UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP.

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

TEMA:

"ANÁLISIS COMPARATIVO AL DESEMPEÑO FINANCIERO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO PERTENECIENTES AL SEGMENTO 1 AÑO 2015- 2016, CASO: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. CANTÓN CHIMBO, PROVINCIA BOLÍVAR."

AUTORAS:

ACURIO LLANOS LOURDES YOLANDA
LLANOS CARRERA DENNIS CECILIA

DIRECTOR:
DR. C. DIOMEDES NÚÑEZ

PARES ACADÉMICOS:

ING. ANGEL GARCÍA
DR. RICARDO VILLACÍS

GUARANDA – ECUADOR

AÑO 2017

A quien le interese:

DR. C. DIOMEDES NÚÑEZ, DOCENTE DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN,

CERTIFICA:

Que el presente Proyecto de Investigación titulado: **"ANÁLISIS COMPARATIVO AL DESEMPEÑO FINANCIERO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO PERTENECIENTES AL SEGMENTO 1 AÑO 2015- 2016, CASO: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. CANTÓN CHIMBO, PROVINCIA BOLÍVAR."** de autoría de ACURIO LLANOS LOURDES YOLANDA y LLANOS CARRERA DENNIS CECILIA estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría CP. reúnen 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 continúe con los trámites legales pertinentes.

Guaranda 17 de octubre del 2017.

Dr. C. Diomedes Núñez

DIRECTOR

AUTORÍA DEL TRABAJO

Nosotras, Acurio Lourdes & Llanos Dennis, declaramos ser autoras del presente trabajo de graduación, expresamos que este trabajo es original, que lo hemos realizado en aplicación de nuestros conocimientos con referencias y consultas bibliográficas, pronunciamos a la Universidad Estatal de Bolívar, y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Acurio Lourdes

0202279659

Llanos Dennis

0202109757

Factura: 001-002-000008437

20170203001D00671

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20170203001D00671

Ante mí, NOTARIO(A) GUSTAVO ANTONIO CHAVES CHIMBO de la NOTARÍA PRIMERA , comparece(n) DENNIS CECILIA LLANOS CARRERA portador(a) de CÉDULA 0202109757 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en CHIMBO, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; LOURDES YOLANDA ACURIO LLANOS portador(a) de CÉDULA 0202279659 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en CHIMBO, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede AUTORIA DEL TRABAJO, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. CHIMBO, a 18 DE OCTUBRE DEL 2017, (9:17).

DENNIS CECILIA LLANOS CARRERA
CÉDULA: 0202109757

LOURDES YOLANDA ACURIO LLANOS
CÉDULA: 0202279659

NOTARIO(A) GUSTAVO ANTONIO CHAVES CHIMBO
NOTARIO PRIMERO DEL
NOTARIA PRIMERA DEL CANTON CHIMBO

NOTARIA PRIMERA
NIHIL PRIUS FIDE

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

TRIBUNAL DE DEFENSA	FECHA	FIRMA
Dr. Carlos Rivadeneira **DECANO**	28/07-2017	
Dr. C. Diomedes Núñez **DIRECTOR**	28-07-2017	
Ing. Ángel García **PAR ACADÉMICO**	28-07-2017	
Dr. Ricardo Villacís **PAR ACADÉMICO**	28-07-2017	

DEDICATORIA

El presente trabajo con amor le dedico a mi Dios, por darme salud, vida y la oportunidad de prepararme profesionalmente y guiarme en cada paso que doy, a pesar de varias dificultades, siempre había una esperanza para continuar y seguir.

A mis padres por su gran apoyo, inculcar valores, virtudes, que supieron guiarme en el diario vivir, y apoyarme incondicionalmente, quienes con su esfuerzo y apoyo me han otorgado la facilidad para lograr una meta fundamental en mi vida.

A mi bello hijo por ser la fuerza que me motiva para seguir adelante, mi felicidad en todo momento.

Lourdes Acurio

El presente trabajo quiero dedicar a mis seres queridos que me ayudan día a día para ser una persona de bien y luchar por mis sueños, y a su vez lograr la meta trazada y realizarme como profesional, a mi familia por su apoyo moral y comprensión en todo momento.

A mi esposo que me apoyó, por esas palabras de aliento que me han servido para salir adelante.

A mi hijo por ser la luz de mi camino, mi inspiración para llegar a ser lo que soy, mi felicidad para sobresalir.

Dennis Llanos.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos de manera especial a nuestro Dios por permitirnos realizar nuestro trabajo final, y por culminarlo de mejor manera.

Sentimiento de gratitud hacia nuestros padres quienes con su apoyo moral y económico, para cumplir con una meta importante, constituyéndose un gran triunfo tanto para ellos y para nosotras mismas.

Agradecimiento infinito hacia nuestra prestigiosa Universidad Estatal de Bolívar, tanto a autoridades, docentes, por transmitir conocimientos necesarios para formarnos como profesionales.

De la misma manera un agradecimiento profundo al Dr. Diomedes Núñez como Director de nuestro trabajo de graduación, por toda su colaboración y entrega en la culminación de nuestro trabajo.

Lourdes y Dennis.

ÍNDICE GENERAL

PORTADA…….....I
CERTIFICADO ……..……..…….....II
AUTORÍA DEL TRABAJO…….….III
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO……..IV
DEDICATORIA……..V
AGRADECIMIENTO……...…VI
INDICE GENERAL……..…VII
ÍNDICE DE CUADROS Y GRÁFICOS……XIV
ÍNDICE DE TABLAS…….….XV
ÍNDICE DE ANEXOS……...…...XVII
RESUMEN EJECUTIVO……..…..XVIII
ABSTRACT (SUMMARY)……...XIX
1. INTRODUCCIÓN……1
2. REVISIÓN DE LA LITERATURA……..2
2.1 Estudios Comparados……2
2.2 Análisis Financieros……...2
2.2.1 Proceso de análisis e interpretación financiera……2
2.3 Desempeño Financiero……...3
2.4 Estados Financieros……3
2.4.1 Balance General……..3
2.4.2 Estado de Pérdidas y Ganancias……..3
2.4.3 Balance de Comprobación……..4
2.5 Definición de Riesgos……....4
2.5.1 Tipo de Riesgos……4
2.5.1.1 *Riesgo de Crédito*..…….…….....4
2.5.1.2 *Riesgo de Liquidez*……..….....4
2.5.1.3 *Riesgo de Mercado*…….…….....4
2.5.1.4 *Riesgo de Operativo*..……..……4
2.5.1.5 *Riesgo de Legal*……5

2.6 División de las cooperativas por segmentos……..…...5

3. INDICADORES FINANCIEROS ESTABLECIDOS POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÌA POPULAR Y SOLIDARIA (SEPS)……...…….……..….6

3.1 Solvencia Patrimonial……..…...6

3.1.1 Patrimonio técnico constituido sobre activos ponderados por riesgo...6

3.2 Suficiencia Patrimonial……..7

3.2.1 Patrimonio + resultados sobre activos inmovilizados……..….7

3.3 Estructura y calidad de activos…….……...7

3.3.1 Activos improductivos netos sobre total de activos…….…….7

3.3.1.1 *Total Activos Improductivos Netos*…….....7

3.3.1.2 *Total Activos*..…….…….....7

3.3.2 Activos productivos sobre total de activos……..8

3.3.2.1 *Activos productivos*……..….8

3.3.2.2 *Total Activos*……..……8

3.3.3 Activos productivos sobre pasivos con costo……..8

3.3.3.1 *Activos productivos*……..……8

3.3.3.2 *Pasivos con costo*……..……....8

3.4 Índices de Morosidad…….……..……...8

3.4.1 Riesgo Normal……..……...9

3.4.2 Riesgo subestándar……..……....9

3.4.3 Riesgo dudoso……..……...9

3.4.4 Riesgo fallido…….….9

3.4.5 Morosidad de la cartera de crédito comercial prioritario…….....9

3.4.6 Morosidad de la cartera de crédito de consumo prioritario……..10

3.4.7 Morosidad de la cartera de créditos inmobiliario……10

3.4.8 Morosidad de la cartera de microcrédito…….....10

3.4.8.1 *Tipos de microcrédito*…….…….....11

3.4.8.1.1 *Microcrédito minorista*…….……...11

3.4.8.1.2 *Microcrédito de acumulación simple*…….....11

3.4.8.1.3 *Microcrédito de acumulación ampliada*…….....11
3.4.9 Morosidad de la cartera total……11
3.5 Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva……..12
3.5.1 Cobertura de la cartera de créditos comercial prioritario……12
3.5.2 Cobertura de la cartera de créditos de consumo prioritario……..12
3.5.3 Cobertura de la cartera de crédito inmobiliario……....12
3.5.4 Cobertura de la cartera de microcrédito……13
3.5.5 Cobertura de la cartera problemática……13
3.6 Eficiencia Microeconómica……..13
3.6.1 Gastos de operación estimados sobre total activo promedio…...…..13
3.6.1.1 *Gastos operativos*…….....13
3.6.1.2 *Activo total promedio*……..13
3.6.2 Gastos de operación sobre margen financiero…….....14
3.6.2.1 *Gastos de operación*……..…..14
3.6.2.2 *Margen financiero*……..……14
3.6.3 Gastos de personal sobre activo promedio……..……..14
3.6.3.1 *Gastos de Personal*……..……14
3.6.3.2 *Activo promedio*……..…….....14
3.7 Rentabilidad……15
3.7.1 Resultados del ejercicio sobre patrimonio promedio……..15
3.7.1.1 *Ingresos menos gastos*……..….15
3.7.2 Resultados del ejercicio sobre activo promedio……..…16
3.7.2.1 *Ingresos menos gastos*……...……16
3.8 Intermediación Financiera……16
3.8.1 Cartera bruta sobre depósitos a la vista y depósitos a plazo……...16
3.8.1.1 *Cartera Bruta*……...…….16
3.8.1.2 *Depósitos a la vista*……...……16
3.8.1.3 *Depósitos a plazo*……...……...17
3.9 Eficiencia Financiera……17
3.9.1 Margen de intermediación estimado sobre patrimonio promedio…...17

3.9.1.1 *Margen de intermediación estimado*…….17

3.9.1.2 *Patrimonio promedio*……17

3.9.2 Margen de intermediación estimado sobre activo promedio……..18

3.9.2.1 *Margen de intermediación estimado*…….....18

3.9.2.2 *Activo promedio*……...18

3.10 Liquidez……..……..……....18

3.10.1 Liquidez y solvencia……...……18

3.10.2 Fondos disponibles sobre depósitos a corto plazo……..…….19

3.10.2.1 *Fondos disponibles*……...……...19

3.10.2.2 *Total de depósitos a corto plazo*……....19

3.11 Cobertura de los depositantes……...……..19

3.11.1 Cobertura 25 mayores depositantes……..19

3.11.1.1 *Fondos de mayor liquidez*……..……..19

3.11.1.2 *Saldo de los 25 mayores depositantes*…….....19

3.11.2 Cobertura 100 mayores depositantes……20

3.11.2.1 *Fondos de mayor liquidez*……....20

3.11.2.2 *Saldo de los 100 mayores depositantes*……...20

4. ANÁLISIS ESTUDIOS COMPARADOS DE LA COOPERATIVA SAN JOSÉ LTDA FRENTE AL PROMEDIO CON OTRAS INSTITUCIONES DEL SEGMENTO 1……21

4.1 Solvencia Patrimonial……..……21

4.1.1 Patrimonio Técnico constituido……..21

4.2 Suficiencia Patrimonial……..……..21

4.2.1 Patrimonio + resultados sobre activos inmovilizados…..……..21

4.3 Estructura y calidad de activos……..…...22

4.3.1 Activos improductivos netos sobre total activo…….22

4.3.2 Activos productivos sobre total activos…….22

4.3.3 Activos productivos sobre pasivos con costo…….22

4.4 Índices de Morosidad……...…...23

4.4.1 Morosidad de la cartera de crédito comercial prioritario……...…23

4.4.2 Morosidad de la cartera de crédito de consumo prioritario……....23
4.4.3 Morosidad de la cartera de crédito inmobiliario……..…….23
4.4.4 Morosidad de la cartera de microcrédito……...…….24
4.4.5 Morosidad de la cartera total……...…….…..24
4.5 Cobertura de provisiones para la cartera improductiva……..24
4.5.1 Cobertura de la cartera de crédito comercial prioritario……..……..24
4.5.2 Cobertura de la cartera de crédito de consumo prioritario……....25
4.5.3 Cobertura de la cartera de crédito inmobiliario……..…….25
4.5.4 Cobertura de la cartera de microcrédito……...…….….25
4.5.5 Cobertura de la cartera problemática……...……..26
4.6 Eficiencia Microeconómica……...……26
4.6.1 Gastos de operación estimados sobre total activo promedio……...26
4.6.2 Gastos de operación sobre margen financiero……26
4.6.3 Gastos de personal estimados sobre total activo promedio……27
4.7 Rentabilidad……27
4.7.1 Resultados del ejercicio sobre patrimonio promedio……..27
4.7.2 Resultados del ejercicio sobre activo promedio ……28
4.8 Intermediación Financiera……28
4.8.1 Cartera bruta sobre depósitos a la vista + depósitos a plazo……...….28
4.9 Eficiencia Financiera……...…….29
4.9.1 Margen de intermediación estimado sobre patrimonio promedio……29
4.9.1 Margen de intermediación estimado sobre activo promedio……...29
4.10 Liquidez……..29
4.10.1 Fondos disponibles sobre depósitos a corto plazo……...…….29
4.11 Cobertura de los depositantes……..……..30
4.11.1 Cobertura de los 25 mayores depositantes……...……..……30
4.11.2 Cobertura de los 100 mayores depositantes……...…..…..30

5. ANÁLISIS DE VARIACIÓN DE LOS INDICADORES COMPARADOS DE LA COOPERATIVA SAN JOSÈ LTDA FRENTE AL PROMEDIO PERIODOS 2015-2016……...31
5.1 Solvencia Patrimonial……..……31
5.1.1 Patrimonio Técnico constituido……..……31
5.2 Suficiencia Patrimonial……..……..31
5.2.1 Patrimonio + resultados sobre activos inmovilizados……...…….31
5.3 Estructura y calidad de activos……..……..…....31
5.3.1 Activos improductivos netos sobre total activos……31
5.3.2 Activos productivos sobre total activos…….……31
5.3.3 Activos productivos sobre pasivos con costo…….31
5.4 Índices de Morosidad……...…….....32
5.4.1 Morosidad de la cartera de crédito de consumo prioritario……...….32
5.4.2 Morosidad de la cartera de crédito inmobiliario…...…….……32
5.4.3 Morosidad de la cartera de microcrédito……32
5.4.4 Morosidad de la cartera total……..32
5.5 Cobertura de provisiones para la cartera improductiva……33
5.5.1 Cobertura de la cartera de crédito de consumo prioritario…….33
5.5.2 Cobertura de la cartera de crédito inmobiliario…….33
5.5.3 Cobertura de la cartera de microcrédito…….33
5.5.4 Cobertura de la cartera problemática……...……..33
5.6 Eficiencia Microeconómica……...……..33
5.6.1 Gastos de operación estimados sobre total patrimonio promedio.....33
5.6.2 Gastos de operación sobre margen financiero…….....34
5.6.3 Gastos de personal estimados sobre total activo promedio...……..….34
5.7 Rentabilidad……...……..…34
5.7.1 Resultados del ejercicio sobre patrimonio promedio….……34
5.7.2 Resultados del ejercicio sobre activo promedio ……34
5.8 Intermediación Financiera……34
5.8.1 Cartera bruta sobre depósitos a la vista + depósitos a plazo……34

5.9 Eficiencia Financiera……35
5.9.1 Margen de intermediación estimado sobre patrimonio promedio……35
5.9.1 Margen de intermediación estimado sobre activo promedio……..35
5.10 Liquidez……..35
5.10.1 Fondos disponibles sobre depósitos a corto plazo……....35
5.11 Cobertura de los depositantes…….…35
5.11.1 Cobertura de los 25 mayores depositantes……..……...35
5.11.2 Cobertura de los 100 mayores depositantes……...35
6. MÈTODOS……...……..…36
6.1 Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Cantón Chimbo……36
7. TABULACIÓN DE DATOS DE LA ENCUESTA…….37
8. ESTRATEGIAS PARA LA MEJORA DEL DESEMPEÑO FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA……..…58
9. PLAN DE ADOPCIÓN DE ESTRATEGIAS…….…….63
10. RESULTADOS……65
11. DISCUSIÓN…….…… ……..…66
12. CONCLUSIONES……...66
13. RECOMENDACIONES……..67
14. BIBLIOGRAFÍA……..68
15. APÉNDICES……..….....69
15.1 Cálculo 2015……...…69
15.2 Cálculo 2016……...95
16. ANEXOS……..……....123

ÍNDICE DE CUADROS Y GRÁFICOS

Cuadro y Gráfico 1 Disminución Patrimonio Técnico Constituido……..…….....37

Cuadro y Gráfico 2 Incremento Patrimonio y Resultados……..…….....….....38

Cuadro y Gráfico 3 Disminución activos improductivos netos……...…..39

Cuadro y Gráfico 4 Disminución activos productivos netos……..…….....40

Cuadro y Gráfico 5 Variaciones en los periodos 2015-2016 de los activos productivos……..41

Cuadro y Gráfico 6 Disminución la morosidad de la cartera de crédito de consumo prioritario……42

Cuadro y Gráfico **7** Incremento la morosidad de la cartera de crédito inmobiliario…….43

Cuadro y Gráfico 8 Disminución la morosidad de la cartera de microcrédito……...44

Cuadro y Gráfico 9 Disminución la morosidad de la cartera total……...…..45

Cuadro y Gráfico 10 Incrementado la cobertura de crédito de consumo prioritario..46

Cuadro y Gráfico 11 Variación 2015-2016 la cobertura de crédito inmobiliario….47

Cuadro y Gráfico12 Incremento la cobertura de microcrédito…….....48

Cuadro y Gráfico13 Incremento la cobertura de la cartera problemática……...48

Cuadro y Gráfico 14 Incremento gastos de operación estimado ante el activo promedio…….49

Cuadro y Gráfico15 Incremento margen financiero……...…50

Cuadro y Gráfico16 Disminución los gastos de personal ante el activo promedio....51

Cuadro y Gráfico 17 Incremento de la Utilidad ante el patrimonio promedio.....…52

Cuadro y Gráfico 18 Incremento de la Utilidad ante el activo promedio…….53

Cuadro y Gráfico 19 Variación de los dos periodos (2015 – 2016) de la cartera bruta ante los depósitos a la vista y a plazo…….…….....54

Cuadro y Gráfico 20 Incremento de Utilidad Patrimonio Promedio……..……...54

Cuadro y Gráfico 21 Incremento de Utilidad Activo Promedio……...…….55

Cuadro y Gráfico 22 Incremento de liquidez……...……...……...56

Cuadro y Gráfico 23 Variación en la cobertura de los 25 mayores depositantes..…56

Cuadro y Gráfico 24 Variación en la cobertura de los 100 mayores depositantes…57

ÍNDICE DE TABLAS

Cálculo año 2015 de los indicadores financieros……..…….……69

Tabla 1 Patrimonio técnico constituido sobre activos ponderados por riesgo……...69

Tabla 2 Patrimonio + resultados sobre activos inmovilizados……..…….…..70

Tabla 3 Activos improductivos netos sobre total de activos……..….…71

Tabla 4 Activos productivos sobre total de activos……...72

Tabla 5 Activos productivos sobre pasivos con costo……...73

Tabla 6 Morosidad de la cartera de créditos comercial prioritario……....74

Tabla **7** Morosidad de la cartera de crédito de consumo prioritario……..75

Tabla 8 Morosidad de la cartera de créditos inmobiliario……76

Tabla 9 Morosidad de la cartera de microcrédito……..……77

Tabla 10 Morosidad de la cartera total……..……78

Tabla 11 Cobertura de la cartera de créditos comercial prioritario……..….79

Tabla 12 Cobertura de la cartera de créditos de consumo prioritario……..…..80

Tabla 13 Cobertura de la cartera de crédito inmobiliario……..……81

Tabla 14 Cobertura de la cartera de microcrédito……...……...……....82

Tabla 15 Cobertura de la cartera problemática……...……...83

Tabla 16 Gastos de operación estimados sobre total activo promedio…….....84

Tabla 17 Gastos de operación sobre margen financiero……...…….....…..85

Tabla 18 Gastos de personal sobre activo promedio……..……..86

Tabla 19 Resultados del ejercicio sobre patrimonio promedio……..…87

Tabla 20 Resultados del ejercicio sobre activo promedio……..…...88

Tabla 21 Cartera bruta sobre depósitos a la vista y a plazo……..….89

Tabla 22 Margen de intermediación estimado sobre patrimonio promedio…….…90

Tabla 23 Margen de intermediación estimado sobre activo promedio……..…....91

Tabla 24 Fondos disponibles sobre depósitos a corto plazo…….....92

Tabla 25 Cobertura 25 mayores depositantes……..……..……...93

Tabla 26 Cobertura 100 mayores depositantes……..…….....…..94

Cálculo año 2016 de los indicadores financieros….....….....…95

Tabla 1 Patrimonio técnico constituido sobre activos ponderados por riesgo….....95

Tabla 2 Patrimonio + resultados sobre activos inmovilizados……....….96

Tabla 3 Activos improductivos netos sobre total de activos…….....97
Tabla 4 Activos productivos sobre total de activos……..……98
Tabla 5 Activos productivos sobre pasivos con costo……...99
Tabla 6 Morosidad de la cartera de créditos comercial prioritario……..100
Tabla **7** Morosidad de la cartera de crédito de consumo prioritario……....101
Tabla 8 Morosidad de la cartera de créditos inmobiliario……...102
Tabla 9 Morosidad de la cartera de microcrédito……..……..103
Tabla 10 Morosidad de la cartera total……..…..104
Tabla 11 Cobertura de la cartera de créditos comercial prioritario……105
Tabla 12 Cobertura de la cartera de créditos de consumo prioritario…….....106
Tabla 13 Cobertura de la cartera de crédito inmobiliario……...……107
Tabla 14 Cobertura de la cartera de microcrédito……108
Tabla 15 Cobertura de la cartera problemática……109
Tabla 16 Gastos de operación estimados sobre total activo promedio…….....110
Tabla 17 Gastos de operación sobre margen financiero……..…….....…111
Tabla 18 Gastos de personal sobre activo promedio……..……112
Tabla 19 Resultados del ejercicio sobre patrimonio promedio……...113
Tabla 20 Resultados del ejercicio sobre activo promedio……...114
Tabla 21 Cartera bruta sobre depósitos a la vista y a plazo……...…..115
Tabla 22 Margen de intermediación estimado sobre patrimonio promedio……116
Tabla 23 Margen de intermediación estimado sobre activo promedio……...…….117
Tabla 24 Fondos disponibles sobre depósitos a corto plazo……...…….118
Tabla 25 Cobertura 25 mayores depositantes……..……119
Tabla 26 Cobertura 100 mayores depositantes…….……...…120
Tabla 27 Matriz de estudios comparados de la Cooperativa San José Ltda. frente al promedio con otras instituciones del segmento 1 períodos 2015-2016……..…..121
Tabla 28 Variación de los indicadores comparados de la Cooperativa San José Ltda. frente al promedio períodos 2015-2016……....122

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Cooperativas pertenecientes al segmento 1, según su ubicación año 2015-2016

Anexo 2 Organigrama de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Anexo 3 Ubicación Geográfica

Anexo 4 Modelo de encuesta

Anexo 5 Estados Financieros del año 2015-2016 de la Cooperativa San José Ltda.

Anexo 6 Acta Constitutiva

Anexo 7 Certificado del Urkund

RESUMEN EJECUTIVO

Por medio de la presente investigación se propone estrategias de mejoramiento en los índices financieros para el cumplimiento de objetivos así como la toma de decisiones, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., Cantón Chimbo, Provincia Bolívar.

Para ello fue necesario desarrollar el marco teórico para sustentarnos en las leyes establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Junta de Regulación Monetaria.

Además requirió de una investigación de campo comprendida por la aplicación de una encuesta aplicada a los funcionarios de la institución, lo cual permitió determinar falencias a resolver y con ello la aplicación de estrategias para fortalecerse continuamente.

Es trascendente tomar en cuenta al área financiera es la base fundamental de las organizaciones, permite detectar las deficiencias en los Estados Financieros a través de los indicadores, para el cumpliendo eficaz de los objetivos y resultados.

En dicho estudio comparado se debe planificar, organizar, ejecutar, evaluar e interpretar los indicadores financieros que nos permite medir el desempeño financiero y los recursos invertidos en la cooperativa, tomar decisiones para alcanzar los objetivos y metas propuestas para decidir sobre estrategias de comercialización y mercado y así incrementar la rentabilidad y liquidez para brindar un servicio satisfactorio a los socios y clientes.

ABSTRACT (SUMMARY)

Through the present investigation, strategies are proposed to improve the financial indexes for the fulfillment of objectives as well as the decision making, in the Cooperative of Savings and Credit San Jose Ltda., Chimbo Canton, Bolívar Province.

