros gastos	33.588,08
450705	Suministros diversos	5.289,91
45070505	Suministros diversos	4.749,01
45070517	SUMINISTROS DE COPIADORA	540,90
450710	Donaciones	1194,25
45071005	Donaciones	1.194,25
450715	Mantenimiento y repaciones	3.622,82
45071508	Mantenimiento y repaciones	3.622,82
450790	Otros	23.481,10
45079005	Lubricantes y Combustibles	684,20
45079006	Productos aseo y limpieza	951,30
45079007	Notificaciones (c.f.t.)	25,00
45079008	Comunicaciones	155,69
45079009	Multas y Sanciones al s.r.i	44,69
45079010	Imprevistos	265,00
45079011	Otros gastos	1.462,98
45079017	REFRIGERIO	48,25
45079018	PUBLICIDAD (S.M)	1.974,69
45079019	GASTOS DE INSTALACION	413,10
45079020	GASTOS DE ADECUACION	3.468,21
45079021	Hotel y Hospedaje	10,00
45079022	CONTRIBUCIONES EN CURSO	5,00
45079023	Judicales y Notariales	15,70
45079024	Gasto aniversario	15,70
45079025	Gastos de Asamblea	415,20
45079026	Gastos Bancarios	796,47
45079027	PERMISO DE ARMAS	93,6
45079028	GASTOS DE MATRICULA VEHICULAR	40,45
45079029	TARJETAS DE DEBITO CAJERO AUTOMATICO	841,00
45079030	ATENCIONES	9.182,82
45079031	TV. CABLE	132,30
45079032	GASTOS SORTEO NAVIDEÑO	2.439,75
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	242,95
4703	Intereses y comisiones devenga	242,95
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGA	242,95
47030505	Intereses y comisiones devenga	242,95
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EM	30.425,01
4815	Impuesto a la renta	29.554,18
481505	Impuesto a la renta	29.554,18
48150510	IVA PAGADO	243,44
48150515	1% RETENCION A LA FUENTE	12,69
48150520	Impuesto IVA Mensual	24.742,06
48150524	2% RETENCION A LA FUENTE	4.555,99

4890	Otros	870,83	
489005	IMPUESTOS Y TASAS AEREAS	870,83	
48900510	OTROS IMPUESTOS PAGADO	870,83	
	TOTAL GASTOS	440.839,87	
	UTILIDAD O SUPERAVIT PRESENTE EJERCICIO		2.869,39
 GERENTE GENERAL			
			
 CONTADOR			
 PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN			
 PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA			

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

ESTADO DE RESULTADOS 2012

	Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Antonio Ltda.- Los Ríos ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	
---	---	---

Oficina: MATRIZ

CÓDIGO	INGRESOS	DEUDOR	ACREEDOR
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		376.389,79
5101	DEPOSITOS		797,29
510110	Depositos en bancos y otras in		797,29
51011010	Int. En Cta de Ah. Banco Inter		120,76
51011015	INT.BAC INTER. CTA. CTE		330,61
51011020	INT. GANADO BCO. DEL PICHINCHA		207,85
51011021	INTERES GANADO CODESARROLLO		16,08
51011022	Int. En Cta. Ah. Coac. San Miguel Allatanga		25,73
51011023	Intereses Coac. LUCHA CAMPESINA		65,18
51011029	Int. En cta cte Bco Internacional Agroquímico		2,04
51011030	INTERESES CTA. CTE BCO FOMENTO		10,33
51011031	INTERESES GANADOS COOP. HERMES GAIBOR LTDA.		1,00
51011032	INTERESES BCO PROMERICA		17,71
5102	Operaciones interbancarias		711,45
510205	Fondos interbancarios vendidos		711,45
51020507	COAC. 25 DE ABRIL		706,67
51020508	COAC. HERMES GAIBOR		4,78
5103	Intereses y descuentos de inve		2.041,66
510315	Mantenedas hasta el vencimiento		2.041,66
51031510	BCO. GUAYAQUIL		2.041,66
5104	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO		364.172,73
510410	Cartera de créditos de consumo		116.492,71
51041005	Consumo		114.492,71
51041010	Anticipos de sueldo		2.320,72
510415	Cartera de créditos de vivienda		139,64
51041505	Vivienda		139,64
510420	Cartera de créditos para la mi		235.501,29
51042005	Crediticio		3.472,36
51042010	Comercio		32.971,85
51042015	CrediGrupo		16.318,28
51042020	Microempresa		37.455,71
51042025	Agricultura		126.479,76
51042030	Transporte		18.803,33
510430	De mora		12.039,09
51043005	De mora		12.039,09
5190	Otros intereses y descuentos		8.666,66
51909090	Otros		8.666,66
51909001	INTERESES COOP. SAN ANTONIO		8.666,66
52	COMISIONES GANADAS		20.308,16
5290	Otras		20.308,16
529005	COMISIONES GANADAS		20.308
52900505	BONO DE DESARROLLO HUMANO		14.848,98
52900521	SEGUROS ORIENTES (SOAT)		5.200,89
52900540	COMISIÓN MATRICULACIÓN VEH.		51,73
52900545	COMISIÓN RISE		5,59
52900555	COMISIONES SPOIR		200,97
54	INGRESOS POR SERVICIOS		21.972,88
5405	SERVICIOS COOPERATIVOS		15.531,50
540505	SERVICIOS COOPERATIVOS		15.531,50
54050510	Inspección		15531,50
5490	OTROS SERVICIOS		6.441,38
549005	Otros servicios		6.441,38
54900505	Servicios de Caja y Tesorería		2.274,88
54900506	Gsetión de cobranzas		4.166,50