For this, it was necessary to develop the theoretical framework to support us in the laws established by the Superintendency of Popular and Solidarity Economy and Monetary Regulation Board.

In addition, it required a field investigation comprised by the application of a survey applied to the officials of the institution, which allowed to determine failures to be solved and with it the application of strategies to be strengthened continuously.

It is important to take into account the Financial Area is the fundamental basis of the organizations, allows to detect the deficiencies in the Financial Statements through the indicators, for the effective fulfillment of the objectives and results.

In such a comparative study, we must plan, organize, execute, evaluate and interpret the financial indicators that allow us to measure financial performance and resources invested in the cooperative, make decisions to reach the objectives and goals proposed to decide on marketing strategies and market And thus increase profitability and liquidity to provide satisfactory service to partners and customers.

INTRODUCCIÓN

La investigación se realiza sobre el análisis comparativo al desempeño financiero de las cooperativas pertenecientes al segmento 1 del año 2015 y 2016 en el caso nuestro hemos escogido como base la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Matriz Chimbo; que fue creada el 10 de noviembre en 1964, en junio del año 2014 se ubicó en el segmento 1 hasta la actualidad, a partir de enero del 2013 pasó al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) que inició su gestión el 5 de junio del 2012, mediante el Código Orgánico Monetario y Financiero es un órgano de control al sector cooperativista

En este sentido esta investigación busca mediante la aplicación del sistema de monitoreo de la Cooperativa San José Ltda. analizar la situación financiera de las cooperativas del segmento 1 a nivel nacional, para hacer este análisis comparativo se utiliza información de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que ayuda establecer los resultados reales para lograr una evaluación eficaz al desempeño financiero, a través de los indicadores.

El análisis se desarrolla con los estados financieros basándose en las cooperativas del segmento 1 incluyendo la caja central FINANCOOP, la información recolectada permite relacionar integralmente la estructura financiera, calidad de activos, pasivos y patrimonio, que establece el crecimiento de las cooperativas y luego determinar la situación específica, aplicando las estrategias propuestas a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José y así poder realizar conclusiones y recomendaciones.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

1.1 Estudios Comparados

Los estudios comparados consisten en investigar similitudes y diferencias que pueden existir entre los estados financieros propuestos como materia, todo estudio tiene como fin descubrir sus características externas e internas, para comprenderlo en su totalidad, los estudios pueden ser profundos para el cual descomponerlo en varias partes para un mejor entendimiento y fácil comprensión.

Para realizar un estudio completo se debe contar con información clara y precisa para estudiar, analizar comprensivamente lo que otros plasmaron en textos, y el mismo podrá seguir investigando, para identificar conocimientos inéditos, que promoverán el progreso financiero y económico que permitirá establecer diferencias cualitativas y cuantitativas para el cumplimiento de objetivos y toma de decisiones.

1.2 Análisis Financieros

Esta herramienta que se basa en determinar los sucesos de un periodo a otro, para lograr conocer lo que sucede en las operaciones de la empresa, y permitir enfocarse en las variaciones importantes y las comparaciones que se pueden producir sobre un mes o año.

El análisis financiero es el estudio que se realiza a la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras. (Rodriguez Morales, 2012)

La contabilidad se basa en el análisis e interpretación de la información ya que la misma representa y refleja la realidad económica y financiera de las cooperativas, de modo que es necesario estudiar de manera clara y precisa esa información para poder entender a profundidad el origen y uso adecuado de los recursos de la entidad se refleja cada síntoma negativo o positivo que vaya presentando la empresa en la medida en que se van ocurriendo los hechos económicos. (Perez Porto, 2014)

2.2.1 Proceso de análisis e interpretación financiera

El análisis y la interpretación de la información financiera tiene como finalidad buscar obtener evidencias que apoyen la toma de decisiones en las instituciones financieras y mediante el cual el investigador puede conocer como se ha desarrollado una institución el cumplimiento de objetivos. (Rodriguez Morales, 2012)

1.3 Desempeño Financiero

El desempeño financiero está sujeto a la aplicación de indicadores que se utilizan para medir el éxito de una institución en términos de su rentabilidad, es utilizada por los inversionistas para llevar a cabo la acción debida y determinar el estado de una inversión; es una herramienta que también usan para determinar el cumplimiento de las disposiciones regulatorias y vigilar la salud general del sector financiero para cumplir con sus metas propuestas a corto y largo plazo.

1.4 Estados Financieros

Los Estados Financieros sirven de gran importancia para describir la situación actual y la trayectoria histórica de las entidades financieras, de esta manera podemos anticiparnos, iniciando las respectivas acciones para resolver problemas y tomar ventaja de las oportunidades, los Indicadores Financieros obtenidos en el análisis nos sirven para preparar Estados Financieros Proyectados, en base a la realidad de la institución, son los documentos de mayor relevancia que recopilan información para determinar la economía de la empresa, cuyo objetivo es dar una visión general de la misma

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José utiliza los siguientes estados basándose en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad:

1.4.1 Balance General:

En este balance se analizan los objetivos, la estructura y cada una de las principales cuentas que forman parte del balance general para conocerlo y usarlo de manera correcta en el proceso del análisis financiero, a través de los estados financieros básicos se miden los indicadores a una fecha establecida mediante el cual presenta los activos, que son los recursos que se tienen para operar; los pasivos, las obligaciones financieras; y el capital contable, que concierne a las aportaciones de los socios. (Rodriguez Morales, 2012)

1.4.2 Estado de Pérdidas Ganancias:

Es un estado financiero que tiene por objetivo informar sobre los ingresos y gastos correspondientes a un determinado período, significa realizar un análisis de la situación económica de la cooperativa para determinar la rentabilidad la misma.

1.4.3 Balance de Comprobación.

El Balance de Comprobación es un informe contable, se prepara con las cuentas registradas en el libro mayor, se puede preparar por saldos o por sumas. El Balance de Comprobación por saldos, es aquel que se realiza con el último saldo que presenta cada cuenta en el libro mayor, a una fecha determinada y el Balance de Comprobación por sumas, es aquel que se efectúa con el total de la columna debe y el total de la columna haber de cada una de las cuenta que están registradas en el libro mayor en su respectivo registro contable. (Brito, 2012)

1.5 Definición de Riesgos

Un indicador de riesgos establece la probabilidad de un evento, combinada con sus derivaciones, supere la inclinación de riesgo de la organización es decir, el nivel de riesgo o de daños frente a una situación peligrosa que presenta la cooperativa se debe prepararse ante un impacto profundamente negativo para tener éxito en una organización, el riesgo se mide asumiendo una determinada vulnerabilidad frente a cada tipo de peligro que exprese algún indicador para corregir a tiempo la frente a la probabilidad de ocurrencia de daños dado que se ha presentado un peligro. (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2014)

Tipos de Riesgos

1.5.1.1 ***Riesgo de Crédito.-*** Es la posibilidad de pérdida que asume la entidad como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por la contraparte en este caso la cartera de crédito vencida.

1.5.1.2 ***Riesgo de Liquidez***.- Es la probabilidad de que una entidad no disponga de suficientes recursos líquidos que son necesarios para cumplir a tiempo sus obligaciones y que por lo tanto se vea con la obligación de limitar sus operaciones, incurrir en pasivos con costo o vender sus activos en condiciones desfavorables e incluso vender sus activos.

1.5.1.3 ***Riesgo de Mercado.-*** Es la probabilidad de pérdida en que una entidad puede incurrir por la variación de cambios en los precios de activos financieros, tasas de interés y tipos de cambio que afecten el valor de las posiciones activas y pasivas de la institución causando una pérdida económica financiera.

1.5.1.4 ***Riesgo Operativo.-*** En este riesgo se pueden producir oportunidades que produzcan pérdidas para la entidad, debido a diferentes faltas o

insuficiencias originadas en procesos, personas, tecnología de información y eventos externos en su mal distribución de recursos económicos.

1.5.1.5 ***Riesgo Legal.-*** Es la probabilidad de provocar pérdidas en una institución debido a la inobservancia e incorrecta aplicación de disposiciones legales e instrucciones emanadas y establecidas por organismos de control; aplicación de sentencias o resoluciones judiciales o administrativas adversas; deficiente redacción de textos, formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones, llevando casos, a juicios a largo plazo. (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2014)

1.6 División de las cooperativas por segmentos

Según el Artículo 1 de la Ley de Economía Popular y Solidaria las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos

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

Fuente: www.seps.gob.ec
Autoras: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

En el año 2015 el Segmento 1 está conformado por 24 Cooperativas de Ahorro y Crédito más la Caja Central "FINANCOOP".2015, por lo tanto la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Se ubicó en el lugar 24. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014)

En el año 2016 el Segmento 1 está conformado por 25 cooperativas de ahorro y crédito más la Caja Central "FINANCOOP".2016 en el cual se halla ubicada la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. en el puesto 23. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014)

INDICADORES FINANCIEROS ESTABLECIDOS POR LA SUPERINTENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA (SEPS)

Un indicador financiero es una relación entre cifras sintéticas y numérica que se analiza mediante los estados financieros de una entidad con el propósito de reflejar en forma objetiva el comportamiento o el desempeño de la misma en toda la entidad o por partes para ser evaluada en su totalidad, al ser comparada con algún nivel de referencia, el análisis de estos indicadores puede estar señalando alguna desviación sobre la cual se podrán tomar acciones correctivas o preventivas según el caso para la toma de decisiones apropiadas.

Adicionalmente, nos permiten calcular indicadores promedio de la entidad del mismo segmento o de varios, para emitir un diagnóstico financiero y determinar tendencias que nos son útiles en las proyecciones financieras y así lograr proponer estrategias de mejora, para ello puede simplemente establecer razones financieras entre dos o más cuentas, que desde luego sean lógicas que permitan la evaluación respectiva. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

1.7 Solvencia Patrimonial

1.7.1 Patrimonio técnico constituido sobre activos ponderados por riesgo

(Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017), mide o establece los posibles riesgos del patrimonio que posee la cooperativa que es el ente fundamental de la institución se realiza mediante un análisis de los activos ponderados por riesgo, donde se establece los activos y el patrimonio que tiene la institución dentro de un periodo contable.

Interpretación: Este indicador sirve para medir los riesgos del patrimonio técnico frente a los activos ponderados por riesgo, mientras mayor sea el indicador significa que está en una buena posición financiera.

Fórmula de cálculo

$$\frac{PATRIMONIO\ \text{TÉCNICO}\ CONSTITUIDO}{ACTIVOS\ PONDERADOS\ POR\ RIESGO}$$

1.8 Suficiencia Patrimonial

1.8.1 Patrimonio + resultados sobre activos inmovilizados

La Suficiencia Patrimonial es la correlación porcentual de cobertura que tiene una entidad financiera y de posibles riesgos ponderados de sus partidas de activo, sensibilizadas con partidas no asignables y de riesgo inherentes de la actividad económica.

La suficiencia patrimonial responde a una fórmula, y se interpreta como un indicador de tipo financiero detectando debilidades de este indicador frente a los demás, una entidad podría ser intervenida, asistida, o requerida con un plan estratégico de corrección en la medida que este indicador no cumpla con el mínimo establecido. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Interpretación: Busca medir la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados mientras mayor sea el indicador significa es un buen indicador.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{PATRIMONIO + RESULTADOS}{ACTIVOS\ INMOVILIZADOS}$$

1.9 Estructura y Calidad de Activos

1.9.1 Activos improductivos netos sobre total de activos

1.9.1.1 ***Total Activos Improductivos Netos:*** Son aquellos activos cuya renta financiera es nula o igual a cero netos de provisión, entre estos están integrados todas las inmovilizaciones del activo: cartera de crédito en mora y en cobro judicial; el encaje legal no remunerado, activos fijos, otros activos y todas aquellas cuentas incobrables o de dudosa cobrabilidad que pueden producir pérdidas para la cooperativa de ahorro y crédito.

1.9.1.2 ***Total Activos:*** Constituye todo lo que una institución posee en bienes tangibles e intangibles y otros activos. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Interpretación: Este indicador es aquel que mientras menor sea el indicador, significa que la entidad está siendo más eficiente destinando en la colocación y el uso adecuado de sus recursos en activos productivos y se está disminuyendo en activos improductivos.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{ACTIVOS\ IMPPRODUCTIVOS\ NETOS}{TOTAL\ DE\ ACTIVOS}$$

1.9.2 Activos productivos sobre total de activos

Mide la calidad de las colocaciones de activos que generan rendimientos para la entidad financiera.

1.9.2.1 ***Activos productivos****:* Son los activos que promueven una utilidad o valor adicional al ser registrado en libros contables para obtener rentabilidad.

1.9.2.2 ***Total Activos:*** Constituye todo lo que posee una institución en bienes tangibles e intangibles y otros activos. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Interpretación: Se encarga de determinar la eficiente colocación de créditos en el mercado para que se un indicador eficaz, mientras más alta es la relación significa que la entidad está siendo mejor.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{ACTIVOS\ PRODUCTIVOS}{TOTAL\ DE\ ACTIVOS}$$

1.9.3 Activos productivos sobre pasivos con costo

Mide la correcta utilización de pasivos con costo como fuente de productividad para la generación de ingresos.

1.9.3.1 ***Activos productivos:*** Son todos los activos que producen una renta o valor adicional al ser registrado en libros contables.

1.9.3.2 ***Pasivos con costo:*** Son aquellas obligaciones que contienen un costo financiero implícito de captación de recursos económicos. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Interpretación: Si el indicador es más alto, generará una mejor eficiencia en la colocación de recursos captados en relación a los activos con costo.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{ACTIVOS\ PRODUCTIVOS}{PASIVOS\ CON\ COSTO}$$

1.10 Índices de morosidad

Se define a la morosidad al incumplimiento de las obligaciones de pago, son créditos concedidos por las entidades financieras, normalmente consiste como

cociente entre el importe de los créditos morosos y el total de préstamos concedidos a los socios.

1.10.1 Riesgo normal: Son aquellas operaciones mediante se disponga de evidencia objetiva y verificable que haga altamente posible la recuperación de todos los importes debidos a corto plazo.

1.10.2 Riesgo subestándar: Es aquel que se basa en aquellas operaciones que pueden ser consideradas como dudosas o fallidas, que generan ciertas debilidades que pueden suponer la elevación de pérdidas por parte de la entidad, debido a la cartera vencida de crédito.

1.10.3 Riesgo dudoso: Es un tipo de riesgo en el cual presenten un retraso en el pago superior a 90 días donde se toma las respectivas notificaciones hacia el deudor (3 meses).

1.10.4 Riesgo fallido: Este riesgo estudia aquellas operaciones cuya recuperación se considera remota, por el cual se procede darlas de baja del activo para su recuperación. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014)

1.10.5 Morosidad de la cartera de créditos comercial prioritario

Indica el incumplimiento de pago que se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva comercial prioritaria frente al total de cartera comercial prioritaria.

Es otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad y a personas jurídicas, que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00 destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales. (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2015)

Interpretación: Cuando el indicador sea mayor significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito comercial prioritario, la relación mientras más baja es mejor indica la recuperación inmediata.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{CARTERA\ VENCIDA\ COMERCIAL\ PRIORITARIO}{TOTAL\ DE\ LA\ CARTERA}$$

1.10.6 Morosidad de la cartera de crédito de consumo prioritario

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva consumo prioritario frente al total de cartera de consumo prioritario.

Es otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos, incluidos los créditos prendarios de joyas valiosas. (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2015)

Interpretación: Este indicador nos da conocer que mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito consumo prioritario, si es más baja es mucho mejor.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{CARTERA\ VENCIDA\ CONSUMO\ PRIORITARIO}{TOTAL\ DE\ LA\ CARTERA}$$

1.10.7 Morosidad de la cartera de créditos inmobiliario

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva inmobiliaria ante el total de cartera inmobiliaria.

Es otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios; para la adquisición de terrenos destinados a la construcción de vivienda propia; y, para la adquisición de vivienda terminada para uso del deudor, no se caracteriza con el crédito de interés público. (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2015)

Interpretación: Cuando el indicador sea alto significa que las entidades están teniendo dificultades en la recuperación de la cartera de crédito inmobiliario, por ello mientras más baja nos indica que es mejor.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{CARTERA\ VENCIDA\ INMOBILIARIO}{TOTAL\ DE\ LA\ CARTERA}$$

1.10.8 Morosidad de la cartera de microcrédito

Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva microcrédito frente al total de cartera microcrédito.

1.10.8.1 ***Tipos de microcrédito***:

1.10.8.1.1 ***Microcrédito Minorista.-*** Son las operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcrédito por parte de la entidad, sea menor o igual a USD 1,000.00, de acuerdo al monto de la operación solicitada.

1.10.8.1.2 ***Microcrédito de Acumulación Simple.-*** Son las operaciones que se otorga a los solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 1,000.00 y hasta USD 10,000.00, dependiendo el monto de la operación solicitada por parte del deudor.

1.10.8.1.3 ***Microcrédito de Acumulación Ampliada.-*** Son operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos por parte de la entidad del sistema financiero sea superior a USD 10,000.00, dependiendo el monto de la operación solicitada. (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2015)

Interpretación: Este indicador nos muestra si es mayor significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito microcrédito, y si la relación es más baja nos indica que es buen indicador**.**

Fórmula de cálculo:

$$\frac{CARTERA\ VENCIDA\ \text{MICROCRÉDITO}}{TOTAL\ DE\ LA\ CARTERA}$$

1.10.9 Morosidad de la cartera total

Mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de cartera de créditos (proporción de cartera que se encuentra en mora), los indicadores de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de crédito otorgado a cada tipo de crédito. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Interpretación: Sirve para determinar si las entidades están teniendo problemas en recuperación de la cartera, mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera, si es baja significa que se encuentra bien.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{TOTAL\ CARTERA\ VENCIDA}{TOTAL\ CARTERA\ DE\ CRÈDITOS}$$

1.11 Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

Para realizar los cálculos, se utiliza el valor absoluto de las provisiones mediante el cual mide la proporción de la provisión para cuentas incobrables con respecto a la cartera improductiva bruta total.

Los ratios de cobertura se calculan para el total de cartera bruta y por línea de negocio. Mayores valores de estos índices, significa mayores provisiones contra pérdidas de créditos. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

1.11.1 Cobertura de la cartera de créditos comercial prioritario

(Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017), determina la proporción de cartera de crédito comercial prioritario que registra problemas de incobrabilidad que se encuentra cubierta por provisiones para este tipo de crédito.

Interpretación: Se basa en medir la cobertura (nivel de protección) de la cartera de crédito comercial prioritario que registra problemas de incobrabilidad, si mayor es el indicador significa que cubre suficientes provisiones ante la cartera vencida.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{PROVISIONES\ DE\ LA\ CARTERA}{CARTERA\ VENCIDA\ \ COMERCIAL\ PRIORITARIO}$$

1.11.2 Cobertura de la cartera de créditos de consumo prioritario

(Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017) , determina la proporción de cartera de crédito consumo prioritario que registra problemas de incobrabilidad que se encuentra cubierta por provisiones ante la morosidad de créditos.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{PROVISIONES\ DE\ LA\ CARTERA}{CARTERA\ VENCIDA\ \ CONSUMO\ PRIORITARIO}$$

1.11.3 Cobertura de la cartera de crédito inmobiliario

(Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017), establece la proporción de cartera de crédito inmobiliario que registra problemas de incobrabilidad que se encuentra cubierta por provisiones que cubre créditos de dudosa recuperación.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{PROVISIONES\ DE\ LA\ CARTERA}{CARTERA\ VENCIDA\ \ INMOBILIARIO}$$

1.11.4 Cobertura de la cartera de microcrédito

(Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017), se refiere a la cartera de microcrédito que registra problemas de incobrabilidad que se encuentra cubierta por provisiones para este tipo de crédito establecido de acuerdo al monto.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{PROVISIONES\ DE\ LA\ CARTERA}{CARTERA\ VENCIDA\ \text{MICROCRÉDITO}}$$

1.11.5 Cobertura de la cartera problemática

(Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017), es aquella que mide el nivel de protección que la entidad la misma que asume ante el riesgo de cartera morosa, es la relación mientras más alta es mejor porque cubren que recursos suficientes ante un posible riesgo de crédito los índices de cobertura se calculan para el total de la cartera improductiva total y por línea de crédito

Interpretación: Establece la suficiencia de recursos de la cartera que cae en mora a través de la construcción de una provisión en función del tamaño de la cartera improductiva, mientras más alto sea el indicador significa que está siendo eficiente.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{TOTAL\ PROVISIONES\ DE\ LA\ CARTERA}{TOTAL\ DE\ LA\ CARTERA\ VENCIDA}$$

1.12 Eficiencia Microeconómica

1.12.1 Gastos de operación estimados sobre total activo promedio

Consiste básicamente en producir la mayor cantidad al menor costo, o lograr los resultados esperados usando la menor cantidad posible de recursos para la administración financiera.

Constituye la proporción de gastos operativos utilizados en la administración frente al activo total.

1.12.1.1 ***Gastos operativos:*** Gastos incurridos en el desarrollo de las actividades de la entidad ya sean salarios, alquiler de locales, compra de suministros, honorarias, depreciaciones y otros.

1.12.1.2 ***Activo total promedio*****:** Corresponde al valor promedio de los bienes y derechos que posee una entidad financiera durante un periodo contable. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Interpretación: Determina la correcta utilización de recursos, mientras mayor sea el indicador, representa que la entidad está destinando mayores recursos para la administración de sus activos totales.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{GASTOS\ DE\ \text{OPERACIÓN}\ ESTIMADOS}{TOTAL\ ACTIVO\ PROMEDIO}$$

1.12.2 Gastos de operación sobre margen financiero

Establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa de la cooperativa durante el periodo fiscal.

1.12.2.1 Gastos de operación: Gastos incurridos en el desarrollo de las actividades de la entidad ya sean salarios, alquiler de locales, compra de suministros, amortizaciones y otros.

1.12.2.2 Margen financiero: Corresponde a la diferencia entre el margen bruto financiero menos las provisiones que constituyen la entidad. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Interpretación: Cuando mayor es el indicador significa, que la entidad no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos para obtener un buen margen financiero.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{GASTOS\ DE\ \text{OPERACIÓN}}{MARGEN\ FINANCIERO}$$

1.12.3 Gastos de personal sobre activo promedio

Mide la proporción de gastos de personal implícito utilizados en la administración y manejo de los activos totales.

1.12.3.1 *Gastos de personal:* Recursos destinados para la gestión del personal de la entidad.

1.12.3.2 *Activo promedio:* Corresponde al valor promedio de los bienes y derechos que posee una entidad financiera durante un periodo fiscal. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Interpretación: Mientras mayor sea el indicador, significa que la entidad estaría destinando mayores recursos en personal para administrar sus activos en buena posición.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{GASTOS\ DE\ \text{PERSONAL}\ ESTIMADOS}{ACTIVO\ PROMEDIO}$$

1.13 Rentabilidad

La administración en la empresa es responsable de la correcta utilización de recursos que los accionistas lo suministran, pero el uso de estos implica la interrelación de muchos componentes que van desde la operación y combinación de diferentes niveles de financiamiento entre pasivos y capital y origina que el entendimiento de lo que sucede en la empresa se dificulte y, dado que tienen una fuerte interdependencia, ocasiona que el proceso de la toma de decisiones se torne complejo en la entidad financiera.

Es la proporción que mide los resultados obtenidos por una entidad en un período económico en relación con sus recursos de ingresos y gastos y patrimonio promedio. (Rodriguez Morales, 2012)

Interpretación: Cuando el indicador menor sea menor, la entidad muestra que no tendría los suficientes recursos para cubrir la remuneración a sus accionistas de la entidad.

1.13.1 Resultados del ejercicio sobre patrimonio promedio

Es aquel que mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad financiera correspondiente a un periodo económico.

1.13.1.1 ***Ingresos menos gastos*****:** Corresponde a la diferencia entre los ingresos y los gastos. Cuando el cálculo es a un mes diferente de diciembre esta diferencia debe multiplicarse por 12 y dividirse para el mes con el cual se realiza el análisis respectivo. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Interpretación: Cuando menor sea el indicador, la entidad muestra que no tendría los suficientes recursos para cubrir la remuneración a sus accionistas mientras sea mayor posera suficientes recursos para cubrir sus gastos.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{RESULTADOS\ DEL\ EJERCICIO}{PATRIMONIO\ PROMEDIO}$$

1.13.2 Resultados del ejercicio sobre activo promedio

Mide el nivel de retorno generado por el activo en una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad ante el activo total.

1.13.2.1 ***Ingresos menos gastos:*** Corresponde a la diferencia entre los ingresos y los gastos. Cuando el cálculo es a un mes diferente de diciembre esta diferencia debe multiplicarse por 12 y dividirse para el mes con el cual se realiza el análisis correspondiente. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Interpretación: Este indicador demuestra que mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no podrá generar los suficientes ingresos que permitan fortalecer el patrimonio de la entidad financiera.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{RESULTADOS\ DEL\ EJERCICIO}{ACTIVO\ \ PROMEDIO}$$

1.14 Intermediación Financiera

Es la intervención que realizan instituciones nacionales de crédito, organismos auxiliares, instituciones nacionales de seguros, fianzas y demás instituciones o entidades legalmente constituidas, como medios de enlace, entre el acreditante de un financiamiento y el acreditado, obteniendo una comisión por su labor de concertar los créditos en los mercados de dinero nacionales e internacionales; la función principal de esta actividad es canalizar fondos desde los ahorrantes a los inversionistas para su adecuado funcionamiento del mismo. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

1.14.1 Cartera bruta sobre depósitos a la vista y a plazo

Se basa en medir el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación a la cantidad de depósitos efectuados por parte de los depositantes en una entidad financiera.

1.14.1.1 ***Cartera Bruta*****:** Son préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera total vencida y la cartera que no devenga ningún tipo de interés.

1.14.1.2 ***Depósitos a la Vista*****:** Establecen bienes depositados que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier instante (corto plazo).

1.14.1.3 ***Depósitos a Plazo***: Establecen bienes depositados a una entidad bancaria durante un tiempo determinado, transcurrido ese plazo, la entidad devuelve el dinero, junto con los intereses pactados durante el tiempo retenido. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Interpretación: Cuando mayor es el indicador, determina que la entidad es más eficiente en la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos a la vista y a plazo que recepta por parte de los socios hacia la entidad financiera.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{CARTERA\ BRUTA}{DEPOSITOS\ A\ LA\ VISTA + DEPOSITOS\ A\ PLAZO}$$

1.15 Eficiencia Financiera

Es la capacidad, muy apreciada por empresas u organizaciones, con el propósito de alcanzar objetivos y metas programadas con el uso adecuado de recursos disponibles y minimizando tiempo, logrando su optimización de recursos (humanos, financieros, tecnológicos, físicos, de conocimientos, etc.) limitados en situaciones complejas y muy competitivas para obtener suficiente rentabilidad. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

1.15.1 Margen de intermediación estimado sobre patrimonio promedio

Evalúa la rentabilidad de la gestión operativa en relación al patrimonio promedio, es la relación entre más alta es mejor lo que significa que la institución es eficiente.

1.15.1.1 ***Margen de Intermediación Estimado:*** Ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera, obtenidas mayormente por la prestación de créditos.

1.15.1.2 ***Patrimonio Promedio*****:** Se refiere al promedio de los valores del patrimonio registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo durante el periodo económico. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Interpretación: Al incrementar el indicador, significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más eficiente en relación al patrimonio promedio de cada mes.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{MARGEN\ DE\ \text{INTERMEDIACIÓN}\ ESTIMADO}{PATRIMONIO\ PROMEDIO}$$

1.15.2 Margen de intermediación estimado sobre activo promedio

Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con los activos generadores de ingresos, la relación entre más alta es mejor por ser eficientemente financiera.

1.15.2.1 ***Margen de Intermediación Estimado:*** Ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera exclusivamente de los interese ganados.

1.15.2.2 ***Activo Promedio:*** Se refiere al promedio de los valores del activo registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo durante el periodo económico. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Interpretación: Es conveniente que mientras mayor es el indicador, significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más eficiente en relación al activo promedio lo que significa que la entidad está en una posición financiera

Fórmula de cálculo:

$$\frac{MARGEN\ DE\ \text{INTERMEDIACIÓN}\ ESTIMADO}{ACTIVO\ PROMEDIO}$$

1.16 Liquidez

Capacidad de atender obligaciones de corto plazo, para invertir dinero en efectivo o activos que se transforman fácilmente en efectivo, la liquidez dentro de una institución se evalúa por la capacidad para atender los requerimientos de encaje, los requerimientos de efectivo de sus depositantes en el tiempo pertinente que lo soliciten y nuevas solicitudes de crédito atender a esas obligaciones inmediatamente. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

1.16.1 Liquidez y solvencia

(Rodriguez Morales, 2012), la liquidez es aquella que se relaciona con el corto plazo, o sea con un año, y fundamentalmente se utiliza en su análisis los activos y pasivos circulantes puede ser en cualquier momento, mientras que la solvencia se refiere a la capacidad de la empresa de cubrir sus obligaciones en el largo plazo.

1.16.2 Fondos disponibles sobre depósitos a corto plazo

Se basa en atender obligaciones de corto plazo, por contener dinero en efectivo o activos que se transforman fácilmente en efectivo en una institución financiera, la liquidez se evalúa por la capacidad para atender los requerimientos inmediatamente.

1.16.2.1 ***Fondos Disponibles:*** Son los recursos que representan dinero efectivo de manera rápida (billetes y monedas metálicas).

1.16.2.2 ***Total Depósitos a Corto Plazo*****:** Son los depósitos que pueden ser exigidos por sus propietarios en el corto plazo, esto es, dentro de 90 días 60 días o 30 días de acuerdo a la necesidad del socio. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Interpretación: Son los depósitos que pueden ser exigidos por sus propietarios en el corto plazo, esto es, dentro de 90 días, mientras mayor sea el indicador significa que puede cubrir las necesidades de los socios.

Fórmula de cálculo:

$$\frac{FONDOS\ DISPONIBLES}{TOTAL\ DE\ DEPOSITOS\ A\ CORTO\ PLAZO}$$

1.17 Cobertura de los depositantes

1.17.1 Cobertura 25 mayores depositantes

Esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus 25 mayores depositantes dentro de un periodo determinado.

1.17.1.1 ***Fondos Mayor Liquidez:*** Son recursos de más liquidez, incluye el dinero en efectivo y diversas operaciones que se pueden hacer efectivo de manera inmediata o en un plazo relativamente menor.

1.17.1.2 ***Saldo de los 25 mayores depositantes*****:** Saldo de las 25 mayores cuentas bancarias, son las personas que poseen la mayor cantidad de dinero. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Fórmula de cálculo:

$$\frac{FONDOS\ MAYOR\ LIQUIDEZ}{SALDO\ DE\ LOS\ 25\ MAYORES\ DEPOSITANTES}$$

1.17.2 Cobertura 100 mayores depositantes

La cobertura es dar a conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus 100 mayores depositantes.

1.17.2.1 ***Fondos Mayor Liquidez:*** *Son* los fondos de mayor liquidez, sumados a otros fondos que poseen una liquidez sumamente alta, en relación de los 25 mayores depositantes.

1.17.2.2 ***Saldo de los 100 mayores depositantes*****:** Saldo de las 100 mayores cuentas bancarias son los socios que poseen dinero en un gran porcentaje. (Superintencia de Economía Popular y Solidaria, 2017)

Fórmula de cálculo:

$$\frac{FONDOS\ MAYOR\ LIQUIDEZ}{SALDO\ DE\ LOS\ 100\ MAYORES\ DEPOSITANTES}$$

ANÁLISIS ESTUDIOS COMPARADOS DE LA COOPERATIVA SAN JOSÉ LTDA FRENTE AL PROMEDIO CON OTRAS INSTITUCIONES DEL SEGMENTO 1

1.18 Solvencia Patrimonial

1.18.1 Patrimonio técnico constituido sobre activos ponderados por riesgo

De acuerdo a los resultados alcanzados se puede deducir que su la totalidad que en el año 2015 la cooperativa San José Ltda. posee el 13,95% entre el patrimonio técnico constituido, sobre los activos ponderados por riesgo, frente al promedio del segmento de 19,68% en este análisis la cooperativa se encuentra por debajo del promedio, conjuntamente superan al margen establecido por la SEPS que señala un mínimo del 9%.

Se determina que para el año 2016 la cooperativa San José Ltda. tiene 7,79% en cuanto al patrimonio técnico constituido sobre los activos ponderados por riesgo, ante el promedio del segmento de 10,90% realizado el análisis la cooperativa se encuentra por debajo del promedio, de manera que no se mantiene en el margen establecido por la SEPS que señala un mínimo del 9% lo que promedio supera el margen señalado. (ver tabla 27)

1.19 Suficiencia Patrimonial

1.19.1 Patrimonio + resultados sobre activos inmovilizados

Como se puede apreciar en los resultados se puede determinar que en el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. establece el 1285,77% respectivo al Patrimonio más Resultados sobre los Activos Inmovilizados, frente el promedio del segmento de 510,12% notándose que la cooperativa se encuentra superior al del promedio; y supera a lo establecido por la SEPS del mínimo 1000% significa que el promedio se encuentra inferior al margen determinado.

Durante el estudio realizado en el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. determina 2466,19% que integra el Patrimonio más Resultados y los Activos Inmovilizados ante al promedio del segmento de 527,34% podemos apreciar que la cooperativa se encuentra superior al del promedio; y supera a lo establecido por la SEPS del mínimo 1000%, el promedio es inferior al margen señalado. (ver tabla 27)

1.20 Estructura y calidad de activos

1.20.1 Activos improductivos netos sobre total activos

Se puede observar mediante los resultados obtenidos se aprecia que el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. representa el 2,25% mediante los Activos Improductivos Netos sobre Total Activos frente al promedio del segmento de 5,94% en este estudio la cooperativa se encuentra por debajo del promedio y no se mantiene dentro del margen establecido por la SEPS del máximo 2% esto nos quiere decir que es un buen indicador y el promedio supera a lo determinado lo que está decayendo.

En el estudio comparado se estable que para el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. alcanza el 1,57% respectivo a los Activos Improductivos Netos entre el Total Activos frente al promedio del segmento de 5,80% considerando que la cooperativa se encuentra por debajo del promedio y no se mantienen dentro del margen establecido por la SEPS del máximo 2%. Es un buen indicador, a la vez que el promedio supera lo señalado. (ver tabla 27)

1.20.2 Activos productivos sobre total activos

De los resultados obtenidos se puede deducir que en el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. demuestra el 95,75% relacionado con los Activos Productivos sobre Total Activos frente al promedio del segmento de 93,75% en este caso se encuentra por encima de las cooperativas del promedio; sin embargo la cooperativa se supera el margen establecido por la SEPS del mínimo 95% y el promedio decrece.

Durante los análisis realizados para el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. genera el 98,82% aplicado a los Activos Productivos Netos ante el Total Activos frente al promedio del segmento del 92,25% mediante la investigación la cooperativa se encuentra superior a las del promedio; significa que se supera el promedio establecido por la SEPS del mínimo 95%, notándose que es un buen indicador y el promedio es inferior a lo establecido. (ver tabla 27)

1.20.3 Activos productivos sobre pasivos con costo

En lo que respecta al año 2015 la Cooperativa San José Ltda. obtiene el 114,41% que integra los Activos Productivos sobre Pasivos con costo frente al promedio del segmento de 116,15% identificando que la cooperativa se encuentra inferior a las del promedio al mismo tiempo superan al promedio establecido por la SEPS del mínimo 100%.

Se puede deducir que para el año 2016 La cooperativa San José Ltda. demuestra el 116,36% que implica a los Activos Productivos Netos sobre Pasivos con costo frente al promedio del segmento es de 113,96 % determinando que la cooperativa supera al promedio, de igual manera superan a lo establecido por la SEPS del mínimo 100%.(ver tabla 27)

1.21 Índices de Morosidad

1.21.1 Morosidad de la cartera de crédito comercial prioritario

Se afirma de acuerdo a los resultados obtenidos la Cooperativa San José Ltda. no aplica la Morosidad de Crédito Comercial Prioritario basándose que las cooperativas del promedio, aplican un porcentaje de 6,83% en el año 2015, mientras que en el 2016 tiene 8,02%; radica que el promedio no se mantiene en lo establecido por la SEPS del mínimo 2% lo que indica deficiencia de recuperación de cartera. (ver tabla 27)

1.21.2 Morosidad de la cartera de créditos de consumo prioritario

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. adquiere el 2,01% aplicando a la Morosidad de la Cartera de Crédito de Consumo Prioritario frente al promedio de 4,88% determinando que la cooperativa se encuentra por debajo a las del promedio; a través de lo establecido por la SEPS del máximo 3%, la cooperativa ha descendido, mientras que las del promedio superan a lo señalado.

En el año 2016 La cooperativa San José Ltda. presenta el 1,19% que alcanza la Morosidad de la Cartera de Crédito de Consumo prioritario frente al promedio del segmento del 4,58% demostrando que la cooperativa se encuentra por debajo a las del promedio; identificando que es menor margen al establecido por la SEPS del máximo 3%, mientras que las del promedio superan a lo señalado.(ver tabla 27)

1.21.3 Morosidad de la cartera de créditos inmobiliario

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. se encuentra en el 3,73% de la Morosidad de la Cartera de Créditos Inmobiliario frente al promedio del segmento de 2,10% mostrando que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; equivalentemente no se mantiene en el promedio establecido por la SEPS del máximo 1%.

En el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. expresa el 3,62% considerando a la Morosidad de la Cartera de Créditos Inmobiliario frente al promedio del segmento es de 3,17% consistiendo que la cooperativa se encuentra superior a las del promedio; demostrando conjuntamente que no se mantienen en el margen establecido por la SEPS del máximo 1%.(ver tabla 27)

1.21.4 Morosidad de la cartera de microcrédito

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. contiene el 6,10% que establece la Morosidad de la Cartera de Microcrédito. Frente al promedio del segmento es de 7,67% logrando que la cooperativa se encuentra por debajo a las del promedio; asumiendo que no se mantienen en el margen establecido por la SEPS del máximo 5%.

En el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. señala el 7,30% de la Morosidad de la Cartera de Microcrédito. Frente al promedio del segmento es del 8,06% contrastando que la cooperativa se encuentra por debajo a las del promedio; simultáneamente, no se mantienen en el promedio establecido por la SEPS del máximo 5%.(ver tabla 27)

1.21.5 Morosidad de la cartera total

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. abarca 4,05% respectivo a la Morosidad de la Cartera Total. Frente al promedio del segmento es de 5,75% notándose que la cooperativa es inferior a las del promedio y se mantienen en margen establecido por la SEPS del máximo 4,5%.

En el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. se encuentra con el 3,98% relacionado a la Morosidad de la Cartera Total. Frente al promedio del segmento del 5,82% destacando que la cooperativa se encuentra por debajo a las del promedio; considerando que es inferior al margen establecido por la SEPS del máximo 4,5%, mientras que las del promedio superan lo señalado. (ver tabla 27)

1.22 Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

1.22.1 Cobertura de la cartera de créditos comercial prioritario

La Cooperativa San José Ltda. no aplica la Cobertura de Crédito Comercial Prioritario notándose que las cooperativas del promedio si lo aplican en el año 2015 de 230,64% en el año 2016 de 56,08%; con la finalidad que en el primer año supera a

lo señalado y para el siguiente año decrece totalmente y no se mantienen en el margen establecido por la SEPS del mínimo 100%. (ver tabla 27)

1.22.2 Cobertura de la cartera de crédito consumo prioritario

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. genera el 258,35% aplicando la Cobertura de la Cartera de Crédito de Consumo prioritario frente al promedio del segmento de 108,85% mostrando que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; manifestando superan al margen establecido por la SEPS del mínimo 100%.

En el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. representa 162,22% consistiendo a la Cobertura de la Cartera de Crédito de Consumo prioritario frente al promedio del segmento del 90,73% la cooperativa se encuentra superior a las del promedio; contribuyendo que supera al margen establecido por la SEPS del mínimo 100%, de acuerdo al promedio es inferior a lo señalado. (ver tabla 27)

1.22.3 Cobertura de la cartera de crédito inmobiliario

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. consiste el 63,22% de acuerdo a la Cobertura de la Cartera de Crédito Inmobiliario frente al promedio del segmento de 136,16% notándose que la cooperativa se encuentra por debajo a las del promedio; identificando que es inferior al margen establecido por la SEPS del mínimo 100%, mientras que las del promedio superan lo establecido.

En el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. presenta el 124,18% comprendido a la Cobertura de la Cartera de Crédito Inmobiliario frente al promedio del segmento del 90,37% describiendo que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; significa que es superior al margen establecido por la SEPS del mínimo 100%, en tanto a las de promedio no se constituyen a lo señalado. (ver tabla 27)

1.22.4 Cobertura de la cartera de microcrédito

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. tiene 133,31% de la Cobertura de la Cartera de Microcrédito. Frente al promedio del segmento de 94,83% contribuyendo que la cooperativa se encuentra superior a las del promedio; manifestando que es un buen indicador y se encuentra superior al margen establecido por la SEPS del mínimo 100%, consistiendo que las del promedio no están dentro del margen señalado.

En el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. obtiene el 93,79% de acuerdo a la Cobertura de la Cartera de Microcrédito frente al promedio del segmento del 81,73%, mostrando que la cooperativa se encuentra superior a las del promedio; acordes no se mantienen en el margen establecido por la SEPS del mínimo 100%, (ver tabla 27).

1.22.5 Cobertura de la cartera problemática

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. estipula 176,00% que engloba la Cobertura de la Cartera Problemática frente al promedio del segmento de 111,81% apreciando que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; constituyendo que se mantienen margen establecido por la SEPS del mínimo 120%.

En el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. presenta el 207,02% que indica la Cobertura de la Cartera Problemática Frente al promedio del segmento del 124,65% precisando que la cooperativa se encuentra superior a las del promedio; mostrarse conforme que se mantienen en l margen establecido por la SEPS del mínimo 120%. (ver tabla 27)

1.23 Eficiencia Microeconómica

1.23.1 Gastos de operación estimados sobre total activo promedio

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. muestra el 4,83% respectivo a Gastos de Operación estimados sobre el total Activo Promedio frente al promedio del segmento de 5,16% la Cooperativa se encuentra por debajo a las del promedio; determinando que se encuentran dentro del margen establecidas por la SEPS del máximo 4%.

En el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. aplica el 4,69% que asume a los Gastos de Operación estimados sobre el total Activo Promedio frente al promedio del segmento de 5,05% acogiéndose que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; encajándose que no se encuentran dentro del margen establecidas por la SEPS del máximo 4%. (ver tabla 27)

1.23.2 Gastos de operación sobre margen financiero

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. obtiene el 78,07% utilizando a los Gastos de Operación sobre el margen Financiero frente al promedio del segmento de 84,20% detallando que la cooperativa se encuentra por debajo a las del promedio; manifestándose que no se encuentra dentro del margen establecido por la SEPS del

máximo 80%, considerando que las del promedio se encuentran dentro de lo señalado.

De acuerdo a los resultados obtenido, realizado en el análisis del estudio comparado podemos observar que en el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. tiene 79,46% en tanto a Gastos de Operación sobre el margen Financiero frente al promedio del segmento de 84,01% asimilando que la cooperativa se encuentra por debajo a las del promedio; identificando que no se encuentra dentro del margen establecido por la SEPS del máximo 80%, mientras el promedio se encuentra dentro de lo señalado. (ver tabla 27)

1.23.3 Gastos de personal estimados sobre activo promedio

Mediante los datos obtenidos en la investigación se puede determinar que en el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. alcanza el 2,17% de acuerdo a los Gastos de Operación Estimados sobre el activo Promedio frente al promedio del segmento de 2,34%; la cooperativa en el estudio realizado se encuentra por debajo a las del promedio; acoplando que las cooperativas no se encuentra dentro del margen establecido por la SEPS del máximo 2% lo que indica que la institución no está distribuyendo adecuadamente los gastos económicos.

Se puede apreciar durante los estudios realizados en comparación con el segmento se manifiesta que en el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. logra el 2,09% en tanto a los Gastos de Operación Estimados sobre activo Promedio frente al promedio del segmento de 2,24% mediante los datos obtenidos la cooperativa se encuentra por debajo a las del promedio; confrontando que no se encuentra dentro del margen establecido por la SEPS del máximo 2%, lo que significa, que el siguiente año debe optar por estrategias que permitan el mejoramiento de este indicador para su buen desempeño financiero. (ver tabla 27)

1.24 Rentabilidad

1.24.1 Resultados del ejercicio sobre patrimonio promedio

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. posee el 9,40% apreciando los Resultados del ejercicio sobre el patrimonio Promedio frente al promedio del segmento de 6,94% mostrando que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; acogiendo que se encuentra dentro del margen establecido por la SEPS del

mínimo 8%, deduciendo que las del promedio no se encuentran dentro de lo señalado.

En el año 2016 La cooperativa San José Ltda. obtiene el 7,53% dominando los Resultados del ejercicio sobre el patrimonio Promedio frente al promedio del segmento de 5,08% notándose claramente que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; aseverando que no se encuentra dentro del margen establecido por la SEPS del mínimo 8%. (ver tabla 27)

1.24.2 Resultados del ejercicio sobre activo promedio

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. incorpora el 1,10% relacionado a Resultados del ejercicio sobre el activo Promedio frente al promedio del segmento de 1,10%; lo que indica que la cooperativa se encuentra semejantes a las del promedio; manifestando que las cooperativas se encuentran superior al margen establecido por la SEPS del mínimo 1%.

En el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. obtiene el 0,90% de acuerdo a los Resultados del Ejercicio sobre el Activo Promedio frente al promedio del segmento de 8,86% señalando que la cooperativa en este estudio se encuentra por debajo a las del promedio; demostrando que no se encuentra dentro del margen establecido por la SEPS del mínimo 1%, en tanto a las del promedio es superior a lo establecido. (ver tabla 27)

1.25 Intermediación Financiera

1.25.1 Cartera bruta sobre depósitos a la vista + depósitos a plazo

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. tiene 105,84% en cuanto a Cartera Bruta sobre los depósitos a la vista más Depósitos a plazo frente al promedio del segmento de 108,72% mediante el cual la cooperativa se encuentra por debajo a las del promedio; fundamentado que superan al margen establecido por la SEPS del mínimo 90%.

En el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. presenta el 92,86% acogiendo la Cartera Bruta sobre los depósitos a la vista más Depósitos a plazo frente al promedio del segmento de 91,31% logrando que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; conjuntamente se encuentran dentro del margen establecido por la SEPS del mínimo 90%. (ver tabla 27)

1.26 Eficiencia Financiera

1.26.1 Margen de intermediación estimado sobre patrimonio promedio

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. posee el 11,60% presenta el Margen de Intermediación Estimado sobre el patrimonio promedio frente al promedio del segmento de 7,78% consistiendo que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; notándose que se encuentran superior al margen establecido por la SEPS del mínimo 7%, mientras que las del promedio está a semejanza del margen establecido.

En el año 2016 La Cooperativa San José Ltda. establece el 10,14% que abarca el Margen de Intermediación Estimado sobre patrimonio promedio frente al promedio del segmento de 6,53% demostrando que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; logrando alcanzar a nivel superior al margen establecido por la SEPS del mínimo 7%, deduciendo que las del promedio mantienen un nivel inferior a lo establecido. (ver tabla 27)

1.26.2 Margen de intermediación estimado sobre activo promedio

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. adquiere el 1,36% señalando al Margen de Intermediación Estimado sobre el Activo Promedio frente al promedio del segmento de 1,12% situando que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; consistiendo que a la par se encuentran superior al margen establecido por la SEPS del mínimo 1%.

En el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. contiene 1,21% acoge al Margen de Intermediación Estimado sobre el activo promedio frente al promedio del segmento de 1,02% expresando que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; indicando que se encuentran dentro del margen establecido por la SEPS del mínimo 1%.(ver tabla 27)

1.27 Liquidez

1.27.1 Fondos disponibles sobre depósitos a corto plazo

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. adquiere el 22% basándose en los Fondos Disponibles sobre el total de Depósitos a Corto Plazo frente al promedio del segmento de 21,08% consistiendo que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; reduciendo que no se encuentran dentro del margen establecido por la

SEPS del mínimo 29%, se encuentran inferior a lo señalado que significa que es mal indicador.

En el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. determina el 34,19% que se encuentra los Fondos Disponibles sobre el total Depósitos a Corto Plazo frente al promedio del segmento de 31,65% disponiendo que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; alcanzando conjuntamente a un nivel superior de acuerdo al margen establecido por la SEPS del mínimo 29%. (ver tabla 27)

1.28 Cobertura de los Depositantes

1.28.1 Cobertura 25 mayores depositantes

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. asume el 151,25% relacionada a la Cobertura de 25 mayores depositantes, frente al promedio del segmento de 102,41% detallando que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; consiste que la cooperativa se encuentra superior al margen establecido por la SEPS del mínimo 120%, añadiendo que las del promedio no se encuentran dentro de lo establecido.

En el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. obtiene el 109,25% que aplica a la Cobertura de 25 mayores depositantes, frente al promedio del segmento de 490,81% notándose que la cooperativa se encuentra por debajo a las del promedio; asumiendo que es menor al margen establecido por la SEPS del mínimo 120%, relacionado con las del promedio han logrado un nivel superior a lo señalado. (ver tabla 27)

1.28.2 Cobertura 100 mayores depositantes

En el año 2015 la Cooperativa San José Ltda. adquiere el 154,46% que contiene la Cobertura de 100 mayores depositantes, frente al promedio del segmento de 108,83% contribuyendo que la cooperativa se encuentra por encima a las del promedio; permitiendo un nivel superior al margen establecido por la SEPS del mínimo 110%, mediante el cual las del promedio han sufrido una disminución ante el margen señalado.