56	OTROS INGRESOS		36.975,82
5690	OTROS		36.975,82
569005	Otros		36.975,82
56900505	Otros Ingresos		3.419,98
56900508	Recuperación de Crédito Incob		1.199,85
56900511	Estuches para Libretas		8,00
56900515	Libretas		1.055,50
56900517	Ventas de carpetas		420,5
56900518	CHEQUERAS		147
56900525	Solicitud		1.765,50
56900530	GASTOS JUDICIALES Y NOTARIALES		867,7
56900531	NOTIFICACIONES		29
56900532	HONORARIOS ABOGADO		4.939,79
56900550	Especies valoradas		123
56900557	MULTAS EMPLEADOS		143
56900559	TARJETAS DE DEBITO (CAJERO)		16.063,00
56900562	ARRIENDO LOCAL		2.225,00
56900564	OTROS POR ANIVERSARIO		4.569,00
	TOTAL INGRESOS		455.646,65
GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS	110.189,42	
4101	Obligaciones con el público	91.518,16	
410115	Depósitos de ahorro	54.583,20	
41011505	Depósitos de ahorro	37.596,17	
41011510	Depósitos de Encaje	9.941,85	
41011520	AHORRO PROGRAMADO	7.045,18	
410130	Depósitos a plazo	35.136,44	
41013005	Depósitos a plazo	35.136,44	
410190	Otros	1.798,52	
41019005	Certificados de Aportación	1.798,52	
4103	Obligaciones financieras	18.671,26	
410310	Obligaciones con instituciones	13.025,26	
41031023	INTERESES FINANZA POPULARES	12.490,51	
41031024	INTERESES COAC. HERMES GAIBOR	534,75	
410315	Obligaciones con instituciones	5.646,00	
41031505	Intereses Oikocredit	5.646,00	
42	COMISIONES CAUSADAS	8.257,20	
4203	Cobranzas	5.215,45	
420305	COBRANZAS	5.215,45	
42030505	COBRANZAS	5.215,45	
4290	Varias	3.041,75	
429005	COMISIONES PAGADAS	3.041,75	
42900510	BONO DE DESARROLLO HUMANO	3.041,75	
44	PROVISIONES	10.000,00	
4402	Cartera de créditos	10.000,00	
440205	Cartera de créditos	10.000,00	
44020505	Provisión Cartera de créditos	10.000,00	
45	GASTOS DE OPERACIÓN	284.117,90	
4501	Gastos de personal	145.700,50	
450105	Remuneraciones mensuales	93.864,95	
45010505	Sueldo unificado	93.267,17	
45010510	HORAS EXTRAS	597,78	

450110	Beneficios sociales	13.716,96
45011005	Décimo tercer sueldo	9.250,96
45011010	Décimo cuarto sueldo	4.466,00
450120	Aportes al IESS	13.487,88
45012010	Iece- Secap	1.110,12
45012015	APORTE PATRONAL IESS	12.377,76
450135	Fondo de reserva IESS	5.792,08
45013505	Fondos de Reserva	5.792,08
450190	Otros	18.838,63
45019015	Capacitación	2.796,00
45019020	VIATICOS Y MOVILIZACION EMPLEADOS	6.328,17
45019045	REFRIGERIO	471,43
45019050	Uniformes	5.181,81
45019060	Aguinaldo Navideño	3.750,00
45019070	Servicios Ocasionales	111,22
45019081	BONO DE EMPLEADOS	200,00
4502	Honorarios	34.270,39
450205	Directores	32.748,60
45020501	MOVILIZACION C.A	20.609,94
45020502	MOVILIZACION C.V	10.134,58
45020503	Movilizacion CONSEJOS	1.755,00
45020520	Otros Gastos	45,00
45020521	GASTOS DE INAGURACION	204,08
450210	Honorarios profesionales	1.521,79
45021002	Auditoria	975,00
45021010	Gastos Judiciales y Notariales	546,79
4503	SERVICIOS VARIOS	58.084,54
450305	SERVICIOS VARIOS	9.071,38
45030505	Gastos de Viaje	5,36
45030506	SUMINISTROS COPIADORA	224,51
45030510	Fletes y Embalajes	3.495,99
45030513	SERVICIOS DE SISTEMA MCOOP	3.185,44
45030515	REFRIGERIO	203,52
45030516	EQUYSUM CIA. LTDA.	560,00
45030528	SERVICIOS COOP PUEBLO SOLIDARIO	1.396,56
450315	Publicidad y propaganda	7.596,50
45031505	Publicidad y propaganda	7.471,54
45031510	IMPREVISTOS	124,96
450320	Servicios básicos	5.524,54
45032005	ENERGIA ELECTRICA	3.145,61
45032010	Comunicaciones	272,25
45032015	TELEFONO	2.106,68
450325	Seguros	6.963,10
45032510	Seguros de Fidelidad	71,34
45032515	Seguros de Robos e Incendios	91,71
45032516	SEGURO DE VEHICULO	12,65
45032520	Seguro General	4.781,44
45032525	SEGURO EMPLEADOS	2.005,96
450330	Arrendamientos	180,00
45033005	Arrendamientos	180,00
450390	Otros servicios	28.749,02
45039010	Trabajos Eventuales	1.180,90
45039020	Judiciales y Notariales	31,36
45039030	Gasto aniversario	987,14
45039031	Gastos de Inaguracion	360,12
45039032	No Deducibles	545,68
45039040	Gastos Bancarios	40,12
45039050	ASEO Y LIMPIEZA	562,44
45039053	Servicios Credit report.C.A	1.082,50
45039054	SERVICIOS DE SISTEMA MCOOP	627,20
45039055	SERVICIOS SWICHORM S.A	6.310,31
45039056	EQUYSUM CIA. LTDA.	435,12
45039057	SERVICIO DE DISGRAPTEC	299,30
45039058	SERVICIO DE DISGRAPTEC (INTERNET)	2.004,40



45039059	IMPRESA Y REPRODUCCION	8.069,90	
45039060	PORTA (INTERNET)	89,6	
45039062	DATA CREDITO S.A	107,80	
45039063	SERVICIOS DE RTC	3.318,81	
45039065	UNIPLEX	1.300,00	
45039066	SERVICIOS SKYSOFT	210,00	
45039067	SERVICIO DE COPIADORA	61,32	
45039068	PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO	1.125,00	
4504	Impuestos, contribuciones y mu	2.752,93	
450410	Impuestos Municipales	1.267,59	
45041005	Impuestos Municipales	326,17	
45041010	Permiso de Funcionamiento	75,00	
45041015	Patente Municipal	866,42	
450430	Multas y otras sanciones	765,34	
45043005	Multas y otras sanciones	683,07	
45043010	Multas y Sanciones al S.R.I	82,27	
450490	Impuestos y aportes para otros	720,00	
45049010	CORSCOOP	720,00	
4507	Otros Gastos	43.309,54	
450705	Suministros diversos	16.238,51	
45070505	Suministros diversos	11.750,95	
45070506	Refrigerios	4.256,11	
45070507	Hotel y Hospedaje	17,85	
45070517	SUMINISTROS DE COPIADORA	213,6	
450710	Donaciones	330,09	
45071005	Donaciones	330,09	
450715	Mantenimiento y reparaciones	3.379,31	
45071508	Mantenimiento y reparaciones	3.379,31	
450790	Otros	23.361,63	
45079005	Lubricantes y Combustibles	701,61	
45079006	Producto de Aseo y Limpieza	941,10	
45079008	Comunicaciones	209,73	
45079011	Otros gastos	1.636,12	
450790018	PUBLICIDAD (S.M)	2.145,78	
45079019	GASTOS DE INSTALACION	2.733,45	
45079020	GASTO DE ADECUACION	2.108,68	
45079024	Gasto de aniversario	6.212,92	
45079026	Gastos Bancarios	1.042,64	
45079028	GASTOS MATRICULA VEHICULAR	396,63	
450790230	ATENCIONES	1.286,97	
45079031	TV. CABLE	114,82	
45079032	GASTOS SORTEO NAVIDEÑO	397,32	
45079033	GASTOS POR FESTIVIDADES NAVIDEÑAS	3.433,86	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		80,46
4703	Intereses y comisiones devenga		80,46
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGA		80,46
47030505	Intereses y comisiones devenga		80,46
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EM	21.437,64	
4815	Impuesto a la renta	20.625,99	
4815005	Impuesto a la renta	20.625,99	
48150510	IVA PAGADO	60,46	
48150515	1% RETENCION A LA FUENTE	43,76	
48150520	Impuesto iva mensual	20.511,84	
48150524	2% RETENCION A LA FUENTE	9,93	