En el año 2016 la Cooperativa San José Ltda. logra el 106,76% en relación a la Cobertura de 100 mayores depositantes, frente al promedio del segmento de 109,98% estableciendo que la cooperativa se encuentra por debajo a las del promedio; considerando que no se encuentra dentro del margen establecido por la SEPS del mínimo 110%.(ver tabla 27)

ANÁLISIS DE VARIACIÓN DE LOS INDICADORES COMPARADOS DE LA COOPERATIVA SAN JOSÈ LTDA FRENTE AL PROMEDIO PERIODOS 2015-2016

1.29 Solvencia Patrimonial

1.29.1 Patrimonio técnico constituido sobre activos ponderados por riesgo

Mediante los resultados obtenidos de la Cooperativa San José Ltda. ante el promedio, ha originado una disminución del 5,73% en el año 2015 y 2016 de 3,11%, la causa principal es el capital social, el motivo es por falta de incremento de los certificados de aportación y las reservas legales por parte de los socios. (ver tabla 28)

1.30 Suficiencia Patrimonial

1.30.1 Patrimonio + resultados sobre activos inmovilizados

De lo cual se puede observar la Cooperativa San José Ltda. en comparación con el promedio, ha producido un incremento de 775,65% debido a la falta de aportación de los socios y colocación de la cartera de crédito en el año 2015 y 2016 de 1938,86%, se ha incrementado por la reducción de las cuentas por cobrar e inversión de nuevos equipos tecnológicos. (ver tabla 28)

1.31 Estructura y Calidad de Activos

1.31.1 Activos improductivos netos sobre total activos

Una vez analizado se desprende que a Cooperativa San José Ltda. frente al promedio, ha causado una disminución de 3,69% en el año 2015 y en el 2016 de 4,23%, por la colocación de la cartera en créditos y recuperación de la cartera vencida donde han realizado planificación de la actividades para la correcta utilización de los recursos. (ver tabla 28)

1.31.2 Activos productivos sobre total activos

Como podemos observar la cooperativa San José Ltda. en los activos productivos en relación con el promedio ha producido un incremento en el año 2015 de 4,01% y 2016 de 6,57%, ha incrementado debido a los procesos operativos y administrativos se han llevado bajo mecanismo de control acentuado por la cartera de crédito e inversiones y gastos diferidos. (ver tabla 28)

1.31.3 Activos productivos sobre pasivos con costo

Luego de analizar los resultados obtenidos frente al promedio podemos decir que el la Cooperativa San José Ltda. ha causado una disminución de 1,74% por tener el

dinero ocioso y no se incrementó en inversiones, en el año 2015 de acuerdo a la existencia de líneas de responsabilidad establecidas dentro de la institución para el año 2016 se ha producido un incremento de 2,39%. (ver tabla 28)

1.32 Índices de Morosidad

1.32.1 Morosidad de la cartera de créditos de consumo prioritario

Se puede determinar que el la Cooperativa San José Ltda. en comparación con el promedio ha causado una disminución de 2,87% en el año 2015 y en el año 2016 de 3,38% se logra disminuir la morosidad debido al personal que labora en la institución mediante la aplicación de un manual de control de créditos ha disminuido la cartera de crédito vencida. (ver tabla 28)

1.32.2 Morosidad de la cartera de créditos inmobiliario

Se puede establecer que La Cooperativa San José Ltda. ha producido un incremento de 1,62% en el año 2015 y en el año 2016 de 0,45%, en relación con el promedio el motivo es por el tiempo y la cantidad a presta, para ello debemos realizar un estudio previo a los objetivos y metas que se quieren alcanzar, los mismos que tienen que estar relacionados con la misión de la institución para lograr disminuir la cartera vencida. (ver tabla 28)

1.32.3 Morosidad de la cartera de microcrédito

Una vez analizadas las respuestas con el promedio podemos decir que la Cooperativa San José Ltda. ha producido una disminución de 1,57% en el año 2015 y en el año 2016 de 0,76% % mediante el cual se realiza actividades con una debida planificación que deben estar comprometidos a cumplir con el desarrollo de las actividades estableciendo el propósito del crédito.(ver tabla 28)

1.32.4 Morosidad de la cartera total

Al finalizar el análisis de información se puede apreciar que la Cooperativa San José Ltda.en relación con el promedio ha experimentado una disminución de 1,70% en el año 2015 y en el año 2016 de 1,85%, mediante la eficiencia y la eficacia de la gestión administrativa se ogra optimizar la reducción de la cartera vencida se indica que se mantiene como buen indicador. (ver tabla 28)

1.33 Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

1.33.1 Cobertura de la cartera de crédito consumo prioritario

De acuerdo a los resultados evaluados frente el promedio la Cooperativa San José Ltda. ha producido un incremento de 149,50% en el año 2015, debido la cartera de crédito recuperable provisionan de mejor manera en esa cuenta y en el año 2016 de 71,49% como se puede observar para el segundo año ha disminuido la cobertura, en este aspecto es necesario tomar medidas de control considerándose como una estrategia de planificación para la entidad.(ver tabla 28)

Cobertura de la cartera de crédito inmobiliario

Una vez revisado las respuestas obtenidas respecto, a la Cooperativa San José Ltda. en relación con el promedio ha generado una disminución de 72,94% porque la cartera de crédito vencida no se ha recuperado al tiempo previsto, no se puede provisionar esa cuenta en el año 2015 y en el año 2016 de 33,82%, existe un incremento por los funcionarios responsables que han evaluado cada uno de los resultados en función de los créditos otorgados.(ver tabla 28)

1.33.2 Cobertura de la cartera de microcrédito

La mayoría de los socios logran obtener créditos de este tipo se puede manifestar que la Cooperativa San José Ltda. en comparación con el promedio ha producido un incremento de 58,48%, porque la cartera de crédito fue recuperable en el año 2015 y para año 2016 de 16,06% de manera que se debe mejorar la gestión administrativa y financiera para lograr alcanzar la cobertura adecuada, otorgando créditos de acuerdo a sus necesidades. (ver tabla 28)

1.33.3 Cobertura de la cartera problemática

Mediante el estudio realizado con el promedio se asume que la Cooperativa San José Ltda. ha producido un incremento de 64,19% en el año 2015 y en el año 2016 de 82,37%, que se servirá para garantizar el buen desarrollo de las actividades planificadas alcanzando a que la cartera improductiva disminuya y las provisiones se incrementen para cubrir las deudas. (ver tabla 28)

1.34 Eficiencia Microeconómica

1.34.1 Gastos de operación estimados sobre total activo promedio.

De acuerdo a los resultados obtenidos se puede apreciar que la Cooperativa San José Ltda. en relación con el promedio ha producido una disminución de 0,33% en

el año 2015 y en el año 2016 de 0,35%, lo cual resulta favorable para la institución la circunstancia es que han reducido los gastos de personal y amortizaciones. (ver tabla 28)

1.34.2 Gastos de operación sobre margen financiero

De acuerdo a los datos obtenidos referente al promedio la Cooperativa San José Ltda. ha disminuido 6,13% en el año 2015 y en el año 2016 de 4,55% sobre el margen financiero esta disminución tiene margen positivo ya que los gastos son menores y los ingresos por intereses se ha incrementado. (ver tabla 28)

1.34.3 Gastos de personal estimados sobre activo promedio

Mediante el análisis del manejo financiero de la Cooperativa San José Ltda. en concordancia con el promedio ha producido una disminución de 0,18% en el año 2015 y en el año 2016 de 0,14%. ya que no incide en el activo promedio mediante los resultado obtenidos los gastos de personal son reducidos de manera eficiente. (ver tabla 28)

1.35 Rentabilidad

1.35.1 Resultados del ejercicio sobre patrimonio promedio

Se ha realizado los resultados del promedio con el de la Cooperativa San José Ltda. durante los periodos económicos ha producido un incremento de 2,46% en el año 2015 y en el año 2016 de 2,44% debido que los ingresos se han incrementado durante los 13 meses del patrimonio. (ver tabla 28)

1.35.2 Resultados del ejercicio sobre activo promedio

A través del ROA conocemos los resultados para determinar la condición de la Cooperativa San José Ltda. en dependencia del promedio se ha incrementado el 1,10% ya que los ingresos sobresalieron más que los activos promedios en el año 2015 y para el año 2016 0,04% la causa disminuyo para el siguiente año es que se ha incrementado los activos durante los 13 meses. (ver tabla 28)

1.36 Intermediación Financiera

1.36.1 Cartera bruta sobre depósitos a la vista + depósitos a plazo

Con los resultados obtenidos la Cooperativa San José Ltda. en relación con el promedio ha producido una disminución de 2,89% en el año 2015 y para el año 2016 ha incrementado el 1,54%, mediante este análisis se concluye que no se ha colocado

suficiente dinero en cartera de crédito de las inversiones que percibe la institución. (ver tabla 28)

1.37 Eficiencia Financiera

1.37.1 Margen de intermediación estimado sobre patrimonio promedio

En el trascurso de los datos analizados en comparación con el promedio la Cooperativa San José Ltda. ha producido un incremento de 3,82% en el año 2015 y en el año 2016 de 3,61%, los ingresos superaron durante el periodo económico. (ver tabla 28)

1.37.2 Margen de intermediación estimado sobre activo promedio

Se establece que la Cooperativa San José Ltda. referente al promedio ha generado un incremento de 0,24% en el año 2015 y en el año 2016 de 0,19%, por la colocación de la cartera de créditos se ha generado intereses superan el patrimonio durante los 13 meses. (ver tabla 28)

1.38 Liquidez

1.38.1 Fondos disponibles sobre depósitos a corto plazo

Mediante el manejo eficiente administrativo y financiero la Cooperativa San José Ltda. hace referencia al promedio que ha producido un incremento de 0,92% en el año 2015 y en el año 2016 de 2,54%, ya que ha diferido ventaja como uno de los indicadores que es eficiente porque los fondos disponibles son colocados en créditos y los depósitos tienen mayor demanda en la institución. (ver tabla 28)

1.39 Cobertura de los Depositantes

1.39.1 Cobertura 25 mayores depositantes

Este indicador analiza los recursos de alta liquidez en comparación con el promedio y la cooperativa experimenta un incremento de 48,83% en el año 2015 y en el año 2016 una disminución de 381,56% los fondos disponibles son mayores a para el otro año el saldo de los 25 depositantes se han colocado en créditos. (ver tabla 28)

1.39.2 Cobertura 100 mayores depositantes

Mediante los resultados obtenidos ese índice nos indica la respuesta de la cooperativa frente al promedio dispone los requerimientos de efectivo ha producido un incremento de 45,65% en el año 2015 y en el año 2016 existe una disminución de 2,52%, se muestra que los fondos disponibles son suficientes para el respaldo de sus actividades financieras. (ver tabla 28)

MÈTODOS

El desarrollo de la presente investigación fue definido por el método de observación el inductivo y deductivo para llegar a las conclusiones, mediante un análisis y síntesis ayudó a lograr resultados concretos, logrando observar con facilidad los estados financieros para detectar falencias en la cooperativa.

Para el proyecto de investigación se toma en cuenta las técnicas exploratorio, descriptivo, cuantitativo y cualitativo realizando una comparación de datos de incremento y decremento para su respectiva tabulación y concluir con las recomendaciones estableciendo estrategias para mejorar el desempeño financiero, las técnicas de recolección de datos utilizamos la encuesta, realizada a los funcionarios de la Cooperativa San José Ltda. en la matriz las preguntas realizadas se basaron en fuentes secundarias con información de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

1.40 Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. Cantón Chimbo

CARGO	Nº DE PERSONAS
Consejo de Vigilancia	3
Gerente General	1
Departamento Financiero	2
Departamento Contable	4
Departamento de Créditos	3
Departamento de Riesgos	2
TOTAL	**15**

Fuente: Coop de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Autoras: Acurio Lourdes, Dennis Llanos

Tabulación de datos de la encuesta

Encuesta realizada a 15 personas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., Cantón Chimbo, Provincia Bolívar, al consejo de vigilancia, al gerente general, departamento financiero, departamento contable, departamento de créditos y departamento de riesgo.

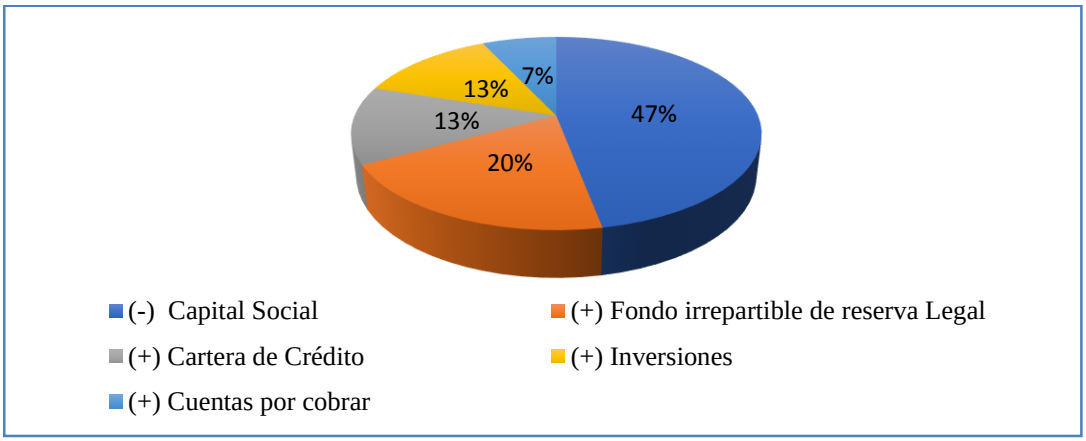
Pregunta 1.- ¿Cree Ud. que el Patrimonio Técnico Constituido ha disminuido por el incremento de los Activos ponderados por riesgo? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 5 máxima afectación).

Cuadro 1 *Disminución Patrimonio Técnico Constituido*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(-) Capital Social	5	7	0.47%
(+) Fondo irrepartible de reserva Legal	4	3	0.20%
(+) Cartera de Crédito	3	2	0.13%
(+) Inversiones	2	2	0.13%
(+) Cuentas por cobrar	1	1	0.07%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 1 *Disminución Patrimonio Técnico Constituido*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

En la Cooperativa San José Ltda. ha disminuido el capital social debido a la falta de colocación de cartera de crédito que aportan los socios en cada préstamo, el motivo por la cual es la reducción de los fondos irrepartibles de reserva legal, ya que son las cuentas con mayor afectación en los dos periodos 2015-2016, también se refleja en un cierto porcentaje la cartera de crédito e inversiones por lo que no son

distribuidas apropiadamente y las cuentas por cobrar son de menos afectación porque han sido recuperado a corto plazo.

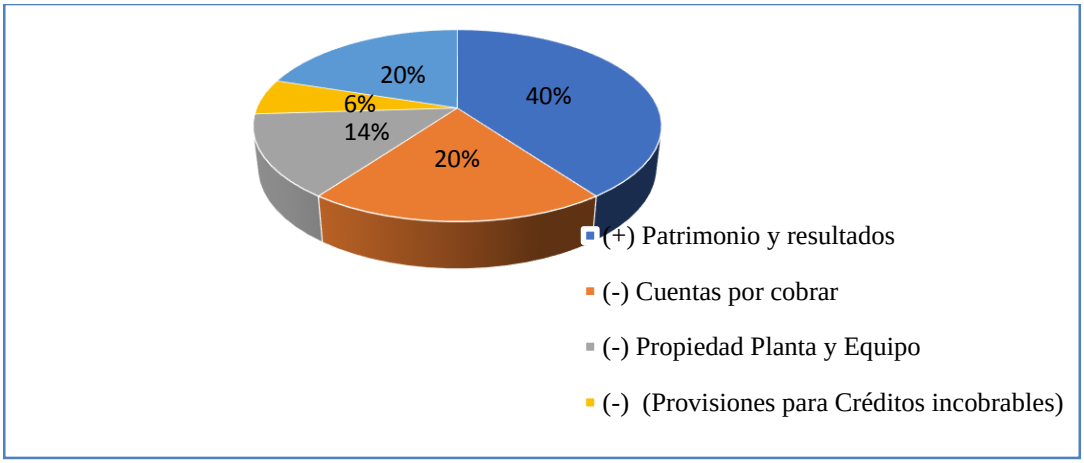
Pregunta 2.- ¿Conoce si se ha incrementado el patrimonio más resultado y ha disminuido los activos inmovilizados y las posibles estrategias existentes? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 5 máxima afectación).

Cuadro 2 *Incremento Patrimonio y Resultados*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(+) Patrimonio y resultados	5	6	0.40%
(-) Cuentas por cobrar	4	3	0.20%
(-) Propiedad Planta y Equipo	2	2	0.14%
(-) (Provisiones para Créditos incobrables)	1	1	0.06%
(-)(Inversiones en acciones y Participaciones)	3	3	0.20%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 2 *Incremento Patrimonio y Resultados*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

El patrimonio ha incrementado debido al aumento de ingresos que se obtiene mediante los intereses y descuentos ganados e ingresos por servicios, se hace énfasis a la reducción de gastos que han sido eficientemente manejados dentro de la cooperativa, tomando en consideración las cuentas por cobrar e inversiones en acciones y participaciones han disminuido, dentro de los activos inmovilizados

propiedades planta y equipo, y las provisiones para los créditos irrecuperables han disminuido el motivo se cubren créditos en mora.

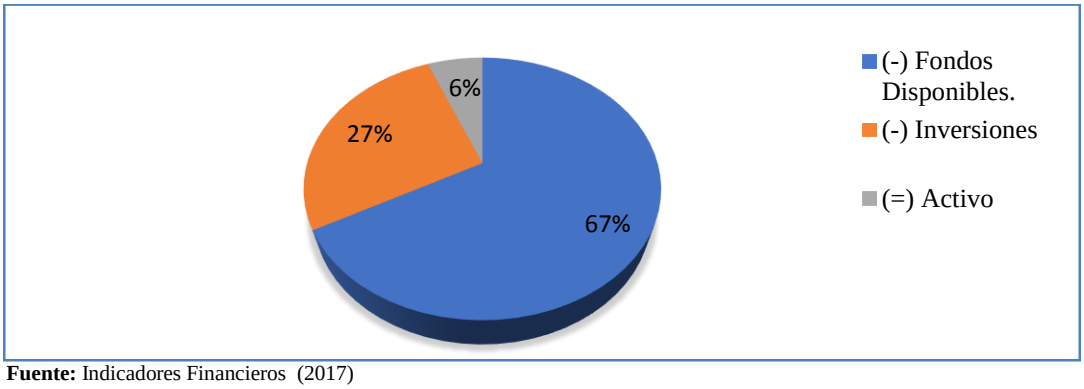
Pregunta 3.- ¿Considera Ud. que los activos improductivos netos disminuyeron que cuentas intervienen? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

Cuadro 3 *Disminución activos improductivos netos*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(-) Fondos Disponibles.	3	10	0.67%
(-) Inversiones	2	4	0..27%
(=) Activo	1	1	0.06
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 3 *Disminución activos improductivos netos*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

Ha disminuido los activos improductivos netos de la Cooperativa San José Ltda. la cuenta de mayor afectación son los fondos disponibles, que han sido utilizados para la colocación de la cartera de créditos y se han reducido las inversiones, debido a la situación económica del país, donde el activo ha reducido un cierto porcentaje que se utilizado la cuenta para cubrir gastos menores.

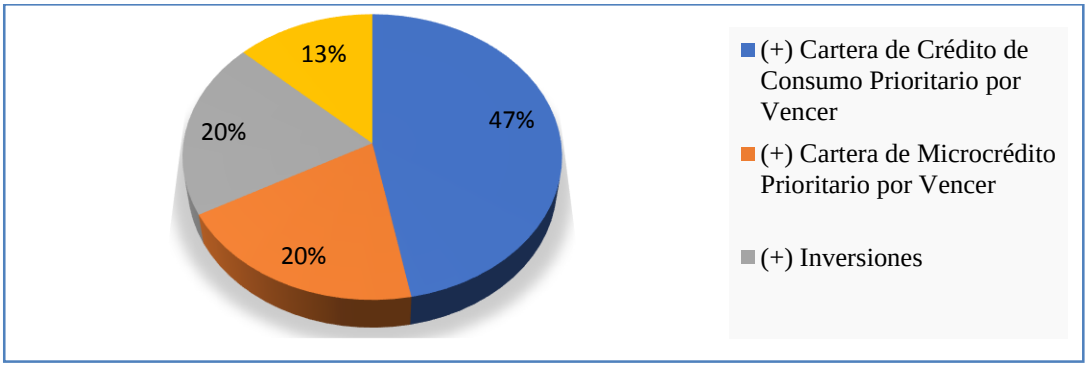
Pregunta 4.- ¿Conoce si se ha incrementado los activos productivos sobre los activos a que cuentas influyeron? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 4 máxima afectación).

Cuadro 4 *Disminución activos productivos netos*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(+) Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por Vencer	4	7	0.47%
(+) Cartera de Microcrédito Prioritario por Vencer	2	3	0.20%
(+) Inversiones	3	3	0.20%
(=) Activo	1	2	0.13%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 4 *Disminución activos productivos netos*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

La cooperativa ha incrementado los activos productivos netos, por medio de las cuentas que más sobresalen que son la carteras de crédito de consumo y microcrédito son de mayor demanda en las actividades financieras, las inversiones ha superado en un porcentaje dinamizando el dinero ocioso por lo tanto el activo se mantiene.

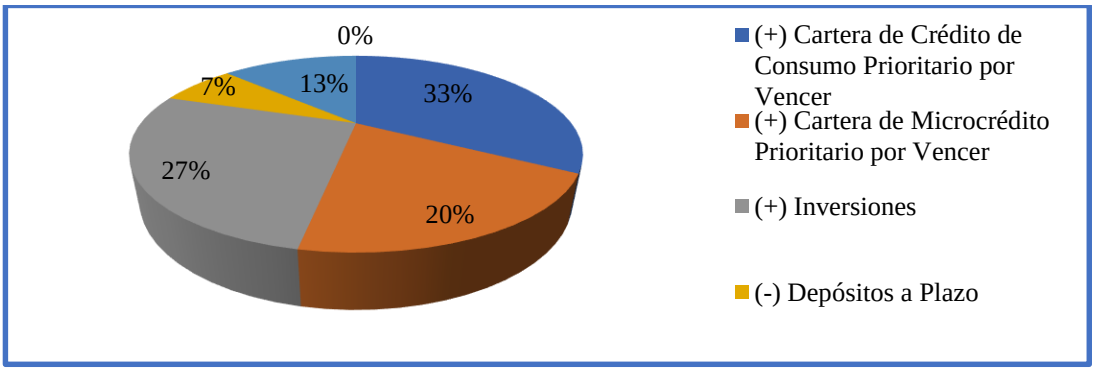
Pregunta 5. ¿Existe variaciones en los dos períodos de los activos productivos ante los pasivos con costo que influyó? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 6 máxima afectación).

Cuadro 5 *Variaciones en los periodos 2015-2016 los activos productivos*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(+) Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por Vencer	6	5	0.33%
(+) Cartera de Microcrédito Prioritario por Vencer	4	3	0.20%
(+) Inversiones	5	4	0.27%
(-) Depósitos a Plazo	2	1	0.07%
(-) Depósitos a la Vista	3	2	0.13%
(-) Obligaciones Financieras	1	0	0.00%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 5 *Variaciones en los periodos 2015-2016 los activos productivos*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

La cooperativa San José Ltda. en el año 2015 ha sufrido una disminución en otorgar el crédito de consumo y microcrédito porque han reducido los depósitos a plazo fijo y a la vista incrementándose las obligaciones financieras, sin embargo para el siguiente año (2016) los activos productivos han mejorado notablemente incrementado la cartera de crédito, recuperado exitosamente los depósitos y reduciendo las obligaciones financieras.

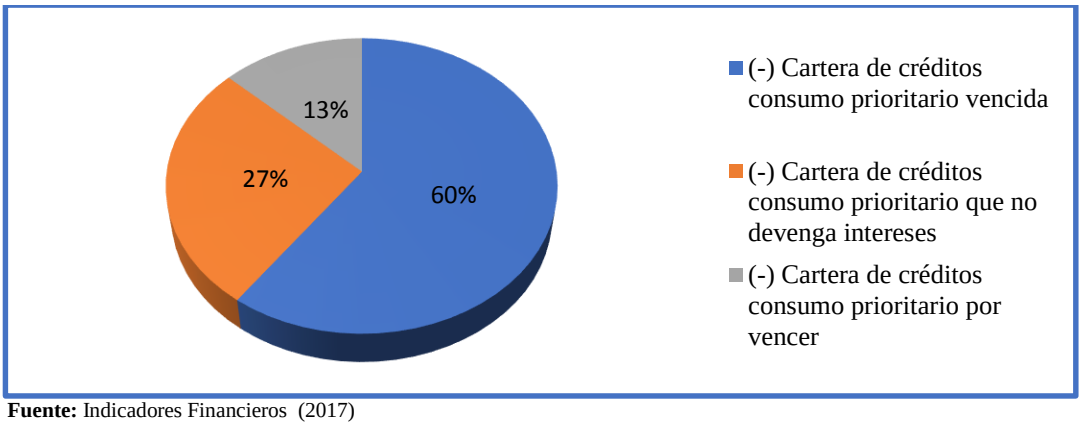
Pregunta 6.- ¿Qué cuentas se afectaron para que disminuya la morosidad de la cartera de crédito de consumo prioritario? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

Cuadro 6 *Disminución la morosidad de la cartera de crédito de consumo prioritario*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(-) Cartera de créditos consumo prioritario vencida	3	9	0.60%
(-) Cartera de créditos consumo prioritario que no devenga intereses	2	4	0.27%
(-) Cartera de créditos consumo prioritario por vencer	1	2	0. 13%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 6 *Disminución la morosidad de la cartera de crédito de consumo prioritario*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

La cartera de crédito de consumo por vencer de la cooperativa ha reducido su mora porque ha sido recuperada con mayor facilidad, la cuenta que interviene con menor afectación es la cartera vencida lo que significa que los créditos de este tipo son recuperados ligeramente.