4890	Otros	811,65	
489005	IMPUESTOS Y TASAS AERERAS	811,65	
48900510	OTROS IMPUESTOS PAGADOS	811,65	
	TOTAL GASTOS	433.921,70	
	UTILIDAD O SUPERAVIT PRESENTE EJERCICIO		21.724,95

 PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION		 PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA
 GERENTE GENERAL		 CONTADOR (A)

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema


ESTADO DE RESULTADOS 2013


		Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Antonio Ltda.- Los Ríos ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	
Oficina: MATRIZ			
CÓDIGO	CUENTA	DEUDOR	ACREEDOR
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		514.130,95
5101	DEPOSITOS		1.693,72
510110	Depósitos en bancos y otras in		1.693,72
51011015	INT.BCO. INTER. CTA. CTE		563,61
51011020	INT. GANADO BCO. DEL PICHINCHA		220,10
51011022	COAC SAN MIGUEL DE PALLATANGA LTDA.		850,02
51011023	INTERES COAC, LUCHA CAMPESINA		57,28
51011030	INTERESES CTA CTE BANCO FOMENTO		2,21
51011032	INTERESES BCO PROMERICA		0,50
5102	Operaciones interbancarias		540,06
510205	Fondos interbancarios vendidos		12,06
51020508	COAC. HERMES GAIBOR		12,06
510206	INGRESOS POR TRANSFERENCIAS		528,00
51020601	INGRESOS POR TRANSFERENCIAS		528,00
5103	Intereses y descuentos de inve.		4.891,16
510315	Mantenidas hasta el vencimiento		4.891,16
51031510	BANCO DE GUAYAQUIL		309,66
51031520	INTERESES GANADOS ACCION POPULAR		4.581,50
5104	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO		489.425,41
510410	Cartera de créditos de consumo		119.620,75
51041005	Consumo		117.606,88
51041010	Anticipos de sueldo		2.013,87
510420	Cartera de créditos para la mi		351.784,24
51042005	Crediticio		3.802,50
51042010	Comercio		51.251,58
51042015	CrediGrupo		21.840,70
51042020	Microempresa		55.505,92
51042025	Agricultura		192.459,64
51042030	Transporte		26.923,90
510430	De mora		18.020,42
51043005	De mora		18.020,42
5190	Otros intereses y descuentos		17.580,60
519090	Otros		17.580,60
51909001	INTERESES COOP. SAN ANTONIO		17.580,60
52	COMISIONES GANADAS		7.924,75
5201	Cartera de créditos		570,72
520105	Cartera de créditos		570,72
52010525	MONEYGRAM		570,72
5290	Otras		7.354,03
529005	COMISIONES GANADAS		7.345,03
52900505	BONO DESARROLLO HUMANO		6.078,85
52900521	SEGUROS ORIENTES (SOAT)		1.275,18
54	INGRESOS POR SERVICIOS		26.366,08
5405	SERVICIOS COOPERATIVOS		16.160,08
540505	SERVICIOS COOPERATIVOS		16.160,08
54050510	Inspeccion		16.160,08
5490	OTROS SERVICIOS		10.206,00
549005	Otros Servicios		10.206,00
54900505	Servicios de Caja y Tesoreria		2.949,28
54900506	Gestion de Cobranza		7.256,72

56	OTROS INGRESOS		92.310,10
5603	Arredamientos		520,00
560305	Arredamientos		520,00
56030505	Arredamientos		520,00
5690	OTROS		91.790,79
569005	Otros		91.790,79
56900505	Otros Ingresos		79.652,01
56900508	Recuperacion de Creditos Incob		1.675,59
56900511	Estuches para LIBRETAS		20,00
56900515	Libretas		772,00
56900517	Ventas de Carpetas		328,50
56900518	CHEQUERA		164,00
56900525	Solicitud		2.248,50
56900530	GASTOS JUDICIALES NOTARIALES		100,00
56900531	NOTIFICACIONES		370,00
56900532	HONORARIOS DE ABOGADO		413,06
56900550	Especies Valoradas		36,00
56900557	MULTAS EMPLEADOS		335,00
56900559	TARIETA DE DEBITO (CAJERO)		1.984,00
56900562	ARRIENDO LOCAL		2.133,18
56900564	OTROS POR ANIVERSARIO		1.558,95
	TOTAL INGRESOS		640.732,57
	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS	190.209,06	
4101	Obligaciones con el publico	109.812,47	
410115	Depositos de ahorro	57.781,09	
41011505	Depositos de ahorro	41.340,71	
41011510	Depositos de Encaje	11.257,50	
41011520	AHORRO PROGRAMADO	5.182,88	
410130	Depositos a plazo	49.909,40	
41013005	Depositos a plazo	49.909,40	
410190	Otros	2.126,98	
41019005	Certificados de Aportacion	2.126,98	
4103	Obligaciones con el publico	80.396,59	
410310	Obligaciones con instituciones	80.396,59	
411031005	Intereses CAAP	1.832,00	
41031023	INTERESES FINANZA POPULARES	78.564,59	
42	COMISIONES CAUSADAS	3.210,21	
4203	Cobrazas	3.210,21	
420305	COBRANZAS	3.210,21	
42030505	COBRANZAS	3.210,21	
45	GASTOS DE OPERACIÓN	405.317,39	
4501	Gastos de personal	211.342,80	
450105	Remuneraciones mensuales	129.130,92	
45010501	Movilizacion y Viaticos	10.528,47	
45010505	Sueldo Unificado	116.062,16	
45010510	HORAS EXTRAS	453,33	
45010535	BONIFICACION POR DESPIDO	800,00	
45010556	BECA	1.286,96	
450110	Beneficios sociales	18.453,57	
45011005	Decimo Tercer Sueldo	12.030,78	
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	5.864,21	
45011020	VACACIONES	558,58	
450120	Aportes al IESS	17.356,61	
45012005	Aportes al IESS	15.948,69	
45012010	Iece-Secap	1.407,92	
450135	Fondo de reserva IESS	7.732,51	
45013505	Fondo de reserva	7.732,51	
450190	Otros	38.669,19	
45019008	BONIFICACION POR DESPIDO	2.900,00	
45019015	Capacitacion	4.605,82	
45019045	REFRIGERIO	6.080,09	
45019050	Uniformes	4.908,70	
45019060	Aguinaldo Navideño	4.127,91	
45019081	BONO EMPLEADOS	14.771,67	
45019082	HOSPEDAJE Y ALIMENTACION	1.275,00	
4502	Honorarios	26.127,96	

450205	DIRECTORES	22.839,96
45020501	MOVILIZACION C.A	9.129,80
45020502	MOVILIZACION C.V	4.744,75
45020503	Movilizacion CONSEJO	2.276,14
45020504	CAPACITACION	3.830,30
45020506	Refrigerio y Otros	2.726,97
45020510	gastos de Representacion	132,00
450210	Honorarios profesionales	3.288,00
45021005	Honorarios profesionales	3.288,00
4503	SERVICIOS VARIOS	72.399,64
450305	SERVICIOS VARIOS	12.439,81
45030510	FLETES Y EMABALAJES	2.474,21
45030511	Servicios de imprenta y reprod	5.462,64
45030513	SERVICIOS DE SISTEMA MCOOP	820,00
45030527	DISGRAPTEC (INTERNET)	126,96
45030529	SERVICIOS LOGIKARD C.A.	3.456,00
45030530	TECNOLOGIA APLICADA DEL ECUADOR S.A TECN	100,00
450310	Servicios de guardiana	230,00
45031005	Servicios de guardiana	230,00
450315	Publicidad y propagada	6.658,80
45031505	Publicidad y propagada	6.658,80
450320	Servicios basicos	7.500,55
45032005	ENERGIA ELECTRICA	4.112,40
45032015	TELEFONO	3.388,15
450325	Seguros	5.243,37
45032520	Seguro General	3.449,68
45032525	SEGURO EMPLEADO	1.793,69
450330	Arrendamientos	1.655,00
45033005	Arrendamientos	1.655,00
450390	Otros Servicios	38.672,11
45039005	AUDITORIA	5.111,11
45039010	Trabajos eventuales	2.161,64
45039015	Hotel y Hospedaje	24,00
45039020	Judiciales y Notariales	1.491,50
45039030	Gasto Aniversario	5.808,02
45039032	No deducibles	47,15
45039035	Gastos de Asamblea	1.167,25
45039050	ASEO Y LIMPIEZA	1.366,93
45039055	SERVICIOS SWICHORM S.A.	2.034,54
45039056	EQUYSUM CIA. LTA	1.920,00
45039057	SERVICIOS DISGRAPTEC	1.798,04
45039063	SERVICIOS DE RTC	10.657,52
45039067	SERVICIOS DE COPIADORA	1.233,76
45039068	PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO	1.125,00
45039069	EQUIFAX ECUADOR S.A.	1.625,65
45039070	SERVICIOS TEAPEC	1.100,00
4504	Impuestos , contribuciones y mu	2.277,73
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	1.307,53
45041005	Impuestos Municipales	361,86
45041010	Permiso de Funcionamiento	75,00
45041015	Patente Municipal	870,64
450430	Multas y otras sanciones	970,20
45043005	Multas y otras sanciones	70,00
450430	Multas y Sanciones al S.R.I.	900,20
4505	Depreciaciones	37.057,56
450515	Edificios	7.203,32
45051505	Edificios	7.203,32
450525	Muebles, enseres y equipo de	6.941,35
45052505	Muebles, enseres y equipo de	4.106,04
450525	Equipo de Oficina	2.835,31
450530	Equipos de Computacion	10.575,59
45053005	Equipos de Computacion	10.575,59
450535	Unidades de transporte	1.040,83
45053505	Unidades de transporte	1.040,83
450590	Otros	11.292,47
45059005	EQUIPOS ELECTRONICOS	1.645,30
45059012	PROGRAMA DE COMPUTACION	8.193,02
45059013	OTROS ACTIVOS	1.454,15


4506	Amortizaciones	3.700,00	
450605	GASTOS ANTICIPADOS	2.950,00	
45060530	Plan estrategico	2.950,00	
450690	Otros	750,00	
45069010	AVALUO BIEN IMUEBLE	750,00	
4507	Otros Gastos	52.415,70	
450705	Suministros diversos	17.332,52	
45070505	Suministros diversos	14.942,64	
45070508	GASTOS DE ADECUACION	2.389,88	
450710	DONACIONES	191,64	
45071005	Donaciones	191,64	
450715	Mantenimiento y reparaciones	3.271,32	
45071508	Mantenimiento y reparacion	3.271,32	
450790	otros	31.620,22	
45079005	Lubricantes y Combustibles	790,37	
45079008	Comunicaciones	480,71	
45079011	Otros gastos	10.616,44	
45079018	PUBLICIDAD (S.M.)	1.083,28	
45079019	GASTOS DE INSTALACION	2.616,66	
45079020	GASTOS DE ADECUACION	2.077,88	
45079026	Gastos Bancarios	3.031,67	
45079027	PERMISO DE ARMAS	127,50	
45079028	GASTOS DE MATRICULA VEHICULAR	115,50	
45079031	TV. CABLE	131,97	
45079032	GASTOS SORTEO NAVIDEÑO	1.190,28	
45079033	GASTOS POR FESTIVIDADES NAVIDEÑAS	8.575,82	
45079034	GASTO ANUAL SOAT	72,66	
45079035	MOTOS	714,31	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	11,45	
4703	Intereses y comisiones devenga	11,45	
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGA	11,45	
47030505	Intereses y comisiones devenga	11,45	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EM	16.451,33	
4815	Impuesto a la renta	14.573,43	
481505	Impuesto a la renta	14.573,43	
48150505	Impuesto a la renta	17,96	
48150510	IVA PAGADO	12,00	
48150515	1% RETENCION A LA FUENTE	75,41	
48150520	Impuesto iva mensual	14.446,53	
48150522	8% RETENCION A LA FUENTE	5,60	
48150524	2% RETENCION A LA FUENTE	2,25	
48150525	30% RETENCION IVA	13,68	
4890	Otros	1.811,90	
489005	IMPUESTOS Y TASAS AEREAS	1.811,90	
48900510	OTROS IMPUESTOS	1.811,90	
	TOTAL GASTADOS	615.199,44	
	UTILIDAD O SUPERAVIT PRESENTE EJERCICIO		25.533,13