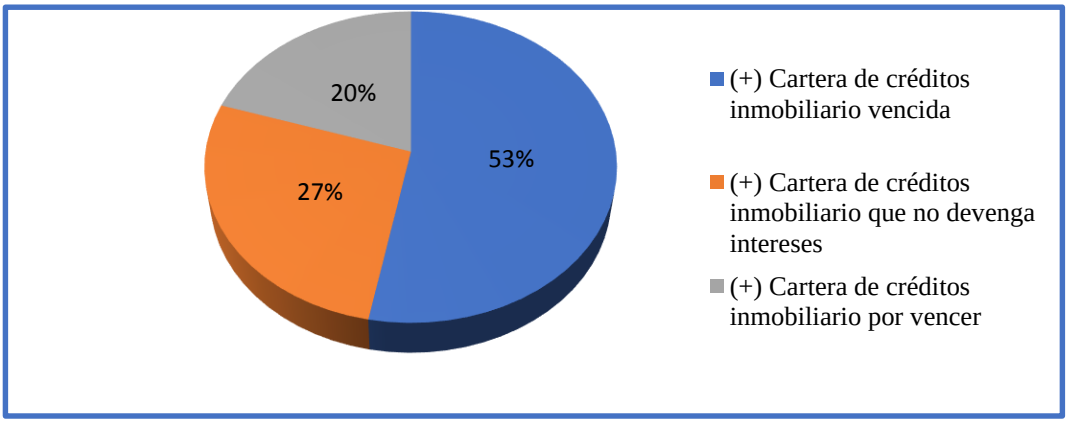
Pregunta 7.- ¿Conoce qué cuentas intervienen en la morosidad de la cartera de crédito inmobiliario para que se incremente? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

Cuadro 7 *Incremento la morosidad de la cartera de crédito inmobiliario*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(+) Cartera de créditos inmobiliario vencida	3	8	0.53%
(+) Cartera de créditos inmobiliario que no devenga intereses	2	4	0.27%
(+) Cartera de créditos inmobiliario por vencer	1	3	0. 20%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 7 *Incremento la morosidad de la cartera de crédito inmobiliario*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

Ha incrementado la morosidad de la cartera de crédito inmobiliario por el tiempo y el monto que se otorga donde señala que ha incrementado la cartera vencida debido a la capacidad de pago que posee el deudor.

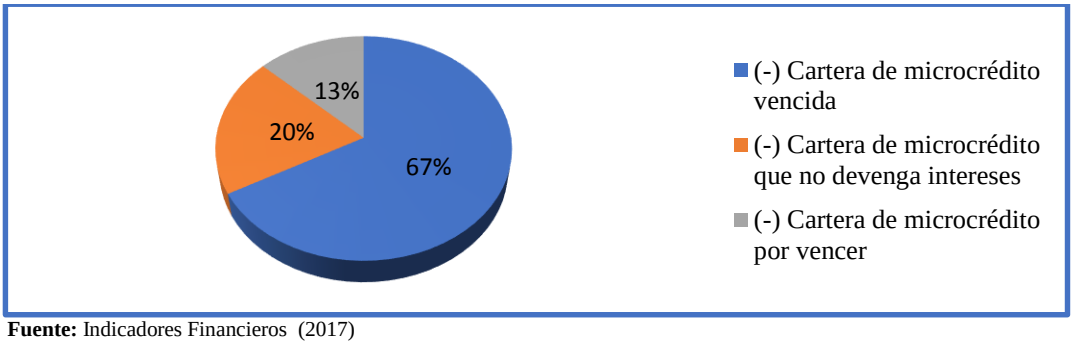
Pregunta 8.- ¿Qué influyó para que tomaran en cuenta la morosidad la cartera de microcrédito disminuya? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

Cuadro 8 *Disminución la morosidad de la cartera de microcrédito*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(-) Cartera de microcrédito vencida	3	10	0.67%
(-) Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2	3	0.20%
(-) Cartera de microcrédito por vencer	1	2	0. 13%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 8 *Disminución la morosidad de la cartera de microcrédito*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

La cooperativa ha disminuido la cartera vencida de microcrédito tomando en cuenta que han sido recuperadas con mayor facilidad, por otorgar préstamos de valores bajos y los socios están en capacidad de pagar.

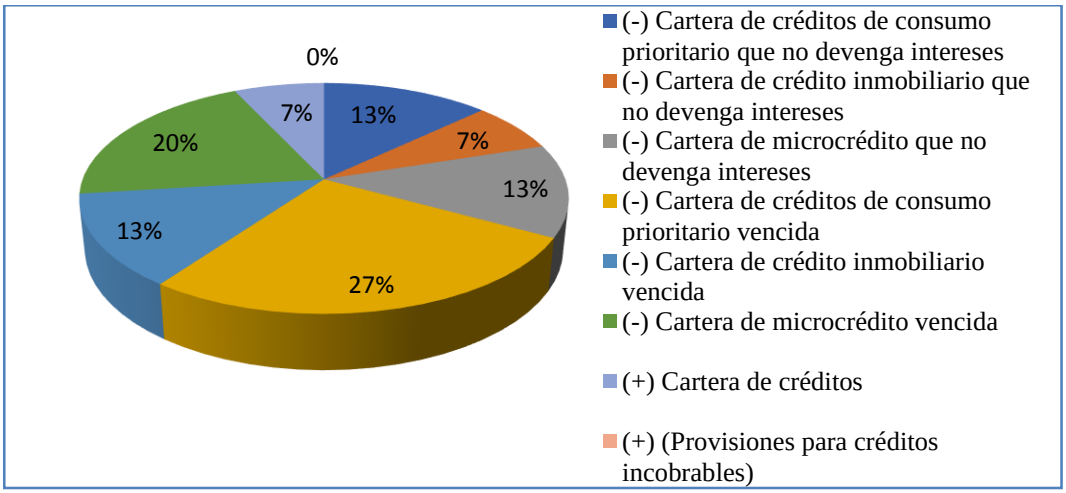
Pregunta 9.- ¿Cuál es la cuenta principal que aplica la disminución de la morosidad de la cartera total y que estrategia obtuvo para que disminuya? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 8 máxima afectación).

Cuadro 9 *Disminución la morosidad de la cartera total*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(-) Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	5	2	0.13%
(-) Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	3	1	0.07%
(-) Cartera de microcrédito que no devenga intereses	4	2	0. 13%
(-) Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	8	4	0.27%
(-) Cartera de crédito inmobiliario vencida	6	2	0.13%
(-) Cartera de microcrédito vencida	7	3	0.20%
(+) Cartera de créditos	2	1	0.07%
(+) (Provisiones para créditos incobrables)	1	0	0.00%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 9 *Disminución la morosidad de la cartera total*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

La Cooperativa San José Ltda. mediante la prestación de créditos hacia los socios ha reducido notablemente la cartera vencida total, debido a las cuentas de consumo y

microcrédito por su mayor demanda han bajado su morosidad por tiempo y monto otorgado son recuperados de manera inmediata, debido a estos aspectos la cartera de crédito se ha incrementado de manera oportuna con sus respectivas provisiones para la cuentas incobrables.

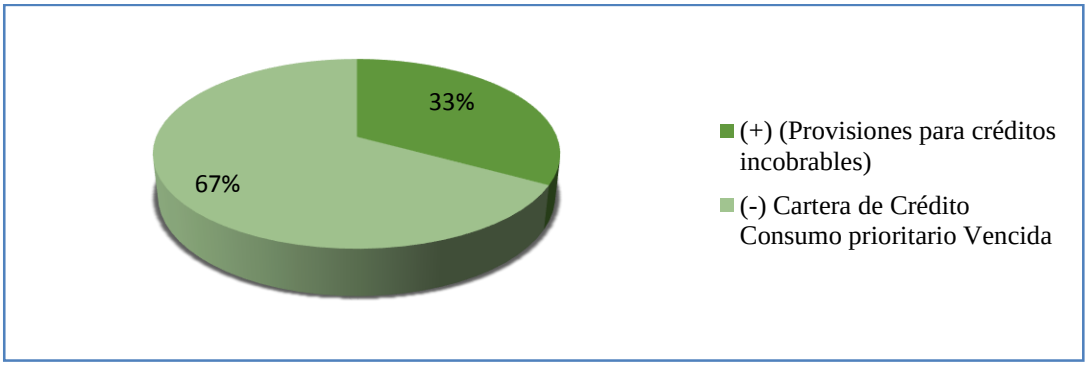
Pregunta 10.- ¿Qué medidas tomaron para que la cobertura de crédito de consumo prioritario haya incrementado? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

Cuadro 10 *Incrementado la cobertura de crédito de consumo prioritario*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(+) (Provisiones para créditos incobrables)	1	5	0.33%
(-) Cartera de Crédito Consumo prioritario Vencida	2	10	0.67%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 10 *Incrementado la cobertura de crédito de consumo prioritario*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

Ha incrementado las provisiones para los créditos incobrables, el motivo es que la cartera vencida ha sido recuperada inmediatamente el cual se origina suficientes recursos para provisionar la morosidad.

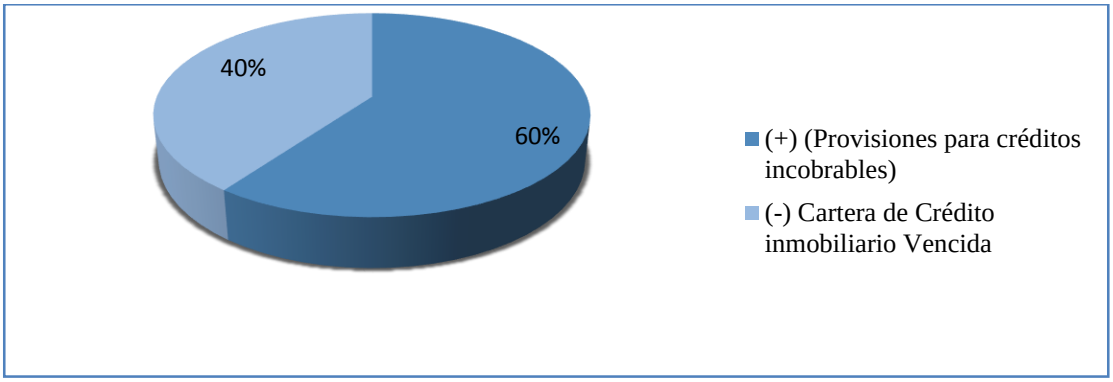
Pregunta 11.- ¿Considera que la cobertura de crédito inmobiliario haya variado en los dos periodos? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

Cuadro 11 *Variación de los períodos 2015-2016 la cobertura de crédito inmobiliario*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(+) (Provisiones para créditos incobrables)	2	9	0.60%
(-) Cartera de Crédito inmobiliario Vencida	1	6	0.40%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 11 *Variación de los períodos 2015-2016 la cobertura de crédito inmobiliario*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

Ha disminuido la cobertura de crédito inmobiliario en el año 2015 debido a la morosidad del mismo el cual la cooperativa San José Ltda. no cubre las provisiones para los créditos incobrables mientras que para el año 2016 disminuyó su morosidad en donde la cobertura se ha incrementado con mayor facilidad para cubrir esa deuda.

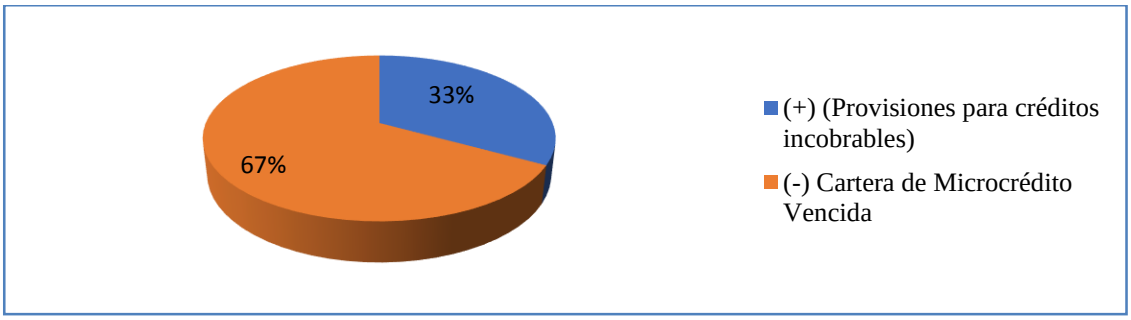
Pregunta 12.- ¿Qué influye para que la cartera de microcrédito incremente? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

Cuadro 12 *Incremento la cobertura de microcrédito*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(+) (Provisiones para créditos incobrables)	1	5	0.33%
(-) Cartera de Microcrédito Vencida	2	10	0.67%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 12 *Incremento la cobertura de microcrédito*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

La cooperativa ha incrementado las provisiones para créditos incobrables debido a la reducción de la de la cartera de microcrédito vencida, que es una de los créditos que más sobresale en la institución.

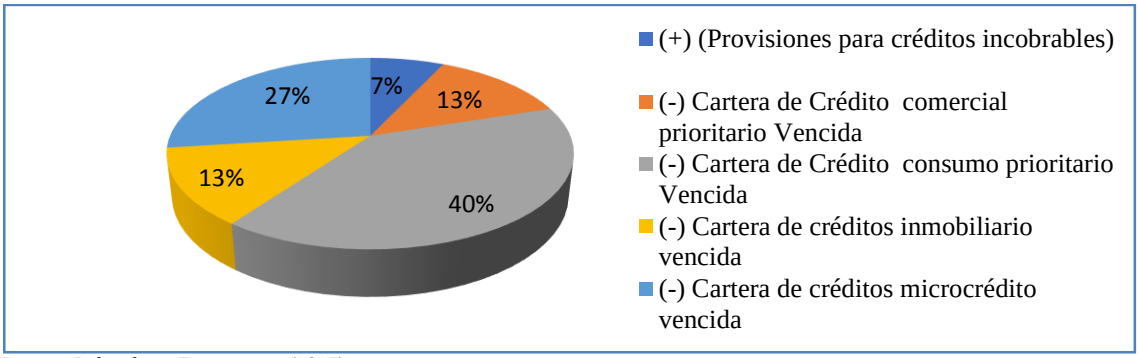
Pregunta 13.- ¿Cuál es la cuenta principal que influyo a mejorar la cobertura de la cartera problemática? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 5 máxima afectación).

Cuadro 13 *Incremento la cobertura de la cartera problemática*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(+) (Provisiones para créditos incobrables)	1	1	0.07%
(-) Cartera de Crédito comercial prioritario Vencida	2	2	0.13%
(-) Cartera de Crédito consumo prioritario Vencida	5	6	0.40%
(-) Cartera de créditos inmobiliario vencida	3	2	0.13%
(-) Cartera de créditos microcrédito vencida	4	4	0.27%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 13 *Incremento la cobertura de la cartera problemática*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

La cobertura de la cartera problemática ha incrementado por las suficientes provisiones para crédito incobrable; debido a los créditos otorgados que han sido recobradas fácilmente, sustentados en el de consumo y microcrédito ya que son de mayor desempeño financiero.

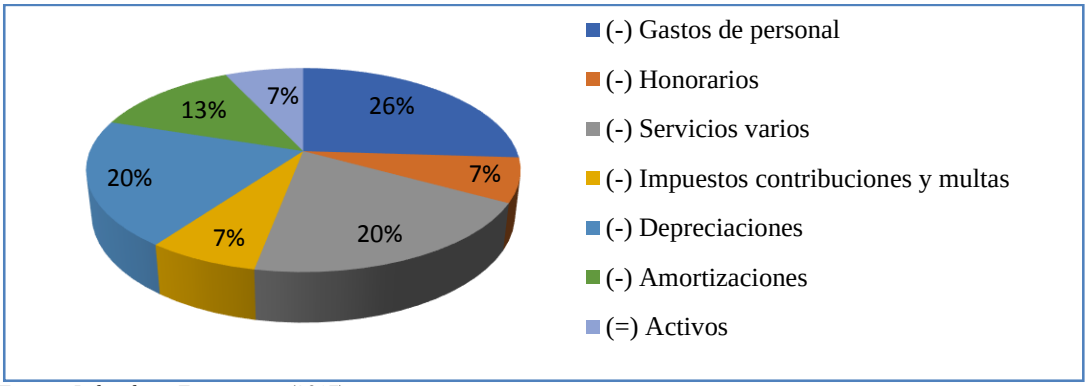
Pregunta 14.- ¿Conoce Ud. si los gastos de operación estimados han disminuido frente al activo promedio que cuentas influyen? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 7 máxima afectación).

Cuadro 14 *Incremento gastos de operación estimado ante el activo promedio*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(-) Gastos de personal	6	4	0.26%
(-) Honorarios	1	1	0.07%
(-) Servicios varios	5	3	0.20%
(-) Impuestos contribuciones y multas	2	1	0.07%
(-) Depreciaciones	4	3	0.20%
(-) Amortizaciones	3	2	0.13%
(=) Activos	0	1	0.07%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 14 *Incremento gastos de operación estimado ante el activo promedio*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

La cooperativa San José Ltda. por la economía que atraviesa el país está en la necesidad de reducir los gastos de operación, especialmente los gastos de personal, depreciaciones y servicios varios son cuentas de mayor afectación, seguidamente intervienen las amortizaciones impuestos por contribuciones y honorarios; la causa de esta disminución es que se constituye estrategias para su funcionamiento apropiado , el activo también ha reducido debido a sus gastos operativos.

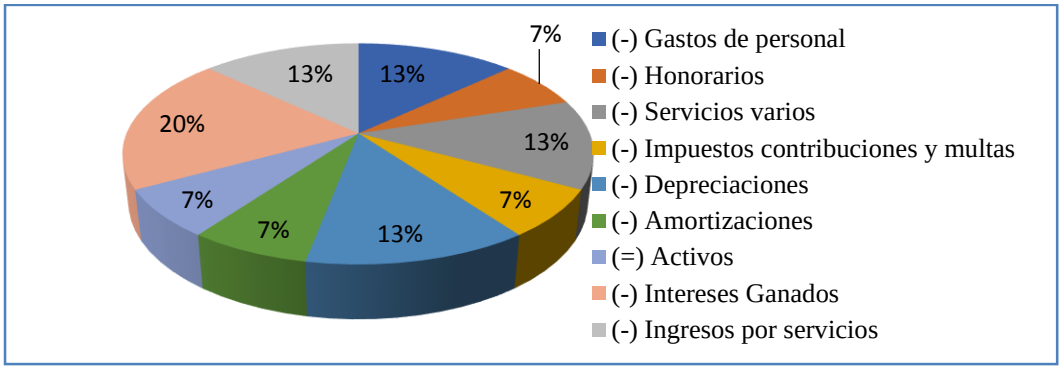
Pregunta 15.- ¿Que ocasionó para que los gastos de operación disminuyan y mejore el margen financiero? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 9 máxima afectación).

Cuadro 15 *Incremento margen financiero*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(-) Gastos de personal	6	2	0.13%
(-) Honorarios	1	1	0.07%
(-) Servicios varios	5	2	0.13%
(-) Impuestos contribuciones y multas	2	1	0.07%
(-) Depreciaciones	4	2	0.13%
(-) Amortizaciones	3	1	0.07%
(=) Activos	0	1	0.07%
(-) Intereses Ganados	7	3	0.20%
(-) Ingresos por servicios	8	2	0.13%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 15 *Incremento margen financiero*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

De acuerdo a los datos de la encuesta ha reducido los gastos de operación, debido a los gastos de personal, los honorarios, amortizaciones y depreciaciones son cuentas que generan mayores gastos a la Cooperativa San José Ltda. ha incrementado el margen financiero debido a sus utilidades que provienen de ingresos por servicios y los intereses ganados.

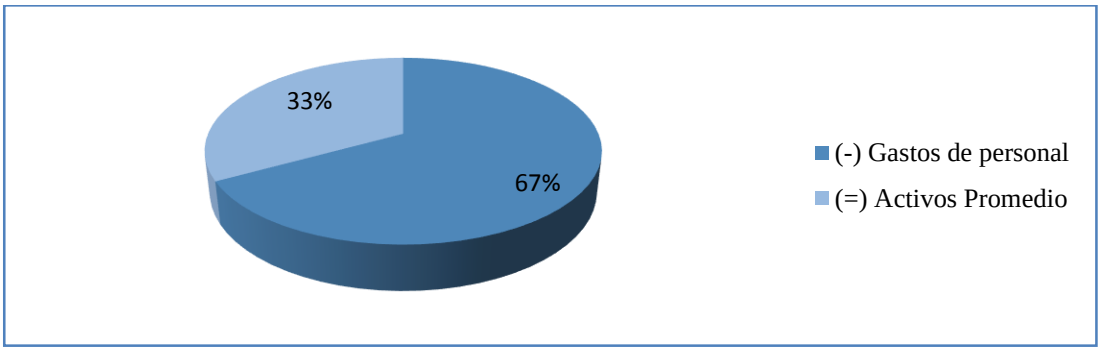
Pregunta 16.- ¿Cree Ud. que se ha disminuido los gastos de personal ante el activo promedio que estrategia tomaron en cuenta? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 2 máxima afectación).

Cuadro 16 *Disminución los gastos de personal ante el activo promedio*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(-) Gastos de personal	2	10	0,67%
(=) Activos Promedio	1	5	0,33%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 16 *Disminución los gastos de personal ante el activo promedio*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

Se ha reducido los gastos de personal, debido que no se contrata personal para capacitación para una persona sino para varias y en un cierto porcentaje se ha reducido el activo promedio, por los mismos gastos de la cooperativa.

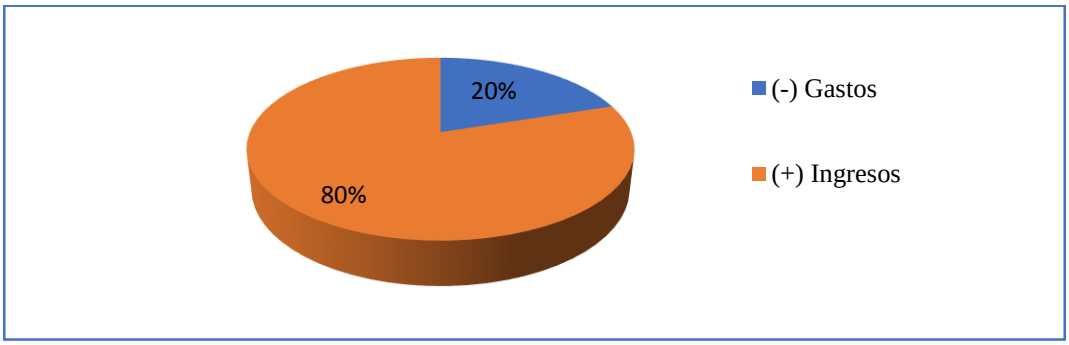
Pregunta 17.- ¿A qué razones se debió que la Cooperativa San José obtenga una utilidad excelente ante el patrimonio promedio? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 2 máxima afectación).

Cuadro 17 *Incremento de la Utilidad ante el patrimonio promedio*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(-) Gastos	2	3	0.20%
(+) Ingresos	3	12	0.80%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 17 *Incremento de la Utilidad ante el patrimonio promedio*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

Mediante los resultados obtenidos de la encuesta, la cooperativa ha aumentado las utilidades debido a los ingresos por intereses, mediante los créditos que presta la institución y la reducción de los gastos lo cual significa que se está distribuyendo de mejor manera los recursos económicos.