PRESIDENTE CONSEJO
ADMINISTRACION


GERENTE GENERAL






PRESIDENTE CONSEJO
VIGILANCIA


CONTADOR (A)

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

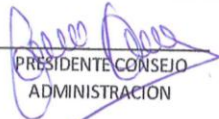

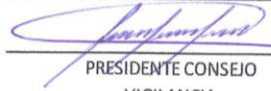


ESTADO DE RESULTADOS 2014

	Cooperativa De Ahorro Y Crédito San Antonio Ltda.- Los Ríos ESTADOS DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014	
---	--	---

Oficina: MATRIZ

Código	Cuenta	Deudor	Acreedor
4.	GASTOS	1.384.906,22	
4.1	INTERESES CAUSADOS	205.094,60	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	145.723,13	
4.1.01.15	Depositos de Ahorros	54.341,23	
4.1.01.15.05	Depositos a la Vista	39.409,48	
4.1.01.15.10	Ahorro encaje	8.680,29	
4.1.01.15.15	Ahorro Programado	6.183,98	
4.1.01.15.30	Ahorro Futuro	67,48	
4.1.01.30	Depositos a plazo	90.287,05	
4.1.01.90	Otros	1.094,85	
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	59.371,47	
4.1.03.10	Obligaciones con Inst. Financieras del País	57.793,06	
4.1.03.20	Obligac. Con Ent. Sector Financ. Popular y S. País	1.578,41	
4.2	COMISIONES CAUSADAS	3.980,84	
4.2.03	COBRANZAS	3.980,84	
4.4	PROVISIONES	39.160,97	
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	39.160,97	
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	1.117.409,00	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	277.592,00	
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	160.959,86	
4.5.01.05.05	Sueldo	160.959,86	
4.5.01.10	Beneficios Sociales	74.140,37	
4.5.01.10.05	Decimo tercer sueldo	14.262,84	
4.5.01.10.10	Decimo cuarto sueldo	5.828,93	
4.5.01.10.15	Fondos de reserva	11.793,03	
4.5.01.10.20	Vacaciones no gozadas	3.743,07	
4.5.01.10.25	Bonificacion por Desauco	6.762,50	
4.5.01.10.30	Indemnización por Despido Intempestivo	31.750,00	
4.5.01.20	Aportes al IESS	22.143,21	
4.5.01.90	Otros	20.348,56	
4.5.01.90.30	Capacitacion	3.435,72	
4.5.01.90.35	Viaticos y movilización	3.690,99	
4.5.01.90.40	Uniformes	5.457,59	
4.5.01.90.45	Refrigerio	3.148,49	
4.5.01.90.61	Becas	2.867,88	
4.5.01.90.65	HORAS EXTRAS	815,41	
4.5.01.90.92	IECE SETEC	932,48	
4.5.02	HONORARIOS	41.779,70	
4.5.02.05	Directores	32.164,98	
4.5.02.05.15	Dietas Consejo de administración	21.123,04	
4.5.02.05.20	Dietas Consejo de vigilancia	7.865,44	
4.5.02.05.30	Capacitación Consejo de Administración	900,03	
4.5.02.05.31	Capacitación Consejo de Vigilancia	500,02	
4.5.02.05.35	Viaticos y movilización Consejo de administración	1.610,30	
4.5.02.05.40	Viaticos y Movilización Consejo de Vigilancia	166,15	
4.5.02.10	Honorarios Profesionales	9.614,72	
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	100.436,22	
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalajes	11.068,44	
4.5.03.10	Servicios de guardiana	415,00	
4.5.03.15	Publicidad y propaganda	11.320,80	
4.5.03.20	Servicios basicos	13.932,85	
4.5.03.20.05	Energia electrica	6.732,19	
4.5.03.20.15	Telefono	4.240,62	
4.5.03.20.35	Internet	2.960,04	
4.5.03.25	Seguros	6.554,06	
4.5.03.30	Arredamientos inmuebles	9.775,66	

4.5.03.90	Otros servicios	47.369,41	
4.5.03.90.05	Auditoria externa	4.575,00	
4.5.03.90.10	Eventuales	4.116,25	
4.5.03.90.30	Aniversario	2.065,68	
4.5.03.90.35	Gastos de asamblea	6.796,93	
4.5.03.90.50	Aseo y Limpieza	1.483,79	
4.5.03.90.55	Servicio de Swichorm s.a.	662,15	
4.5.03.90.56	Equysum Cia. Ltda.	1.817,60	
4.5.03.90.63	Servicios de RTC	2.925,54	
4.5.03.90.67	Servicio de Copiadora	206,84	
4.5.03.90.69	Equifax Ecuador	1.533,36	
4.5.03.90.71	Tecnasa	3.612,33	
4.5.03.90.90	Varios	8.741,51	
4.5.03.90.95	Imprenta y reproduccion	8.832,43	
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	9.387,52	
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	5.828,38	
4.5.04.10	Impuestos Municipales	3.559,14	
4.5.05	DEPRECIACIONES	41.243,18	
4.5.05.15	Edificios	10.873,17	
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina	6.458,88	
4.5.05.30	Equipos de computacion	9.131,09	
4.5.05.35	Unidades de transporte	506,33	
4.5.05.90	Otros	14.273,71	
4.5.06	AMORTIACIONES	3.833,23	
4.5.06.25	Programas de computación	3.833,23	
4.5.07	OTROS GASTOS	643.137,15	
4.5.07.05	Suministros diversos	14.424,00	
4.5.07.05.20	Suministros diversos	14.424,00	
4.5.07.10	Donaciones	1.050,00	
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones	4.443,60	
4.5.07.15.10	Muebles y equipos	4.443,60	
4.5.07.90	Otros	623.219,55	
4.5.07.90.05	Lubricantes y Combustibles	311,64	
4.5.07.90.08	Comunicaciones	946,29	
4.5.07.90.20	Gastos de Asamblea Generales	52,5	
4.5.07.90.26	Gastos Bancarios	3.175,61	
4.5.07.90.34	Gasto Anual Soat	54,19	
4.5.07.90.40	Matriculacion Vehicular	32,83	
4.5.07.90.55	Gastos Navideños	5.916,45	
4.5.07.90.65	Servicios de correo	37,43	
4.5.07.90.75	Movilizacion de representantes	400,00	
4.5.07.90.90	Varios	611.242,62	
4.5.07.90.91	Motos	892,86	
4.5.07.90.95	MATRICULA DE MOTOS Y ARMAS	32,23	
4.5.07.90.96	Gastos No Deducibles	124,90	
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1.090,39	
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIO	85,75	
4.7.90	OTROS	1004,64	
4.7.90.35	Refrigerio Consejos	304,64	
4.7.90.40	Donaciones	700,00	
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	18170,42	
4.8.15	IMPUESTA A LA RENTA	9707,43	
4.8.20	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	7532,25	
4.8.90	OTROS	930,74	
	TOTAL	1.384.906,22	
5	INGRESOS		1.405.179,22
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		651.925,57
5.1.02	OPERACIONES INTERFINANCIERAS		1.097,00
5.1.02.06	Ingresos por Tranferencias		1.097,00
5.1.03	INTER. Y DESC. DE INVERS. EN TITULOS Y VALORES		357,29
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento		357,29

5.1.04	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS		581.662,94
5.1.04.05	Cartera de Creditos Comercial		0,58
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo		114.274,21
5.1.04.20	Cartera de crédito para la microempresa		450.406,28
5.1.04.30	Cartera de Credito refinanciada		11.647,77
5.1.04.50	De mora		5.334,10
5.1.90	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS		68.808,34
5.1.90.90	Otros		68.808,34
5.2	COMISIONES GANADAS		7.226,69
5.2.90	OTRAS		7.226,69
5.2.90.15	Comisión de Bono desarrollo Humano		2.768,95
5.2.90.20	Comisión Soat		4.457,74
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		43.069,93
5.4.02	SERVICIOS ESPECIALES		4.454,65
5.4.02.90	Otros		4.454,65
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS		5.285,57
5.4.04.05	Notificación y cobranza		5.226,57
5.4.04.10	Cobranza extra Judicial		59,00
5.4.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		11.245,89
5.4.05.05	Servicios cooperativos		11.136,12
5.4.05.10	emision estados cuenta		106,21
5.4.05.30	Perdida de libreta		3,56
5.4.90	INGRESOS POR SERVICIOS		22.083,82
5.4.90.05	Otros por Servicios		18.644,81
5.4.90.10	Ing. Por Notificación Socios		199,94
5.4.90.55	Bono Desarrollo Humano		651,02
5.4.90.65	Seguros Soat		2.550,90
5.4.90.80	Impresión por Cajero automatico		3,15
5.4.90.85	Comisión Cajero Automatico		34,00
5.6	OTROS INGRESOS		702.957,03
5.6.04	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS		1.220,56
5.6.04.05	De activos castigados		1.220,56
5.6.90	OTROS		701.736,47
5.6.90.05	Otros Ingresos		701.736,47
TOTAL			1.405.179,22
Utilidad:			20.273,00
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN </div> <div style="text-align: center;">  </div> <div style="text-align: center;">  PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA </div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center; margin-top: 10px;"> <div style="text-align: center;">  GERENTE GENERAL </div> <div style="text-align: center;">  CONTADOR (A) </div> </div>			

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

ESTADO DE RESULTADOS 2015

Cooperativa De Ahorro Y Crédito San

Antonio Ltda.- Los Ríos

ESTADOS DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Oficina: MATRIZ

Código	Cuenta	DEUDOR	ACREEDOR
4.	GASTOS	758.149,20	
4.1	INTERESES CAUSADOS	272.116,04	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	179.257,83	
4.1.01.15	Depositos de Ahorros	65.634,49	
4.1.01.15.05	Depositos a la Vista	49.958,79	
4.1.01.15.10	Ahorro encaje	10.598,80	
4.1.01.15.15	Ahorro Programado	4.455,74	
4.1.01.15.30	Ahorro Futuro	621,16	
4.1.01.30	Depositos a plazo	113.623,34	
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	90.544,98	
4.1.03.10	Obligaciones con Inst. Financieras del País	63.169,98	
4.1.03.15	Obligac. Con Inst. financieras del ext.	27.375,00	
4.1.05	OTROS INTERESES	2.313,23	
4.1.05.10	INTERESES DE INVERSION	2.313,23	
4.2	COMISIONES CAUSADAS	2.693,86	
4.2.03	COBRANZAS	2.693,86	
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	480.266,64	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	228.204,97	
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	129.935,52	
4.5.01.05.05	Sueldo	127.706,33	
4.5.01.05.10	Horas extras	1.229,19	
4.5.01.05.20	comisiones	1.000,00	
4.5.01.10	Beneficios Sociales	41.374,87	
4.5.01.10.05	Decimo tercer sueldo	15.326,47	
4.5.01.10.10	Decimo cuarto sueldo	7.858,87	
4.5.01.10.15	Fondos de reserva	13.495,87	
4.5.01.10.25	Bonificacion por Desaucio	4.693,66	
4.5.01.20	Aportes al IESS	23.141,95	
4.5.01.30	Pensiones y jubilaciones	829,47	
4.5.01.35	Fondos de reserva IESS	366,53	
4.5.01.90	Otros	32.556,63	
4.5.01.90.30	Capacitacion	3.521,00	
4.5.01.90.35	Viaticos y movilización	8.585,77	
4.5.01.90.36	Hospedaje y alimentación	80,00	
4.5.01.90.40	Uniformes	3.801,61	
4.5.01.90.45	Refrigerio	1.105,58	
4.5.01.90.55	Bonificación empleado	12.294,00	
4.5.01.90.61	Becas	992,00	
4.5.01.90.92	IECE SETEC	2.176,67	
4.5.02	HONORARIOS	55.069,02	
4.5.02.05	Directores	28.758,07	
4.5.02.05.15	Dietas Consejo de administracion	20.657,32	
4.5.02.05.20	Dietas Consejo de vigilancia	8.100,75	
4.5.02.05.30	Capacitación Consejo de Administración	153,70	
4.5.02.05.35	Viaticos y movlizacion Consejo de administración	665,05	
4.5.02.05.45	Bonificación Directivos	1.984,75	
4.5.02.10	Honorarios Profesionales	23.507,45	
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	69.054,07	
4.5.03.05	Movilización, fletes y embalajes	1.242,04	
4.5.03.10	Servicios de guardiana	17,00	
4.5.03.15	Publicidad y propaganda	3.342,75	
4.5.03.20	Servicios basicos	13.877,76	
4.5.03.20.05	Energia electrica	7.087,81	