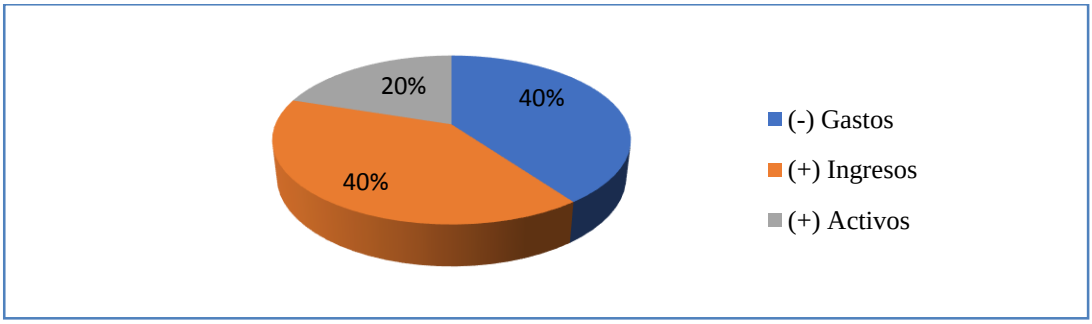
Pregunta 18.- ¿En qué medida los resultados del ejercicio ante los activos han sufrido una variación durante los dos periodos? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

Cuadro 18 *Incremento de la Utilidad ante el patrimonio promedio*

Cuentas	Frecuencia	no de personas	%
(-) gastos	2	6	0.40%
(+) ingresos	3	6	0.40%
(+) activos	1	3	0.20%
Total		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 18 *Incremento de la Utilidad ante el patrimonio promedio*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

La Cooperativa San José Ltda. en el año 2015 han mantenido a la igualdad debido a los resultados del ejercicio es igual al activo promedio, y para el año 2016 ha incrementado la cooperativa en los ingresos y ha reducido los gastos, el activo promedio debido a los gastos se ha reducido en un porcentaje mínimo.

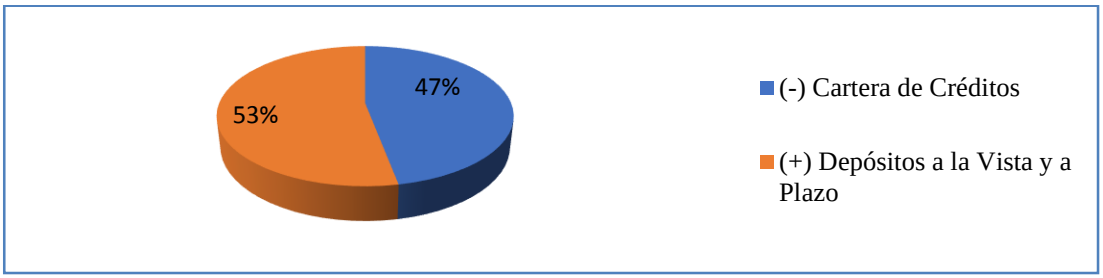
Pregunta 19.- ¿Considera que existe variación de los dos periodos (2015 – 2016) de la cartera bruta ante los depósitos a la vista y a plazo? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 2 máxima afectación).

Cuadro 19 *Variación de los dos periodos (2015 – 2016) de la cartera bruta ante los depósitos a la vista y a plazo*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(-) Cartera de Créditos	2	7	0.47%
(+) Depósitos a la Vista y a Plazo	1	8	0.53%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 19 *Variación de los dos periodos (2015 – 2016) de la cartera bruta ante los depósitos a la vista y a plazo*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

La Cooperativa San José Ltda. en el año 2015 ha disminuido la cartera de crédito, y ha incrementado los depósitos a plazo y para el año 2016 se ha incrementado debido a la colocación de la cartera para crédito.

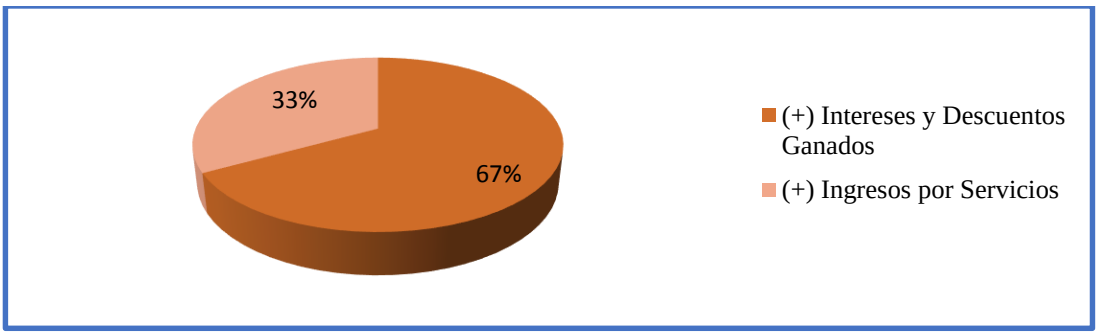
Pregunta 20.- ¿Qué cuentas intervinieron para que se mantenga en un eficiente margen financiero ante el patrimonio promedio? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 2 máxima afectación).

Cuadro 20 *Incremento de Utilidad Patrimonio Promedio*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(+) Intereses y Descuentos Ganados	2	10	0.67%
(+) Ingresos por Servicios	1	5	0.33%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 20 *Incremento de Utilidad Patrimonio Promedio*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

Para que la Cooperativa San José Ltda. tenga una buena rentabilidad se ha incrementado los intereses y descuentos ganados, e ingresos por servicios, el patrimonio promedio se ha mantenido.

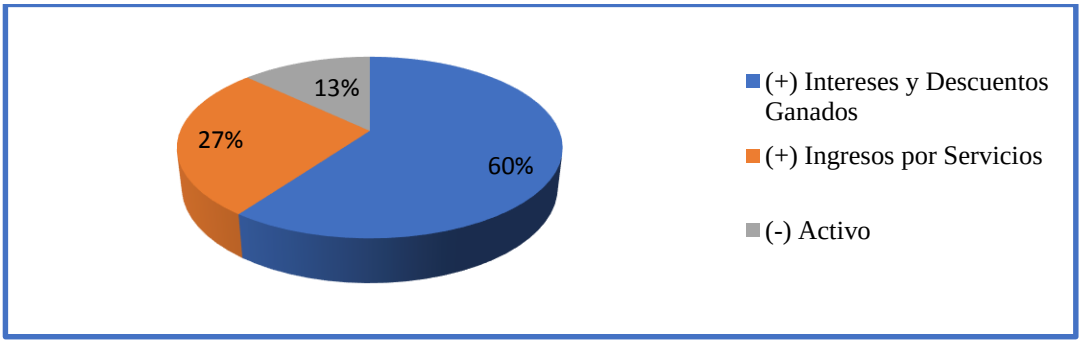
Pregunta 21.- ¿A qué se debe que el margen de intermediación financiera ha mejorado frente el activo promedio? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 2 máxima afectación).

Cuadro 21 *Incremento de Utilidad Activo Promedio*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(+) Intereses y Descuentos Ganados	3	9	0.60%
(+) Ingresos por Servicios	2	4	0.27%
(-) Activo	1	2	0.13%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 21 *Incremento de Utilidad Activo Promedio*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

La Cooperativa San José Ltda. ha incrementado la rentabilidad debido a los intereses y descuentos ganados, los ingresos por servicio se ha disminuido en un cierto porcentaje el activo promedio debido a los gastos que incurre la institución.

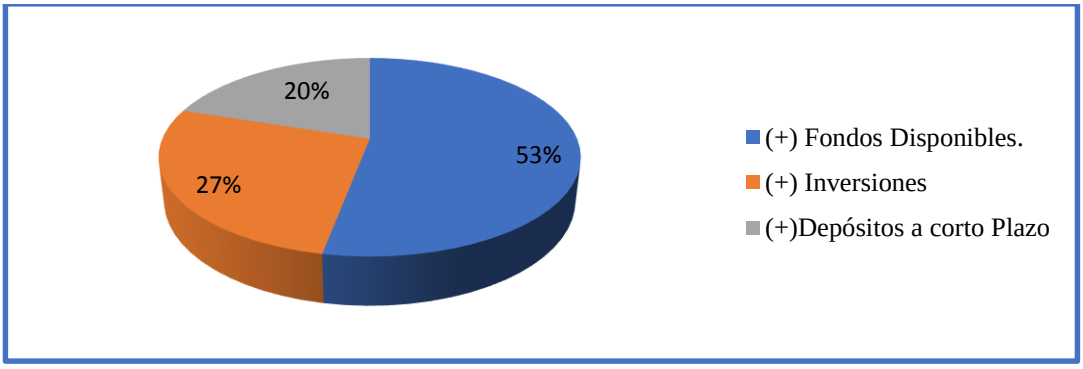
Pregunta 22.- ¿A qué se debe que incremente la liquidez en los dos periodos que estrategias optaron para me mejore? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

Cuadro 22 *Incremento de Liquidez*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(+) Fondos Disponibles.	3	8	0.53%
(+) Inversiones	2	4	0.27%
(+)Depósitos a corto Plazo	1	3	0.20%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 22 *Incremento de Liquidez*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

La Cooperativa San José Ltda. ha incrementado la liquidez en los dos periodos debido a los fondos disponibles, inversiones y depósitos es el mejor indicador que mayor utilidad posee.

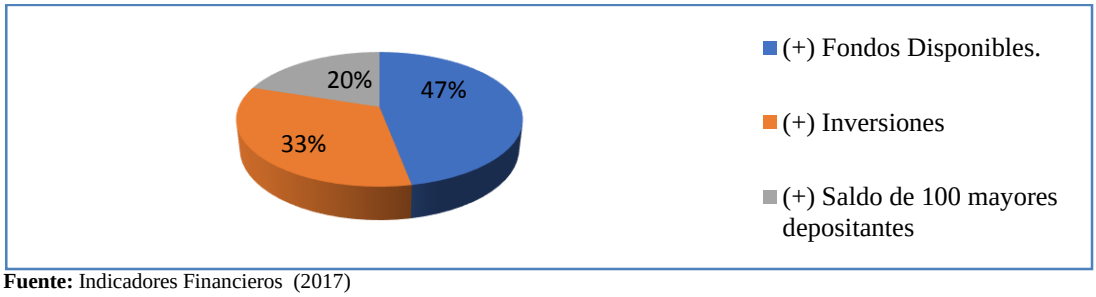
Pregunta 23.- ¿Existe una variación en la cobertura de los 25 mayores depositantes? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

Cuadro 23 *Variación en la cobertura de los 25 mayores depositantes*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(+) Fondos Disponibles.	3	7	0.47%
(+) Inversiones	2	5	0.33%
(+) Saldo de 100 mayores depositantes	1	3	0.20%
TOTAL		**15**	**100%**

Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis
Fuente: Indicadores Financieros (2017)

Gráfico 23 *Variación en la cobertura de los 25 mayores depositantes*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

La cooperativa San José Ltda.el año 2015 ha incrementado por los fondos disponibles, y el saldo de los 25 mayores depositantes ha disminuido y en el 2016 ha disminuido los fondos disponibles e inversiones se ha colocado en cartera de crédito.

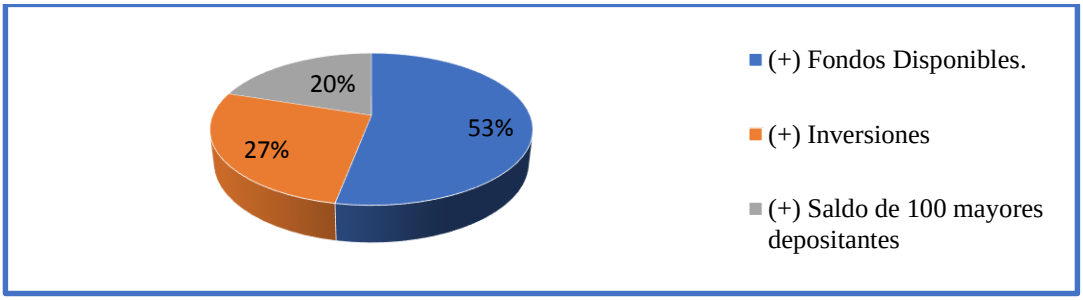
Pregunta 24.- ¿Qué ha ocurrido para que la cobertura de los 100 mayores depositantes haya variado? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

Cuadro 24 *Variación en la cobertura de los 100 mayores depositantes*

Cuentas	Frecuencia	No de Personas	%
(+) Fondos Disponibles.	3	8	0.53%
(+) Inversiones	2	4	0.27%
(+) Saldo de 100 mayores depositantes	1	3	0.20%
TOTAL		**15**	**100%**

Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Gráfico 24 *Variación en la cobertura de los 100 mayores depositantes*



Fuente: Indicadores Financieros (2017)
Elaborado por: Acurio Lourdes y Llanos Dennis

Análisis:

La cooperativa San José Ltda. en el año 2015 se ha incrementado por los fondos disponibles, y el saldo de los 100 mayores depositantes han disminuido y en el 2016 ha disminuido los fondos disponibles e inversiones por que se ha colocado en cartera de crédito.

ESTRATEGIAS PARA LA MEJORA DEL DESEMPEÑO FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

1.41 Solvencia Patrimonial

1.41.1 Patrimonio Técnico Constituido sobre Activos Ponderados por Riesgo

- Colocar las inversiones en cartera de crédito para incrementar los fondos irrepartible de reserva legal y capital social.
- Incrementar las aportaciones de los socios, estarán representadas por certificados de aportación

1.42 Suficiencia Patrimonial

1.42.1 Patrimonio + resultados sobre activos inmovilizados

Mediante los resultados obtenidos este indicador se encuentra en buena posición.

- Incrementar el capital social y las reservas.
- Recuperar las cuentas por cobrar mediante procesos judiciales.
- Invertir en propiedad planta y equipo en nuevas sucursales.

1.43 Estructura y Calidad de Activos

De acuerdo a los datos obtenidos se manifiesta que este índice es uno de los mejores que expresa mayor eficiencia.

1.43.1 Activos improductivos netos sobre total activos

- Los fondos disponibles e inversiones incrementar en cartera de crédito.
- Para que el activo se mantenga recuperar los créditos vencidos.

1.43.2 Activos productivos sobre total activos

- Incrementar las inversiones en créditos de consumo y microcrédito ya que son de mayor demanda.
- El activo debemos incrementar en los gastos diferidos.

1.43.3 Activos productivos sobre pasivos con costo

- Incrementar las inversiones en créditos de consumo y microcrédito.
- mediante la obtención de los depósitos a la vista y a plazo incrementar en cartera de crédito.
- Obligaciones financieras.

1.44 Índices de Morosidad

1.44.1 Morosidad de la cartera de créditos comercial prioritario

La cooperativa San José Ltda. no aplica el crédito comercial prioritario.

- Realizar visitas a los domicilios ofreciendo sus servicios.
- Incrementar más dinero en créditos para subir la utilidad.
- Colación de dinero en nuevos créditos a socios responsables.

1.44.2 Morosidad de la cartera de créditos de consumo prioritario

Este indicador se encuentra en el margen establecido.

- Visitar a los socios en los domicilios para la notificación personal.
- Enviar notificaciones a los socios mediante correos electrónicos y llamadas.
- Determinar la factibilidad de otorgamiento del crédito solicitado.
- Revisar que la documentación presentada como referencia o respaldo de credibilidad personal sean veraces por medio de llamadas telefónicas o visitas al emisor del documento.

1.44.3 Morosidad de la cartera de créditos inmobiliario

- Confirmar al socio si tiene capacidad de pago.
- Indicar al socio que su garantía (garante) debe otorgarle total respaldo para cubrir el pago.
- Seguir los procesos judiciales correspondientes.
- Orientar al solicitante sobre los créditos que otorga la Cooperativa.

1.44.4 Morosidad de la cartera de microcrédito

Mediante el estudio realizado nos da a conocer que este indicador se encuentra conforme al margen establecido.

- Seguir proceso judicial.
- Verificar que el deudor y el garante contengan medios de empleo para que puedan solventar el crédito.
- Identificar el propósito del crédito.

1.44.5 Morosidad de la cartera total

Se sugiere que este indicador se mantenga en el mismo porcentaje bajo:

- Continuar realizando procesos judiciales.
- Notificar con anticipación a los socios.

- Analizar el origen documentario para el proceso del crédito.
- Capacitar a los socios sobre el procedimiento de un crédito de inicio a fin.

1.45 Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva

1.45.1 Cobertura de la cartera de créditos comercial prioritario

La cooperativa San José Ltda. no aplica la cobertura de crédito comercial.

- Incrementar su capital para aplicar esta cobertura.
- Determinar el nivel crediticio que posee el oficial de crédito.

1.45.2 Cobertura de la cartera de créditos consumo prioritario

Se mantiene dentro del margen establecido debido a que la cartera vencida ha sido recuperable.

- Que la prestación de la cartera de crédito se ha recuperado a tiempo.

1.45.3 Cobertura de la cartera de crédito inmobiliario

- la cartera de crédito inmobiliario se recupere de acuerdo a los lineamientos de crédito.
- La prestación del crédito se recupere antes de los 90 días.
- Promocionar diferentes incentivos por el cumplimiento de las metas en el área de cobro (incentivo económico).

1.45.4 Cobertura de la cartera de microcrédito

Como se puede apreciar en los resultados que este indicador se encuentra excelente.

- La cartera de microcrédito no sea vencida.

1.45.5 Cobertura de la cartera problemática

En este indicador se refleja que se mantiene en una buena posición.

- Revisión periódica de las cuentas por cobrar.
- La morosidad de crédito se cobre de acuerdo a los procesos legales.
- Invitar a los socios a participar de capacitaciones sobre aspectos importantes del crédito.

1.46 Eficiencia Microeconómica

En los que respeta a los servicios financieros brindados por la cooperativa en este indicador se mantiene dentro del margen establecido.

1.46.1 Gastos de operación estimados sobre total activo promedio.

- Trabajar el horario completo.
- Utilizar de manera correcta los bienes tangibles.
- Recuperación de créditos a tiempo.
- Reducir los gastos varios a menor costo y menor tiempo.

1.46.2 Gastos de operación sobre margen financiero

- Reducir sueldos y salarios.
- Dar uso adecuado a los suministros de oficina.
- Incrementar las inversiones en créditos.
- Invertir los ingresos en nuevas instituciones financieras.

1.46.3 Gastos de personal estimados sobre activo promedio

- Reducir puestos de trabajo.
- Contratar personal para dar capacitación a todos los funcionarios.
- Contratar personal eficiente para cubrir las necesidades operativas.

1.47 Rentabilidad

Se puede apreciar mediante los datos obtenidos que es un indicador eficientemente y rentable se sugiere que se mantenga en el margen establecido.

1.47.1 Resultados del ejercicio sobre patrimonio promedio

- Distribuir adecuadamente los recursos económicos de la institución.
- Invertir el dinero de los depositantes en cartera de crédito.
- Dar a conocer los beneficios individuales y colectivos que produciría su participación en la institución.

1.47.2 Resultados del ejercicio sobre activo promedio

- Incrementarse los intereses a los créditos de mayor demanda.
- Pagar en los plazos establecidos los impuestos.
- Los activos sean reinvertidos.

1.48 Intermediación Financiera

1.48.1 Cartera bruta sobre depósitos a la vista + depósitos a plazo

- De los depósitos a la vista y a plazo obtenida incrementar en cartera de crédito y provisiones para cuentas incobrables.
- Informar al socio sobre los tipos de crédito, montos y tasa de interés respectivamente.

1.49 Eficiencia Financiera

Debido la rentabilidad de la cooperativa este índice se encuentra dentro del margen establecido, por esta razón se recomienda que se mantenga.

1.49.1 Margen de intermediación estimado sobre patrimonio promedio

- Los gastos de operación se mantengan o si es posible se reduzcan, incrementado más créditos e cumpliendo con las obligaciones financieras.

1.49.2 Margen de intermediación estimado sobre activo promedio

- Incremente los ingresos a través de la cartera de crédito.
- Dar a conocer el procedimiento legal que tiene la cooperativa, si el socio incumple sus pagos.
- La morosidad el activo se ha disminuido.

1.50 Liquidez

1.50.1 Fondos disponibles sobre depósitos a corto plazo

Este indicador es uno de los mejores por que se ha incrementado en los dos periodos debido a sus ingresos que posee la cooperativa.

- Realizar eventos donde integren a las personas para motivar sobre los servicios que presta la institución.
- Apertura de cuentas con fondos que puedan ingresar ($5).

1.51 Cobertura de los Depositantes

1.51.1 Cobertura 25 mayores depositantes

- Establecer la situación económica de los mercados a nivel nacional.
- Determinar la estabilidad social de las personas.

1.51.2 Cobertura 100 mayores depositantes

- Indagar a los funcionarios de las pequeñas y medianas empresas (PYMES).
- Realizar un análisis a los socios que poseen grandes montos de dinero dentro de la institución.

PLAN DE ADOPCIÓN DE ESTRATEGIAS

INDICADOR	FÓRMULA	ESTRATEGIAS	APLICABILIDAD																		
			2017						2018												
			Trimestral			4º Trimestral			1º Trimestral			2º Trimestral			Trimestral			4º Trimestral		
			jul	agt	sept	oct	nov	dic	ene	feb	mrz	abl	may	jun	jul	agt	sept	oct	nov	dic
SOLVENCIA PATRIMONIAL	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO/ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	Incrementar las inversiones en créditos e incrementar certificados de Aportación.																			
SUFICIENCIA PATRIMONIAL	(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	Recuperar las cuentas por cobrar e invertir en propiedad y equipo.																			
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS	ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	Los fondos disponibles incrementar en cartera de crédito y recuperar la cartera vencida.																			
	ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	Incrementar créditos de consumo y microcrédito e invertir en activos diferidos.																			
	ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	Los depósitos a corto y largo plazo incrementar en cartera de crédito.																			
ÍNDICES DE MOROSIDAD	MOROSIDAD DE LA CARTERA CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO	Realizsr visitas a los domicilios ofreciendo nuestros servicios, y colocar el crédito en socios responsables.																			
	MOROSIDAD DE LA CARTERA CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	Determinar la factibilidad del crédito y realizar su debida notificación.																			
	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	Seguir procesos judiciales y confirmar al socio si tiene capacidad de pago,																			
	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCRÈDITO	Identificar el próposio del crédito.																			
	MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	Notificar con anticipación a los socios y analizar el origen documentario para el procedimiento del mismo.																			

COBERTURA DE PROVISIONES DE CARTERA IMPRODUCTIVA	COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO	Incrementar su capital y determinar el nivel crediticio de la cooperativa.
	COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	La prestación de los créditos se determine antes de los 90 dias.
	COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	los créditos mediantes procesos judiciales sean recuperados a tiempo con varios incentivos.
	COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCRÈDITO	La cartera de microcrédito no sea vencida para cubrir la deuda.
	COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	Revisión periódica de las cuentas por cobrar y se recupere la cartera vencida de acuerdo a procesos legales.
EFICIENCIA MICROECONÒMICA	GASTOS DE OPERACIÓNESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	Trabajar el horario completo,la recuperacion de créditos a tiempo y utilizar adecuadamente los bienes intangibles.
	GASTOS DE OPERACIÓN / MARGEN FINANCIERO	Dar uso adecuado a los suministros de oficina y reducir los sueldos y salarios.
	GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	Reducir los puestos de trabajo,contratar personal para dar capacitacón a todos los funcionarios de la institución
RENTABILIDAD	RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	Distribuir correctamente los recursos económicos, invertir el dinero en cartera de crédito.
	RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	Pagar en el tiempo establecido los impuestos y los activos sean reinvertidos.
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	CARTERA BRUTA / (DEPÓSITOS A LA VISTA + DEPÓSITOS A PLAZO)	Incrementar la cartera de crédito informar a los socios los tipos de crédito que posee la cooperativa.
EFICIENCIA FINANCIERA	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	Los Gastos de operación se mantengan y cumplir las obligaciones financieras.
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	Incremntar los ingresos a través de la cartera de crédito dando a conocer el procedimiento legal.
LIQUIDEZ	FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	Realizar eventos de integración para la facilidad de apertura de las cuentas.
COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	FONDOS DE MAYOR LIQUIDEZ/ SALDO 25 MAYORES DEPOSITANTES	Reaizar un estudio económico de la situacion actual de las personas.
COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	FONDOS DE MAYOR LIQUIDEZ/ SALDO 100 MAYORES DEPOSITANTES	Indagar a los funcionarios de las PYMES realizar un análisis a las cuentas que pose varios monto de dinero.

Fuente: www.seps.gob.ec
Autores: Acurio Lourdes, Llanos

RESULTADOS

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. cumple ampliamente lo establecido con la resolución N° 038-2015.F, en el artículo Art.447 del Código Orgánico Financiero, donde se requiere que una cooperativa para pertenecer al segmento 1 debe tener en Activos mayor a $80 millones de dólares americanos. Es el caso que la cooperativa en el año 2015 cerro sus balances con un total de activo de $102,172,944.80 dólares americanos y para el año 2016 con total de Activo de $121,429,557.21 de dólares americanos; por ello esta cooperativa pertenece a este segmento.

Respecto al número de socios que posee en su matriz tanto en la provincia y fuera de ella, desde el año 2015 se determina que son 71.896 socios. Del análisis vertical y horizontal a los estados financieros se establece que en el año 2015 la posición financiera de la cooperativa con relación a las cooperativas del segmento 1 presentan indicadores satisfactorios; los que para el año 2016 han sido mejorados notablemente; no obstante a ello los depósitos a largo plazo no fueron reinvertidos adecuadamente en colocaciones financieras debiéndose a varios factores exógenos entre ellos tenemos: Recuperación de cartera, situación económica y desempleo.

DISCUSIÓN: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Discusión:

De acuerdo con la investigación, una vez resumida la información procesada y analizada, conlleva a desarrollar estrategias de las cooperativas del segmento 1.