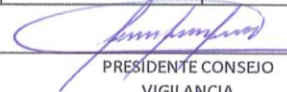
4.5.03.20.15	Telefono	3.615,00	
4.5.03.20.20	Agua Potable	61,44	
4.5.03.20.25	Servicio banda ancha	387,07	
4.5.03.20.35	Internet	2.726,44	
4.5.03.25	Seguros	30.249,26	
4.5.03.30	Arredamientos inmuebles	1.866,99	
4.5.03.90	Otros servicios	18.458,27	
4.5.03.90.05	Auditoria externa	2.581,00	
4.5.03.90.10	Eventuales	1.465,20	
4.5.03.90.15	Hospedaje	62,50	
4.5.03.90.35	Gastos de asamblea	223,21	
4.5.03.90.50	Aseo y Limpieza	1.657,98	
4.5.03.90.56	Equysum Cia. Ltda.	1.920,00	
4.5.03.90.63	Servicios de RTC	3.300,11	
4.5.03.90.65	Gastos de Soporte tecnico	377,00	
4.5.03.90.67	Servicio de Copiadora	150,01	
4.5.03.90.69	Equifax Ecuador	2.333,06	
4.5.03.90.71	Tecnasa	1.916,00	
4.5.03.90.90	Varios	257,20	
4.5.03.90.95	Imprenta y reproduccion	2.215,00	
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	24.914,75	
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	18.242,59	
4.5.04.10	Impuestos Municipales	2.079,40	
4.5.04.15	Contribuciones a la Super. De Economia Popular y Solidaria	4.582,76	
4.5.04.30	Multas y otras sanciones	10,00	
4.5.05	DEPRECIACIONES	43.329,44	
4.5.05.15	Edificios	14.664,39	
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina	6.589,17	
4.5.05.30	Equipos de computacion	13.962,41	
4.5.05.35	Unidades de transporte	376,00	
4.5.05.90	Otros	7.737,47	
4.5.07	OTROS GASTOS	59.694,39	
4.5.07.05	Suministros diversos	16.492,77	
4.5.07.05.15	Utiles de Aseo y Limpieza	25,67	
4.5.07.05.20	Suministros diversos	16.467,10	
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones	2.480,30	
4.5.07.15.10	Muebles y equipos	2.360,30	
4.5.07.15.15	equipos de computacion	120,00	
4.5.07.90	Otros	40.721,32	
4.5.07.90.05	Lubricantes y Combustibles	203,22	
4.5.07.90.08	Comunicaciones	382,96	
4.5.07.90.26	Gastos Bancarios	4.970,56	
4.5.07.90.34	Gasto Anual Soat	49,88	
4.5.07.90.40	Matriculacion Vehicular	65,66	
4.5.07.90.45	Judiciales y Notariales	660,00	
4.5.07.90.55	Gastos Navideños	6.264,26	
4.5.07.90.65	Servicios de correo	342,02	
4.5.07.90.75	Movilizacion de representantes	1.260,00	
4.5.07.90.90	Varios	18.950,20	
4.5.07.90.97	Gastos de Adecuacion	7.572,56	

4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	3.072,66	
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJE	15,23	
4.7.90	OTROS	3.057,43	
4.7.90.35	Refrigerio Consejos	452,18	
4.7.90.40	Donaciones	2.605,25	
TOTAL		758.149,20	
5	INGRESOS		822.405,63
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		700.617,88
5.1.01	DEPOSITOS		215,45
5.1.01.20	Int. Bco. Pichincha		215,45
5.1.02	OPERACIONES INTERFINANCIERAS		573,74
5.1.02.06	Ingresos por Transferencias		573,74
5.1.04	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS		683.805,58
5.1.04.10	Cartera de creditos de consumo		148.021,37
5.1.04.20	Cartera de credito para la microempresa		523.332,91
5.1.04.50	De mora		12.451,30
5.1.90	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS		16.023,11
5.1.90.90	Otros		16.023,11
5.2	COMISIONES GANADAS		5,34
5.2.90	OTRAS		5,34
5.2.90.25	Pago Sueldo Haciendas		5,34
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		23.978,84
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS		15.012,19
5.4.04.05	Notificacion y cobranza		14.885,39
5.4.04.10	Cobranza extra Judicial		126,80
5.4.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		216,27
5.4.05.10	emision estados cuenta		189,6
5.4.05.15	N/D Cheques Devuelto		20,44
5.4.05.30	Perdida de libreta		6,23
5.4.90	INGRESOS POR SERVICIOS		8.750,38
5.4.90.05	Otros por Servicios		5.922,27
5.4.90.10	Ing. Por Notificación Socios		738,06
5.4.90.80	Impresión por Cajero automatico		15,05
5.4.90.90	DESGRAVAMEN MANUAL		2.075,00
5.6	OTROS INGRESOS		97.803,57
5.6.04	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS		6.586,47
5.6.04.05	De activos castigados		114,54
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejerc. Anterior		6.471,93
5.6.04.20.10	Cartera de consumo		3.892,88
5.6.04.20.20	Cartera microcredito		2.579,05
5.6.90	OTROS		91.217,10
5.6.90.05	Otros Ingresos		91.217,10
	TOTAL		822.405,63
	Utilidad:		64.256,43


PRESIDENTE CONSEJO
ADMINISTRACION


GERENTE GENERAL





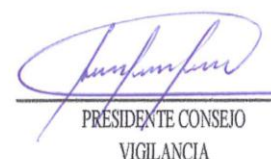



PRESIDENTE CONSEJO
VIGILANCIA


CONTADOR (A)

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

ESTADO DE RESULTADOS 2016

CODIGO	CUENTA	DEUDOR	ACREEDOR
	GASTOS	84.015,23	
4.	GASTOS	84.015,23	
4.1	INTERESES CAUSADOS	20.203,15	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	15.020,97	
4.1.01.15	Depositos de Ahorros	4.644,19	
4.1.01.15.05	Depositos a la Vista	3.744,37	
4.1.01.15.10	Ahorro Encaje	400,46	
4.1.01.15.15	Ahorro Programado	367,84	
4.1.01.15.30	Ahorro Futuro	131,52	
4.1.01.30	Depositos a plazo	10.376,78	
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5.182,18	
4.1.03.10	Obligaciones con Instituciones financieras del País y del sector popular y solidario	5.182,82	
4.4	PROVISIONES	2.869,29	
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	2.869,29	
4.4.02.10	Credito comercial prioritario	1.571,00	
4.4.02.20	Credito de consumo prioritario	1.298,29	
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	56.184,47	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	29.110,23	
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	18.682,23	
4.5.01.05.05	Sueldo	12.447,33	
4.5.01.05.20	comisiones	6.035,00	
4.5.01.05.25	Encargo y Subrogaciones	200,00	
4.5.01.10	Beneficios Sociales	4.687,40	
4.5.01.10.05	Decimo Tercer Sueldo	2.089,60	
4.5.01.10.10	Decimo Cuarto Sueldo	671,00	
4.5.01.10.15	Fondos de Reserva	1.926,80	
4.5.01.20	Aporte al IESS	3.153,54	
4.5.01.90	Otros	2.586,96	
4.5.01.90.35	Viaticos y Movilizacion	2.144,73	
4.5.01.90.45	Refrigerio	30,80	
4.5.01.90.61	Becas	60,00	
4.5.01.90.65	HORAS EXTRAS	71,88	
4.5.01.90.92	IECE Y SETEC	279,55	
4.5.02	HONORARIOS	4.117,22	
4.5.02.05	Directores	1.698,24	
4.5.02.05.15	Dietas Consejo de Administracion	636,84	
4.5.02.05.20	Dietas consejo de Vigilancia	1.061,40	
4.5.02.10	Honorarios profesionales	2.418,98	
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	3.630,72	
4.5.03.20	Servicios Basicos	1.242,12	
4.5.03.20.05	Energia Electrica	687,07	
4.5.03.20.15	Telefono	390,64	
4.5.03.20.35	Internet	164,41	
4.5.03.25	Seguros	467,62	
4.5.03.90	Otros servicios	1.920,98	
4.5.03.90.10	Eventuales	854,50	
4.5.03.90.50	Aseo y Limpieza	75,80	
4.5.03.90.56	Equysum Cía. Ltda.	16,00	
4.5.03.90.63	Servicios de RTC	345,66	
4.5.03.90.69	Equifax Ecuador	355,02	
4.5.03.90.71	Tecnasa	130,00	
4.5.04	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	3.205,44	
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	1.679,80	
4.5.04.21	Aportes al COSEDE por prima ajustada	1.525,64	
4.5.05	Depreciaciones	3.385,87	
4.5.05.15	Edificios	1.222,03	
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina	738,53	
4.5.05.30	Equipos de computación	1.125,45	
4.5.05.90	Otros	299,86	
4.5.06	AMORTIZACIONES	3.529,04	
4.5.06.90	Otros	3.529,04	