Se aplicarán indicadores financieros, especialmente a los procesos de colocación; de donde obtienen estas instituciones financieras los rendimientos.

Del análisis vertical y horizontal practicado a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. se establecen varias estrategias; las que una vez explicadas permitirán mejorar el desempeño financiero en la cooperativa, así como en las demás que integran el segmento 1.

Conclusiones:

- En la investigación se determinó que la institución cuenta con indicadores de rentabilidad, solvencia y eficiencia financiera que redundan en un buen margen financiero, en el cual se define todo lo concerniente al proceso financiero.
- El estudio comparado realizado en la cooperativa, nos ha permitido determinar falencias del índice de Solvencia Patrimonial con respecto al promedio del segmento, denotándose que experimenta una disminución; por ello, la cooperativa debe adoptar estrategias que permitan mejorar este indicador.
- En el análisis de los activos productivos frente los pasivos con costo en el primer año existe una disminución, para el segundo año hay un incremento; lo cual conlleva a comparar la capacidad de respuesta a la entidad financiera.
- De acuerdo al análisis de los indicadores se identifica que el crédito inmobiliario se mantiene en los dos años con un índice de morosidad debido al tiempo de pago y el monto que ofertan, se establecen estrategias que ayuden a medir y controlar el riesgo, lo que a su vez conlleva a salvaguardarlos mediante provisiones.
- Se ha determinado que la cartera bruta frente a los depósitos a la vista y plazo ha disminuido en el primer año debido a la colocación de la cartera para la prestación de créditos, en el segundo año ha incrementado mediante una administración eficaz.

- La cobertura de los 25 mayores depositantes de la cooperativa respecto al promedio del segmento 1 en el año 2016 experimenta una disminución debido al retiro de los socios, por lo que, la cooperativa debe adoptar estrategias que permitan mejorar este indicador.
- La institución en el año 2016 ha disminuido los fondos de mayor liquidez con los 100 mayores depositantes debido a la situación económica del país, se han retirado los socios mediante el cual deben aplicar estrategias que ayude a medir el desempeño financiero.

Recomendaciones:

- Optimizar los indicadores que destacan a la cooperativa como una de las mejores para su buen desempeño financiero, con el propósito de mejorar la rentabilidad que se obtiene al final de un periodo económico.
- Proponer estrategias que permitan incrementar el patrimonio técnico constituido en certificados de aportación de los socios e incrementar los valores retenidos de los créditos a las aportaciones legales.
- Colocar en cartera de crédito el dinero de los depósitos a largo plazo, para incrementar los activos productivos.
- Crear un programa de recuperación de cartera de crédito vencida para disminuir el crédito inmobiliario siguiendo procesos judiciales inmediatamente después de los 90 días de mora.
- Proponer créditos e inversiones aplicando estrategias existentes, para incrementar la cartera bruta.
- Realizar programas de integración donde se haga conocer los productos y servicios que ofrece la institución cubriendo la cobertura de los 25 mayores depositantes, para responder a las necesidades de los socios.
- Difundir estrategias que sirvan para incrementar los 100 mayores depositantes, realizando un estudio y análisis de la situación económica del país.

BIBLIOGRAFÍA

Brito, J. (04 de 09 de 2012). *Google*. Obtenido de Google: https://rosaliaruiz.files.wordpress.com

Codigo Organico Monetario y Financiero. (12 de 09 de 2014). *Google*. Obtenido de Google: https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec

González Alcívar, L. M. (12 de 09 de 2014). *Google*. Obtenido de Google: http://www.eltelegrafo.com.ec

Guajardo Cantu, Andrade de Guajardo, G. (2014). *Contabilidad Financiera.* Mexico.

Junta de Regulacion Monetaria Finananciera. (12 de 09 de 2014). *Google*. Obtenido de Google: https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec

Junta de Regulacion Monetaria Financiera. (12 de 09 de 2014). *Google*. Obtenido de Google: https://www.juntamonetariafinanciera.gob.ec

Ley de Economia Popular y Solidaria. (28 de 04 de 2011). *Google*. Obtenido de Google: http://www.economiasolidaria.org

Perez Porto, M. J. (23 de 11 de 2014). *Google*. Obtenido de Google: htp://definicion.de/analisis-financiero/

Rodriguez Morales, L. (2012). *Analisis Estados Financieros* . Mexico: Primera.

Superintencia de Bancos del Ecuador. (16 de 04 de 2015). *Google*. Obtenido de Google: http:/www.supeintenciade bancosdel ecuador.com

Superintencia de Economia Popular y Solidaria. (12 de 04 de 2017). *Google*. Obtenido de Google: http://www.suoerintenciadeeconomiapopularysolidaria.com

Superintencia de Economia Popular y Solidaria. (12 de 04 de 2017). *Google*. Obtenido de Google: http://www.suoerintenciadeeconomiapopularysolidaria.com

APÉNDICES

Cálculo año 2015

Tabla 1 Solvencia patrimonial - patrimonios técnicos constituido/activos ponderados por riesgo (mínimo 9%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
31	CAPITAL SOCIAL	75.586,61	18.171,53	19.420,83	21.047,94	15.315,24	19.360,05	10.900,73	10.566,35	11.532,10	17.269,07	12.097,32	6.521,08	6.975,09	3.931,51	6.371,02	8.887,52	9.416,26	7.555,91	928,27	16.599,22	71.229,74	8.691,94	6.724,86	4.964,87	390.065,03	9.719,84	399.784,87
3301	Legales	18.932,35	20.402,14	18.815,45	7.702,10	6.138,80	13.009,77	18.168,71	24.994,97	20.453,69	6.854,61	6.712,65	11.084,20	12.466,77	12.118,01	8.480,71	3.833,42	5.478,16	4.768,12	11.180,56	0,00	8.400,15	59,04	5.049,06	4.574,32	249.677,74	1.098,73	250.776,48
3302	Generales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3303	Especiales	5.888,57	22.187,65	1.804,40	364,72	2.599,05	579,94	43,28	515,56	0,00	73,37	6.301,40	762,08	551,20	0,00	5.194,53	0,00	1.695,50	1.167,40	4.310,34	100,17	5.182,44	3.875,07	495,21	1.260,78	64.952,66	0,00	64.952,66
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	393,22	10,36	0,00	5.764,85	9,72	0,01	0,00	145,85	0,00	92,03	0,00	0,00	17,59	7,36	0,00	51,73	0,28	1.734,64	3.304,69	0,00	286,79	122,79	237,37	12.179,30	167,37	12.346,67
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	498,70	2.482,39	1.031,50	2.238,46	2.417,74	1.674,59	1.434,58	1.130,41	1.157,82	523,15	2.298,79	2.295,15	2.042,48	1.364,11	363,88	1.257,34	1.904,50	2.037,70	28,57	734,15	1.431,38	0,00	1.167,51	60,55	31.575,44	117,95	31.693,38
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	0,00	0,00	175,06	349,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	98,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	622,45	0,00	622,45
3602	(Pérdidas acumuladas)	0,00	0,00	-835,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.622,30	0,00	0,00	-3.457,66	0,00	-3.457,66
3603	Utilidad o exedenter del ejercicio*50%	5.269,99	4.116,15	1.174,98	1.047,89	158,34	1.249,78	1.459,87	3.081,62	2.040,80	364,58	1.386,11	1.497,70	897,33	1.137,71	1.921,74	234,70	308,98	1.157,99	1.025,11	147,61	1.373,33	0,00	835,58	528,95	32.416,85	414,97	32.831,82
	SUMA PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	**106.176,21**	**67.753,06**	**41.597,22**	**32.750,39**	**32.394,02**	**35.883,85**	**32.007,17**	**40.288,91**	**35.330,26**	**25.084,78**	**28.888,31**	**22.160,21**	**22.932,86**	**18.568,93**	**22.339,25**	**14.212,97**	**18.953,25**	**16.687,41**	**19.207,47**	**20.885,84**	**87.617,04**	**10.290,55**	**14.395,01**	**11.626,84**	**778.031,81**	**11.518,86**	**789.550,67**
3305	Revalorización del patrimonio*50%	0,00	0,00	0,00	528,99	707,44	427,81	552,25	349,15	161,29	365,87	0,00	249,58	429,89	480,57	136,64	7,22	304,73	249,19	33,79	121,90	584,55	0,00	493,13	81,06	6.265,08	2,11	6.267,19
3310	Por resultados no operativos	0,00	95,49	39,60	97,77	215,44	0,00	0,00	126,58	89,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	114,53	21,18	0,00	0,00	0,00	0,00	169,55	0,00	969,52	0,00	969,52
149989	Provision genérica voluntaria	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	983,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	440,06	0,00	0,00	18,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.441,74	105,38	1.547,12
	SUMA PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	**0,00**	**95,49**	**39,60**	**626,76**	**922,89**	**427,81**	**1.535,61**	**475,73**	**250,67**	**365,87**	**0,00**	**249,58**	**429,89**	**480,57**	**576,70**	**7,22**	**419,26**	**288,70**	**33,79**	**121,90**	**584,55**	**0,00**	**662,68**	**81,06**	**8.676,35**	**107,49**	**8.783,83**
	TOTAL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	**106.176,21**	**67.848,55**	**41.636,82**	**33.377,15**	**33.316,91**	**36.311,66**	**33.542,78**	**40.764,64**	**35.580,93**	**25.450,65**	**28.888,31**	**22.409,79**	**23.362,75**	**19.049,50**	**22.915,95**	**14.220,19**	**19.372,51**	**16.976,11**	**19.241,27**	**21.007,74**	**88.201,60**	**10.290,55**	**15.057,68**	**11.707,90**	**786.708,16**	**11.626,34**	**798.334,50**
	ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO																											
	PONDERACION DEL 50%																											
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	0,00	0,00	0,00	7.239,18	34.547,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	393,52	0,00	0,00	0,00	1.982,94	0,00	0,00	4.976,53	49.139,38	0,00	49.139,38
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	9.740,39	86,13	10.562,2256	12.528,99	3.860,77	8.729,07	7.925,73	5.244,93	1.140,91	4.137,43	0,00	10.766,46	4.876,18	7.569,24	464,83	7.504,70	637,63	910,51	4.555,03	0,00	31.275,51	0,00	4.623,89	1.186,82	138.327,40	0,00	
																												138.327,40
	TOTAL DEL 50%	**9.740,39**	**86,13**	**10.562,23**	**19.768,18**	**38.407,98**	**8.729,07**	**7.925,73**	**5.244,93**	**1.140,91**	**4.137,43**	**0,00**	**10.766,46**	**4.876,18**	**7.569,24**	**464,83**	**7.504,70**	**1.031,15**	**910,51**	**4.555,03**	**0,00**	**33.258,45**	**0,00**	**4.623,89**	**6.163,35**	**187.466,79**	**0,00**	**187.466,79**
	PONDERACION DEL 1.00																											
13	INVERSIONES	99.875,08	33.605,72	37.811,53	31.556,51	69.094,41	27.733,40	39.613,07	29.264,02	28.138,38	10.041,59	17.002,03	16.036,41	5.660,23	8.154,19	19.502,53	990,00	1.011,05	4.355,16	21.179,08	14,25	4.244,24	650,00	5.326,55	9.857,12	520.716,54	18.610,39	539.326,93
14	CARTERA DE CREDITOS	680.794,08	437.251,98	242.686,9575	237.262,14	117.112,69	180.250,77	180.676,44	193.155,42	117.087,10	122.035,92	118.242,55	92.567,16	91.662,05	107.859,86	135.933,45	92.923,20	80.894,29	93.617,41	85.182,39	87.403,63	320.725,09	72.475,18	82.279,49	76.549,97	4.046.629,21	65.751,11	4.112.380,31
16	CUENTAS POR COBRAR	10.265,38	5.007,11	5.172,0621	3.996,44	5.820,41	1.411,15	1.720,42	2.169,73	2.191,70	1.134,65	1.647,49	840,88	1.054,59	1.179,73	1.429,65	3.089,74	1.598,20	1.143,48	1.318,12	7.423,44	1.753,54	1.237,89	1.753,10	1.342,61	65.701,53	470,34	66.171,87
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	6.112,33	0,00	799,3138	133,84	1.444,99	37,44	580,02	0,46	673,35	589,65	0,00	9,82	15,00	0,00	42,22	6,41	963,40	15,49	0,00	0,00	752,68	0,00	257,73	220,51	12.654,65	1.070,30	13.724,95
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	25.445,43	12.172,06	10.234,6834	4.199,29	7.275,02	4.801,64	4.450,58	4.688,98	3.467,24	1.463,30	6.112,49	2.989,23	4.979,46	3.179,34	2.719,37	5.514,07	1.926,99	2.708,20	2.454,25	1.912,90	11.391,76	2.840,54	2.178,71	1.534,55	130.640,09	232,76	130.872,85
19	OTROS ACTIVOS	10.763,17	4.602,71	7.511,0764	5.189,52	1.068,56	1.530,20	1.876,69	1.078,94	1.470,65	1.358,42	772,42	873,51	906,34	442,28	1.321,01	3.859,96	848,55	605,91	545,11	355,74	10.446,56	1.158,18	483,82	520,01	59.589,32	144,71	59.734,03
	SUMA 16 17 18 19:	**52.586,31**	**21.781,89**	**23.717,14**	**13.519,09**	**15.608,97**	**7.780,44**	**8.627,71**	**7.938,11**	**7.802,95**	**4.546,03**	**8.532,40**	**4.713,43**	**6.955,39**	**4.801,35**	**5.512,25**	**12.470,18**	**5.337,14**	**4.473,08**	**4.317,49**	**9.692,08**	**24.344,53**	**5.236,60**	**4.673,37**	**3.617,68**	**268.585,59**	**1.918,11**	**270.503,70**
14	CARTERA DE CREDITOS	680.794,08	437.251,98	242.686,9575	237.262,14	117.112,69	180.250,77	180.676,44	193.155,42	117.087,10	122.035,92	118.242,55	92.567,16	91.662,05	107.859,86	135.933,45	92.923,20	80.894,29	93.617,41	85.182,39	87.403,63	320.725,09	72.475,18	82.279,49	76.549,97	4.046.629,21	65.751,11	4.112.380,31
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	19.480,77	172,27	21.124,4512	25.057,98	7.721,55	17.458,14	15.851,47	10.489,86	2.281,82	8.274,87	0,00	21.532,92	9.752,37	15.138,48	929,66	15.009,40	1.275,25	1.821,03	9.110,07	0,00	62.551,02	0,00	9.247,79	2.373,64	276.654,81	0,00	276.654,81
	RESTA:	**661.313,30**	**437.079,71**	**221.562,51**	**212.204,16**	**109.391,14**	**162.792,63**	**164.824,98**	**182.665,56**	**114.805,27**	**113.761,06**	**118.242,55**	**71.034,24**	**81.909,68**	**92.721,38**	**135.003,79**	**77.913,80**	**79.619,04**	**91.796,38**	**76.072,33**	**87.403,63**	**258.174,06**	**72.475,18**	**73.031,70**	**74.176,33**	**3.769.974,40**	**65.751,11**	**3.835.725,50**
	TOTAL DE 100%	**713.899,62**	**458.861,59**	**245.279,64**	**225.723,24**	**125.000,11**	**170.573,06**	**173.452,69**	**190.603,67**	**122.608,22**	**118.307,08**	**126.774,95**	**75.747,68**	**88.865,07**	**97.522,73**	**140.516,04**	**90.383,98**	**84.956,18**	**96.269,46**	**80.389,81**	**97.095,71**	**282.518,59**	**77.711,78**	**77.705,06**	**77.794,01**	**4.038.559,99**	**67.669,22**	**4.106.229,20**
	TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO 50% y 100%	**723.640,00**	**458.947,73**	**255.841,87**	**245.491,42**	**163.408,09**	**179.302,13**	**181.378,42**	**195.848,60**	**123.749,13**	**122.444,52**	**126.774,95**	**86.514,14**	**93.741,26**	**105.091,97**	**140.980,87**	**97.888,68**	**85.987,33**	**97.179,98**	**84.944,85**	**97.095,71**	**315.777,04**	**77.711,78**	**82.328,96**	**83.957,36**	**4.226.026,78**	**67.669,22**	**4.293.695,99**
	PATRIMONIO TCNICO CONSTITUIDO / ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	**0,146725184**	**0,14783502**	**0,162744347**	**0,13596055**	**0,203887756**	**0,202516629**	**0,184932598**	**0,208143613**	**0,287524706**	**0,207854558**	**0,227870779**	**0,259030419**	**0,249225947**	**0,181265075**	**0,162546553**	**0,145268996**	**0,225294917**	**0,174687301**	**0,22651485**	**0,216361163**	**0,279316051**	**0,132419372**	**0,182896569**	**0,139450581**	**4,690273533**	**0,171811408**	**4,86208494**
	PORCENTAJE *100%	**14,67%**	**14,78%**	**16,27%**	**13,60%**	**20,39%**	**20,25%**	**18,49%**	**20,81%**	**28,75%**	**20,79%**	**22,79%**	**25,90%**	**24,92%**	**18,13%**	**16,25%**	**14,53%**	**22,53%**	**17,47%**	**22,65%**	**21,64%**	**27,93%**	**13,24%**	**18,29%**	**13,95%**	**469,03%**	**17,18%**	**486,21%**

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 2 Suficiencia patrimonial - patrimonio + resultados / activos inmovilizados (mínimo 1000%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
3	PATRIMONIO	111.446,20	71.964,70	42.811,80	34.954,03	34.182,69	37.989,26	34.571,54	44.195,41	37.783,02	26.181,10	30.274,42	24.157,08	24.689,98	20.667,79	24.534,28	14.585,40	19.986,21	18.364,97	20.300,17	25.849,62	90.159,48	9.895,14	16.386,40	12.317,91	828.248,61	11.938,04	840.186,64
	TOTAL DE PATRIMONIO+RESULTADOS	**111.446,20**	**71.964,70**	**42.811,80**	**34.954,03**	**34.182,69**	**37.989,26**	**34.571,54**	**44.195,41**	**37.783,02**	**26.181,10**	**30.274,42**	**24.157,08**	**24.689,98**	**20.667,79**	**24.534,28**	**14.585,40**	**19.986,21**	**18.364,97**	**20.300,17**	**25.849,62**	**90.159,48**	**9.895,14**	**16.386,40**	**12.317,91**	**828.248,61**	**11.938,04**	**840.186,64**
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	39,77	242,24	51,5389	207,89	776,32	64,15	356,76	29,68	3,81	0,00	295,55	29,50	124,95	0,00	0,00	0,00	253,55	0,00	0,00	0,00	1.335,24	0,00	0,67	0,00	3.811,60	0,00	3.811,60
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	11.794,80	9.779,77	5.542,3455	2.764,47	4.315,10	498,66	2.812,72	1.378,71	1.550,15	3.616,24	579,62	485,48	1.211,15	892,36	2.051,71	1.244,82	2.815,86	1.215,52	392,10	4.272,11	5.230,93	1.056,20	1.294,06	671,55	67.466,42	0,00	67.466,42
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	37,90	0,00	632,9243	379,27	42,30	25,68	279,04	108,82	22,34	100,18	0,00	338,09	179,26	35,02	49,03	185,76	176,25	10,15	0,00	0,00	2.700,16	0,00	28,61	84,85	5.415,64	0,00	5.415,64
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	7.953,08	4.717,62	5.275,3562	4.521,28	1.066,10	1.447,29	3.441,21	6.157,66	2.544,46	1.417,94	6.558,02	1.235,19	2.861,89	1.567,84	3.547,56	2.317,97	1.120,38	3.535,10	400,81	0,00	145,94	4.058,83	1.473,69	1.332,31	68.697,53	0,00	68.697,53
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	36,96	112,12	34,9705	222,18	943,63	161,56	231,34	16,34	12,87	0,00	13,60	47,39	13,49	0,00	0,00	0,00	26,11	0,00	0,00	0,00	108,99	0,00	17,37	0,00	1.998,91	128,34	2.127,26
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	5.060,54	2.686,60	4.034,4217	2.984,29	2.359,51	374,87	1.463,83	1.275,42	873,17	1.796,32	176,80	635,48	1.002,16	756,73	822,73	295,14	1.295,03	581,18	1.412,08	1.223,33	2.788,10	264,87	1.585,75	129,08	35.877,43	0,00	35.877,43
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	0,24	0,00	227,9848	93,54	69,34	99,46	28,95	5,52	40,15	60,91	0,00	22,60	66,51	4,95	14,75	2,55	62,45	1,09	71,77	0,00	83,57	0,00	85,02	7,01	1.048,36	0,00	1.048,36
1452	Cartera de microcrédito vencida	4.031,22	1.280,06	5.199,5965	1.535,58	806,65	839,15	3.254,77	3.943,73	2.157,18	1.012,04	4.917,81	1.593,75	1.981,80	1.657,23	1.233,32	628,75	1.141,05	1.659,29	1.909,75	0,00	66,67	2.757,58	1.648,23	1.116,93	46.372,14	0,00	46.372,14
16	CUENTAS POR COBRAR	10.265,38	5.007,11	5.172,0621	3.996,44	5.820,41	1.411,15	1.720,42	2.169,73	2.191,70	1.134,65	1.647,49	840,88	1.054,59	1.179,73	1.429,65	3.089,74	1.598,20	1.143,48	1.318,12	7.423,44	1.753,54	1.237,89	1.753,10	1.342,61	65.701,53	470,34	66.171,87
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	6.112,33	0,00	799,3138	133,84	1.444,99	37,44	580,02	0,46	673,35	589,65	0,00	9,82	15,00	0,00	42,22	6,41	963,40	15,49	0,00	0,00	752,68	0,00	257,73	220,51	12.654,65	1.070,30	13.724,95
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	25.445,43	12.172,06	10.234,6834	4.199,29	7.275,02	4.801,64	4.450,58	4.688,98	3.467,24	1.463,30	6.112,49	2.989,23	4.979,46	3.179,34	2.719,37	5.514,07	1.926,99	2.708,20	2.454,25	1.912,90	11.391,76	2.840,54	2.178,71	1.534,55	130.640,09	232,76	130.872,85
19	OTROS ACTIVOS	10.763,17	4.602,71	7.511,0764	5.189,52	1.068,56	1.530,20	1.876,69	1.078,94	1.470,65	1.358,42	772,42	873,51	906,34	442,28	1.321,01	3.859,96	848,55	605,91	545,11	355,74	10.446,56	1.158,18	483,82	520,01	59.589,32	144,71	59.734,03
1901	(Inversiones en acciones y participaciones)	-808,37	-643,66	-462,0408	-437,90	-194,84	-674,23	-422,83	-421,39	-443,40	-260,08	-259,53	-214,71	-237,75	-212,44	-244,25	-146,21	-186,27	-220,65	-166,86	-0,70	-850,43	0,00	-242,47	-119,99	-7.871,00	-0,08	-7.871,08
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-30.211,10	-24.278,32	-17.689,2980	-11.702,66	-17.019,54	-5.135,64	-15.996,48	-15.777,67	-9.341,27	-9.095,29	-14.617,53	-5.663,98	-7.807,99	-5.567,11	-8.823,14	-3.299,22	-7.611,67	-7.129,29	-5.788,61	-4.836,45	-13.421,51	-1.843,99	-6.211,54	-5.881,40	-254.750,72	-938,86	-255.689,58
	TOTAL DE ACTIVOS INMOVILIZADOS	**50.521,35**	**15.678,32**	**26.564,94**	**14.087,01**	**8.773,54**	**5.481,37**	**4.077,03**	**4.654,92**	**5.222,40**	**3.194,29**	**6.196,74**	**3.222,22**	**6.350,85**	**3.935,93**	**4.163,96**	**13.699,74**	**4.429,90**	**4.125,47**	**2.548,54**	**10.350,35**	**22.532,18**	**11.530,09**	**4.352,76**	**958,02**	**236.651,90**	**1.107,52**	**237.759,42**
	PATRIMONIO + RESULTADOS / ACTIVOS INMOVILIZADOS	**2,205592917**	**4,590078441**	**1,611590491**	**2,481295184**	**3,896110323**	**6,930608802**	**8,479585944**	**9,494348205**	**7,234802863**	**8,196230592**	**4,885543033**	**7,497024414**	**3,887662287**	**5,251057215**	**5,892051398**	**1,064648589**	**4,511666087**	**4,451607679**	**7,965427373**	**2,497462443**	**4,001365084**	**0,858201801**	**3,764599077**	**12,8576854**	**124,5065756**	**10,77910035**	**135,285676**
	PORCENTAJE*1000 %	**220,59%**	**459,01%**	**161,16%**	**248,13%**	**389,61%**	**693,06%**	**847,96%**	**949,43%**	**723,48%**	**819,62%**	**488,55%**	**749,70%**	**388,77%**	**525,11%**	**589,21%**	**106,46%**	**451,17%**	**445,16%**	**796,54%**	**249,75%**	**400,14%**	**85,82%**	**376,46%**	**1285,77%**	**12450,66%**	**1077,91%**	**13528,57%**