4.5.07	OTROS GASTOS	9.205,95	
4.5.07.05	Suministros diversos	3.285,91	
4.5.07.05.20	Suministros diversos	3.285,91	
4.5.07.90	Otros	5.920,04	
4.5.07.90.05	Lubricantes y Combustibles	17,86	
4.5.07.90.08	Comunicaciones	3,85	
4.5.07.90.26	Gastos Bancarios	621,69	
4.5.07.90.65	Servicios de Correo	91,54	
4.5.07.90.90	Varios	5.185,10	
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4.758,32	
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENG. EN EJERC. ANTER.	4.758,32	
TOTAL		84.015,23	
5	INGRESOS		71.550,20
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		66.341,47
5.1.02	Operaciones Interfinancieras		672,30
5.1.02.10	Operaciones de reporto		672,30
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos		65.669,17
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario		19.665,04
5.1.04.20	Cartera de crédito para la microempresa		43.905,84
5.1.04.50	De mora		2.098,29
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS		2.649,43
5.4.04	MANEJO Y COBRANZAS		2.569,76
5.4.04.05	Notificación y Cobranza		2.569,76
5.4.90	Otros servicios		79,67
5.4.90.05	Tarifados con costo máximo		60,54
5.4.90.10	Tarifados diferenciados		19,13
5.6	OTROS INGRESOS		2.559,30
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS		1.707,37
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejerc. Anterior		1.707,37
5.6.04.20.10	Cartera de consumo		341,33
5.6.04.20.20	Cartera de microcrédito		1.366,04
5.6.90	OTROS		851,93
5.6.90.05	Otros Ingresos		851,93
TOTAL			71.550,20
PÉRDIDA			12.465,03
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION </div> <div style="text-align: center;">  </div> <div style="text-align: center;">  PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA </div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center; margin-top: 20px;"> <div style="text-align: center;">  GERENTE GENERAL </div> <div style="text-align: center;">  CONTADOR (A) </div> </div>			

Fuente: Estados Financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.
Realizado por: Rocio Bravo; Jessica Lema

APENDICE N° 4

FOTOGRAFÍAS

EDIFICIO MATRIZ



GERENTE



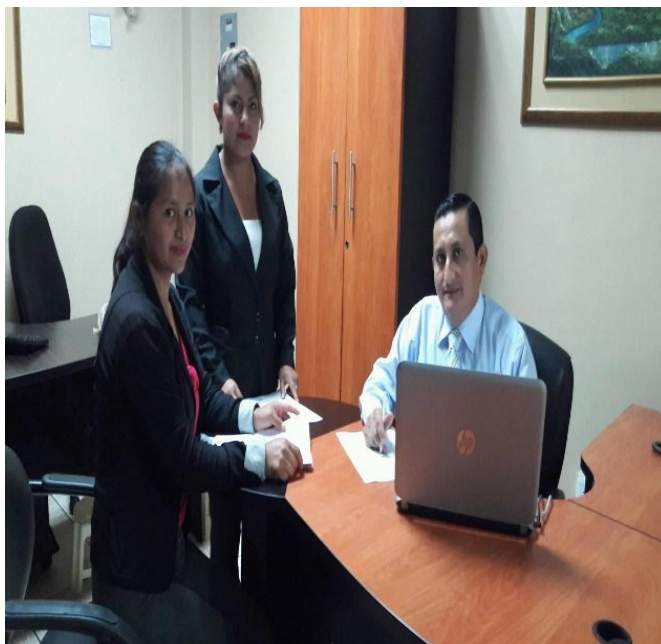
SECRETARIA DE GERENCIA



CONTADORA



AUDITOR



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL
E INFORMÁTICA

Guaranda 08 de Enero del 2018

CERTIFICADO ANTIPLAGIO

Yo, Mario Escobar, Director del proyecto de investigación, certifico que las señoritas **ROCIO DE LOS ANGELES BRAVO ARMAS y MARIANELA JESSICA LEMA CAJO**, estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría CP, dentro de la Modalidad de Titulación (Proyecto de Investigación); ha cumplido con la revisión a través de la herramienta URKUND, el día 17 de Noviembre del 2017, del Informe Final del Proyecto de Investigación denominado “**ANÁLISIS DE LOS INDICADORES FINANCIEROS Y SU RELACIÓN EN LA GESTIÓN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA DEL CANTÓN MONTALVO PROVINCIA LOS RÍOS PERÍODO 2011 AL 2016**” , dando como resultado 1% de coincidencia; porcentaje que se encuentra dentro del parámetro legal establecido.

Es todo en cuanto puedo certificar.



Ing. Mario Escobar
DIRECTOR

Urkund Analysis Result

Analysed Document: proyecto URKUN.docx (D32578958)
Submitted: 11/17/2017 7:58:00 PM
Submitted By: rociobravo813@gmail.com
Significance: 1 %

Sources included in the report:

1477275940_634_DEBER%252BDE%252BBING%252B2.docx (D22641807)
TESIS 1.docx (D28665591)
ING. FINAN. JAIRO GUANATASIG. PROYECTO DE INVEST (1).pdf (D20880123)

Instances where selected sources appear:

4