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 3 Estructura y calidad de activos - activos improductivos netos / total de activos (máximo 2%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
11	FONDOS DISPONIBLES	90.709,31	42.235,07	35.536,82	48.305,27	30.255,76	23.895,09	37.653,45	39.262,63	29.757,51	19.642,92	18.471,49	15.750,45	13.696,99	10.314,97	12.344,75	10.792,98	8.269,99	10.089,30	11.266,19	8.865,76	56.796,33	12.041,73	7.846,56	12.148,18	605.949,48	27.841,52	633.791,01
1103	(Bancos y otras instituciones financieras)	-62.639,46	-34.211,79	-26.105,68	-45.116,21	-16.202,88	-21.171,50	-35.360,99	-37.051,49	-28.359,76	-18.845,01	-16.402,48	-14.603,11	-11.818,99	-9.289,37	-10.443,48	-9.781,45	-6.712,63	-9.782,25	-9.761,88	-8.678,46	-43.880,83	-9.428,99	-6.942,51	-10.811,42	503.402,61	-27.840,82	531.243,44
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	39,77	242,24	51,5389	207,89	776,32	64,15	356,76	29,68	3,81	0,00	295,55	29,50	124,95	0,00	0,00	0,00	253,55	0,00	0,00	0,00	1.335,24	0,00	0,67	0,00	3.811,60	0,00	3.811,60
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	11.794,80	9.779,77	5.542,3455	2.764,47	4.315,10	498,66	2.812,72	1.378,71	1.550,15	3.616,24	579,62	485,48	1.211,15	892,36	2.051,71	1.244,82	2.815,86	1.215,52	392,10	4.272,11	5.230,93	1.056,20	1.294,06	671,55	67.466,42	0,00	67.466,42
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	37,90	0,00	632,9243	379,27	42,30	25,68	279,04	108,82	22,34	100,18	0,00	338,09	179,26	35,02	49,03	185,76	176,25	10,15	0,00	0,00	2.700,16	0,00	28,61	84,85	5.415,64	0,00	5.415,64
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	7.953,08	4.717,62	5.275,3562	4.521,28	1.066,10	1.447,29	3.441,21	6.157,66	2.544,46	1.417,94	6.558,02	1.235,19	2.861,89	1.567,84	3.547,56	2.317,97	1.120,38	3.535,10	400,81	0,00	145,94	4.058,83	1.473,69	1.332,31	68.697,53	0,00	68.697,53
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	36,96	112,12	34,9705	222,18	943,63	161,56	231,34	16,34	12,87	0,00	13,60	47,39	13,49	0,00	0,00	0,00	26,11	0,00	0,00	0,00	108,99	0,00	17,37	0,00	1.998,91	128,34	2.127,26
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	5.060,54	2.686,60	4.034,4217	2.984,29	2.359,51	374,87	1.463,83	1.275,42	873,17	1.796,32	176,80	635,48	1.002,16	756,73	822,73	295,14	1.295,03	581,18	1.412,08	1.223,33	2.788,10	264,87	1.585,75	129,08	35.877,43	0,00	35.877,43
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	0,24	0,00	227,9848	93,54	69,34	99,46	28,95	5,52	40,15	60,91	0,00	22,60	66,51	4,95	14,75	2,55	62,45	1,09	71,77	0,00	83,57	0,00	85,02	7,01	1.048,36	0,00	1.048,36
1452	Cartera de microcrédito vencida	4.031,22	1.280,06	5.199,5965	1.535,58	806,65	839,15	3.254,77	3.943,73	2.157,18	1.012,04	4.917,81	1.593,75	1.981,80	1.657,23	1.233,32	628,75	1.141,05	1.659,29	1.909,75	0,00	66,67	2.757,58	1.648,23	1.116,93	46.372,14	0,00	46.372,14
16	CUENTAS POR COBRAR	10.265,38	5.007,11	5.172,0621	3.996,44	5.820,41	1.411,15	1.720,42	2.169,73	2.191,70	1.134,65	1.647,49	840,88	1.054,59	1.179,73	1.429,65	3.089,74	1.598,20	1.143,48	1.318,12	7.423,44	1.753,54	1.237,89	1.753,10	1.342,61	65.701,53	470,34	66.171,87
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	6.112,33	0,00	799,3138	133,84	1.444,99	37,44	580,02	0,46	673,35	589,65	0,00	9,82	15,00	0,00	42,22	6,41	963,40	15,49	0,00	0,00	752,68	0,00	257,73	220,51	12.654,65	1.070,30	13.724,95
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	25.445,43	12.172,06	10.234,6834	4.199,29	7.275,02	4.801,64	4.450,58	4.688,98	3.467,24	1.463,30	6.112,49	2.989,23	4.979,46	3.179,34	2.719,37	5.514,07	1.926,99	2.708,20	2.454,25	1.912,90	11.391,76	2.840,54	2.178,71	1.534,55	130.640,09	232,76	130.872,85
19	OTROS ACTIVOS	10.763,17	4.602,71	7.511,0764	5.189,52	1.068,56	1.530,20	1.876,69	1.078,94	1.470,65	1.358,42	772,42	873,51	906,34	442,28	1.321,01	3.859,96	848,55	605,91	545,11	355,74	10.446,56	1.158,18	483,82	520,01	59.589,32	144,71	59.734,03
1901	Inversiones en acciones y participaciones	-808,37	-643,66	-462,0408	-437,90	-194,84	-674,23	-422,83	-421,39	-443,40	-260,08	-259,53	-214,71	-237,75	-212,44	-244,25	-146,21	-186,27	-220,65	-166,86	-0,70	-850,43	0,00	-242,47	-119,99	-7.871,00	-0,08	-7.871,08
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-30.211,10	-24.278,32	-17.689,2980	-11.702,66	-17.019,54	-5.135,64	-15.996,48	-15.777,67	-9.341,27	-9.095,29	-14.617,53	-5.663,98	-7.807,99	-5.567,11	-8.823,14	-3.299,22	-7.611,67	-7.129,29	-5.788,61	-4.836,45	-13.421,51	-1.843,99	-6.211,54	-5.881,40	-254.750,72	-938,86	-255.689,58
	TOTAL DE ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS	**78.591,20**	**23.701,59**	**35.996,07**	**17.276,07**	**22.826,41**	**8.204,96**	**6.369,50**	**6.866,05**	**6.620,15**	**3.992,20**	**8.265,74**	**4.369,56**	**8.228,86**	**4.961,53**	**6.065,23**	**14.711,26**	**5.987,25**	**4.432,52**	**4.052,85**	**10.537,65**	**35.447,68**	**14.142,83**	**5.256,81**	**2.294,78**	**1.346.004,00**	**1.108,22**	**1.402.793,86**
1	**TOTAL DE ACTIVOS**	**923.964,78**	**534.874,65**	**339.752,45**	**330.643,01**	**232.071,83**	**239.659,70**	**266.570,67**	**269.620,18**	**182.785,93**	**156.266,46**	**162.248,47**	**129.067,45**	**117.974,66**	**131.130,36**	**173.292,97**	**117.176,36**	**95.512,47**	**112.534,95**	**121.945,15**	**105.975,71**	**406.110,18**	**90.403,51**	**100.125,97**	**102.172,94**	**5.441.880,82**	**114.121,13**	**5.556.001,95**
	ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS/ TOTAL DE ACTIVOS	**0,09**	**0,04**	**0,11**	**0,05**	**0,10**	**0,03**	**0,02**	**0,03**	**0,04**	**0,03**	**0,05**	**0,03**	**0,07**	**0,04**	**0,03**	**0,13**	**0,06**	**0,04**	**0,03**	**0,10**	**0,09**	**0,16**	**0,05**	**0,02**	**1,44**	**0,01**	**1,45**
	PORCENTAJE *100%	**8,51%**	**4,43%**	**10,59%**	**5,22%**	**9,84%**	**3,42%**	**2,39%**	**2,55%**	**3,62%**	**2,55%**	**5,09%**	**3,39%**	**6,98%**	**3,78%**	**3,50%**	**12,55%**	**6,27%**	**3,94%**	**3,32%**	**9,94%**	**8,73%**	**15,64%**	**5,25%**	**2,25%**	**143,77%**	**0,97%**	**144,74%**

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 4 Activos productivos / total activos (mínimo 95%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
1103	Bancos y otras instituciones financieras	62.639,46	34.211,79	26.105,68	45.116,21	16.202,88	21.171,50	35.360,99	37.051,49	28.359,76	18.845,01	16.402,48	14.603,11	11.818,99	9.289,37	10.443,48	9.781,45	6.712,63	9.782,25	9.761,88	8.678,46	43.880,83	9.428,99	6.942,51	10.811,42	503.402,61	27.840,82	531.243,44
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	INVERSIONES	99.875,08	33.605,72	37.811,53	31.556,51	69.094,41	27.733,40	39.613,07	29.264,02	28.138,38	10.041,59	17.002,03	16.036,41	5.660,23	8.154,19	19.502,53	990,00	1.011,05	4.355,16	21.179,08	14,25	4.244,24	650,00	5.326,55	9.857,12	520.716,54	18.610,39	539.326,93
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	4.536,86	2.554,77	1.105,5195	6.965,76	35.045,17	20.249,38	9.047,23	1.615,52	1.988,21	0,00	3.784,80	5.036,26	1.907,18	0,00	0,00	1.455,59	4.041,07	0,00	9,91	0,00	7.896,96	0,00	3,56	0,00	107.243,77	65.875,19	173.118,96
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	422.073,65	310.136,15	152.242,5766	109.773,04	70.091,14	56.074,06	92.716,65	60.904,84	44.291,56	80.299,92	19.628,54	39.346,65	37.555,17	52.217,34	55.893,41	35.562,08	53.555,44	43.860,73	50.888,62	86.744,65	248.394,25	9.343,75	44.713,04	38.999,40	2.215.306,63	0,00	2.215.306,63
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	19.480,77	172,27	21.124,4512	25.057,98	7.721,55	17.458,14	15.851,47	10.489,86	2.281,82	8.274,67	0,00	21.532,92	9.752,37	15.138,48	929,66	15.009,40	1.275,25	1.821,03	9.110,07	0,00	62.551,02	0,00	9.247,79	2.373,64	276.654,81	0,00	276.654,81
1404	Cartera de microcrédito por vencer	227.807,93	129.848,69	54.760,8634	94.360,98	10.796,90	88.094,01	66.675,59	122.306,07	70.526,96	33.090,95	96.905,34	27.700,60	42.415,05	40.808,74	80.214,41	39.520,36	22.743,51	47.796,56	26.395,48	0,00	2.498,06	56.837,94	27.953,45	37.716,60	1.447.775,06	0,00	1.447.775,06
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1901	Inversiones en acciones y participaciones	808,37	643,66	462,0408	437,90	194,84	674,23	422,83	421,39	443,40	260,08	259,53	214,71	237,75	212,44	244,25	146,21	186,27	220,65	166,86	0,70	850,43	0,00	242,47	119,99	7.871,00	0,08	7.871,08
190205	Inversiones	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190210	Cartera de créditos por vencer	0,00	0,00	2,7163	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.236,00	0,00	0,00	0,00	1.238,71	0,00	1.238,71
190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190240	Deudores por aceptación	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190280	Inversiones en acciones y participaciones	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190286	Fondos de liquidez	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTAL ACTIVOS PRODUCTIVOS	837.222,12	511.173,06	293.615,38	313.268,40	209.146,89	231.454,73	259.687,82	262.053,20	176.030,09	150.812,42	153.982,73	124.470,65	109.346,73	125.820,55	167.227,75	102.465,09	89.525,22	107.836,37	117.511,89	95.438,05	371.551,79	76.260,68	94.429,38	99.878,16	5.080.209,14	112.326,48	5.192.535,62
1	TOTAL ACTIVOS	923.964,78	534.874,65	339.752,45	330.643,01	232.071,83	239.659,70	266.570,67	269.620,18	182.785,93	156.266,46	162.248,47	129.067,45	117.974,66	131.130,36	173.292,97	117.176,36	95.512,47	112.534,95	121.945,15	105.975,71	406.110,18	90.403,51	100.125,97	102.172,94	5.441.880,82	114.121,13	5.556.001,95
	ACTIVOS PRODUCTIVOS/ TOTAL ACTIVOS	0,90611908	0,955687576	0,864203884	0,947452055	0,901216206	0,965764104	0,974179984	0,971934657	0,963039572	0,965097822	0,949055038	0,964384498	0,926866251	0,959507362	0,965000156	0,874451941	0,937314422	0,958247808	0,963645482	0,900565386	0,914903892	0,843558821	0,943105772	0,977540234	22,492842	0,984274174	23,47711618
	PORCENTAJE*100%	90,61%	95,57%	86,42%	94,75%	90,12%	96,58%	97,42%	97,19%	96,30%	96,51%	94,91%	96,44%	92,69%	95,95%	96,50%	87,45%	93,73%	95,82%	96,36%	90,06%	91,49%	84,36%	94,31%	97,75%	2249,28%	98,43%	2347,71%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 5 Activos productivos / pasivos con costo (mínimo 100%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSÉ LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
1103	Bancos y otras instituciones financieras	62.639,46	34.211,79	26.105,68	45.116,21	16.202,88	21.171,50	35.360,99	37.051,49	28.359,76	18.845,01	16.402,48	14.603,11	11.818,99	9.289,37	10.443,48	9.781,45	6.712,63	9.782,25	9.761,88	8.678,46	43.880,83	9.428,99	6.942,51	10.811,42	503.402,61	27.840,82	531.243,44
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	INVERSIONES	99.875,08	33.605,72	37.811,53	31.556,51	69.094,41	27.733,40	39.613,07	29.264,02	28.138,38	10.041,59	17.002,03	16.036,41	5.660,23	8.154,19	19.502,53	990,00	1.011,05	4.355,16	21.179,08	14,25	4.244,24	650,00	5.326,55	9.857,12	520.716,54	18.610,39	539.326,93
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	4.536,86	2.554,77	1.105,5195	6.965,76	35.045,17	20.249,38	9.047,23	1.615,52	1.988,21	0,00	3.784,80	5.036,26	1.907,18	0,00	0,00	1.455,59	4.041,07	0,00	9,91	0,00	7.896,96	0,00	3,56	0,00	107.243,77	65.875,19	173.118,96
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	422.073,65	310.136,15	152.242,5766	109.773,04	70.091,14	56.074,06	92.716,65	60.904,84	44.291,56	80.299,92	19.628,54	39.346,65	37.555,17	52.217,34	55.893,41	35.562,08	53.555,44	43.860,73	50.888,62	86.744,65	248.394,25	9.343,75	44.713,04	38.999,40	2.215.306,63	0,00	2.215.306,63
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	19.480,77	172,27	21.124,4512	25.057,98	7.721,55	17.458,14	15.851,47	10.489,86	2.281,82	8.274,87	0,00	21.532,92	9.752,37	15.138,48	929,66	15.009,40	1.275,25	1.821,03	9.110,07	0,00	62.551,02	0,00	9.247,79	2.373,64	276.654,81	0,00	276.654,81
1404	Cartera de microcrédito por vencer	227.807,93	129.848,69	54.760,8634	94.360,98	10.796,90	88.094,01	66.675,59	122.306,07	70.526,96	33.090,95	96.905,34	27.700,60	42.415,05	40.808,74	80.214,41	39.520,36	22.743,51	47.796,56	26.395,48	0,00	2.498,06	56.837,94	27.953,45	37.716,60	1.447.775,06	0,00	1.447.775,06
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1901	Inversiones en acciones y participaciones	808,37	643,66	462,0408	437,90	194,84	674,23	422,83	421,39	443,40	260,08	259,53	214,71	237,75	212,44	244,25	146,21	186,27	220,65	166,86	0,70	850,43	0,00	242,47	119,99	7.871,00	0,08	7.871,08
190205	Inversiones	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190210	Cartera de créditos por vencer	0,00	0,00	2,7163	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.236,00	0,00	0,00	0,00	1.238,71	0,00	1.238,71
190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190240	Deudores por aceptación	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190280	Inversiones en acciones y participaciones	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190286	Fondos de liquidez	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTAL ACTIVOS PRODUCTIVOS	**837.222,12**	**511.173,06**	**293.615,38**	**313.268,40**	**209.146,89**	**231.454,73**	**259.687,82**	**262.053,20**	**176.030,09**	**150.812,42**	**153.982,73**	**124.470,65**	**109.346,73**	**125.820,55**	**167.227,75**	**102.465,09**	**89.525,22**	**107.836,37**	**117.511,89**	**95.438,05**	**371.551,79**	**76.260,68**	**94.429,38**	**99.878,16**	**5.080.209,14**	**112.326,48**	**5.192.535,62**
2101	Depósitos a la vista	253.058,74	197.910,53	107.972,48	62.456,19	65.349,27	88.685,95	71.259,01	64.717,96	49.927,37	49.581,36	30.048,29	27.979,63	41.376,44	35.445,39	39.763,23	27.795,50	28.159,71	28.613,89	24.049,41	54.773,92	114.671,76	12.191,32	25.905,77	29.708,25	1.531.401,38	69.772,17	1.601.173,55
210110	(Depósitos monetarios que no generan intereses)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
210130	(Cheques certificados)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
210150	(Depósitos por confirmar)	-1.198,59	-551,50	-162,49	-353,70	-98,41	-261,45	-130,66	-131,83	-77,81	-140,21	-73,55	-46,06	-102,09	-55,22	-288,77	-410,40	-23,10	-77,15	0,00	0,00	-73,08	-6,45	0,00	-20,01	-4.282,54	0,00	-4.282,54
2102	Operaciones de reporto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
210210	(Operaciones de reporto por confirmar)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2103	Depósitos a plazo	532.297,57	212.078,79	164.408,80	184.604,19	127.304,88	94.251,90	141.320,71	120.072,67	72.708,67	66.721,71	86.381,28	55.899,26	43.950,35	62.820,49	72.537,97	67.140,65	42.407,74	49.909,79	72.697,17	1.956,57	153.326,95	64.913,08	44.038,25	48.177,24	2.581.926,68	31.084,79	2.613.011,48
210330	(Depósitos por confirmar)	0,00	0,00	-7,70	0,00	0,00	0,00	-445,90	-364,66	0,00	-64,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-57,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-940,39	0,00	-940,39
2104	Depósitos de garantía	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18	0,00	0,18
2105	Depósitos restringidos	104,32	4.387,93	1.076,56	74,32	343,70	164,71	4.200,09	8.815,42	6.327,62	0,00	10.123,00	6.364,15	2,30	1.369,10	19.531,91	2.438,04	0,00	8,99	0,00	19.554,64	0,00	2.558,32	2.355,67	3.001,59	92.802,38	0,00	92.802,38
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2203	(Operaciones por confirmar)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	9.827,04	34.691,47	11.573,00	41.562,84	0,00	12.199,49	9.372,86	21.535,94	9.205,36	9.302,71	1.579,28	10.957,84	4.803,04	6.494,55	13.029,52	2.802,62	3.109,94	9.191,35	1.710,69	22,51	24.489,21	0,00	6.080,96	6.259,74	249.801,96	542,26	250.344,22
27	VALORES EN CIRCULACION	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2790	(Prima o descuento en colocación de valores en circulación)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2903	Fondos en administración	0,00	971,53	0,00	0,00	0,00	17,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	72,14	0,00	0,00	0,00	0,00	171,34	1.232,76	0,00	1.232,76
	TOTAL PASIVOS CON COSTO	**794.089,09**	**449.488,75**	**284.860,66**	**288.343,85**	**192.899,44**	**195.058,36**	**225.576,12**	**214.645,50**	**138.091,21**	**125.400,88**	**128.058,29**	**101.154,82**	**90.030,05**	**106.074,31**	**144.573,86**	**99.708,96**	**73.654,47**	**87.646,88**	**98.529,41**	**76.307,64**	**292.414,83**	**79.656,27**	**78.380,64**	**87.298,15**	**4.451.942,42**	**101.399,23**	**4.553.341,65**
	ACTIVOS PRODUCTIVOS/ PASIVOS CON COSTO	**1,054317628**	**1,137232138**	**1,030733351**	**1,086440383**	**1,084227599**	**1,186592245**	**1,151220355**	**1,220865109**	**1,274737806**	**1,20264241**	**1,202442473**	**1,230496459**	**1,214558215**	**1,186154817**	**1,156694217**	**1,027641 72**	**1,215475703**	**1,230350359**	**1,192658041**	**1,25070114**	**1,270632515**	**0,95737194**	**1,20475379**	**1,144104035**	**27,91304445**	**1,10776466**	**29,02080911**
	PORCENTAJE*100 %	**105,43%**	**113,72%**	**103,07%**	**108,64%**	**108,42%**	**118,66%**	**115,12%**	**122,09%**	**127,47%**	**120,26%**	**120,24%**	**123,05%**	**121,46%**	**118,62%**	**115,67%**	**102,76%**	**121,55%**	**123,04%**	**119,27%**	**125,07%**	**127,06%**	**95,74%**	**120,48%**	**114,41%**	**2791,30%**	**110,78%**	**2902,08%**

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 6 Índices de morosidad - morosidad de la cartera de crédito comercial prioritario (máximo 2%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	39,77	242,24	51,5389	207,89	776,32	64,15	356,76	29,68	3,81	0,00	295,55	29,50	124,95	0,00	0,00	0,00	253,55	0,00	0,00	0,00	1.335,24	0,00	0,67	0,00	3.811,60	0,00	3.811,60
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	36,96	112,12	34,9705	222,18	943,63	161,56	231,34	16,34	12,87	0,00	13,60	47,39	13,49	0,00	0,00	0,00	26,11	0,00	0,00	0,00	108,99	0,00	17,37	0,00	1.998,91	128,34	2.127,26
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
																										0,00		
	SUMA:	**76,73**	**354,36**	**86,51**	**430,07**	**1.719,94**	**225,71**	**588,09**	**46,02**	**16,67**	**0,00**	**309,15**	**76,89**	**138,44**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**279,66**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**1.444,23**	**0,00**	**18,04**	**0,00**	**5.810,51**	**128,34**	**5.938,85**
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	4.536,86	2.554,77	1.105,5195	6.965,76	35.045,17	20.249,38	9.047,23	1.615,52	1.988,21	0,00	3.784,80	5.036,26	1.907,18	0,00	0,00	0,00	4.041,07	0,00	0,00	0,00	7.896,96	0,00	3,56	0,00	105.778,26	65.875,19	171.653,46
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	28,54	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	65,52	0,00	65,52
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	39,77	242,24	51,5389	207,89	776,32	64,15	356,76	29,68	3,81	0,00	295,55	29,50	124,95	0,00	0,00	0,00	253,55	0,00	0,00	0,00	1.335,24	0,00	0,67	0,00	3.811,60	0,00	3.811,60
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	36,96	112,12	34,9705	222,18	943,63	161,56	231,34	16,34	12,87	0,00	13,60	47,39	13,49	0,00	0,00	0,00	26,11	0,00	0,00	0,00	108,99	0,00	17,37	0,00	1.998,91	128,34	2.127,26
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
																										0,00		0,00
	SUMA:	**4.642,13**	**2.909,13**	**1.192,03**	**7.395,83**	**36.765,12**	**20.475,09**	**9.635,32**	**1.661,54**	**2.004,88**	**0,00**	**4.093,95**	**5.150,14**	**2.045,61**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**4.320,73**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**9.341,18**	**0,00**	**21,61**	**0,00**	**111.654,30**	**66.003,54**	**177.657,84**
	TOTAL MOROSIDAD CARTERA DE CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO	**0,01652942**	**0,12180938?**	**0,07257325**	**0,05815034?**	**0,04678194?**	**0,01102357?**	**0,06103528?**	**0,02769822?**	**0,00831535?**	**0,00**	**0,07551357?**	**0,01492911?**	**0,06767531?**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,06472533**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,1546084**	**0,00**	**0,83497795?**	**0,00**	**1,63636644?**	**0,00194446?**	**1,63831091?**
	PORCENTAJE*100%	**1,65%**	**12,18%**	**7,26%**	**5,82%**	**4,68%**	**1,10%**	**6,10%**	**2,77%**	**0,83%**	**0,00%**	**7,55%**	**1,49%**	**6,77%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**6,47%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**15,46%**	**0,00%**	**83,50%**	**0,00%**	**163,64%**	**0,19%**	**163,83%**

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 7 Morosidad de la cartera de crédito de consumo prioritario máximo 3%

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	11.794,80	9.779,77	5.542,3455	2.764,47	4.315,10	498,66	2.812,72	1.378,71	1.550,15	3.616,24	579,62	485,48	1.211,15	892,36	2.051,71	1.244,82	2.815,86	1.215,52	392,10	4.272,11	5.230,93	1.056,20	1.294,06	671,55	67.466,42	0,00	67.466,42
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	100,03	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,03	0,00	100,03
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	5.060,54	2.686,60	4.034,4217	2.984,29	2.359,51	374,87	1.463,83	1.275,42	873,17	1.796,32	176,80	635,48	1.002,16	756,73	822,73	295,14	1.295,03	581,18	1.412,08	1.223,33	2.788,10	264,87	1.585,75	129,08	35.877,43	0,00	35.877,43
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	1,33	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,33	0,00	1,33
	SUMA:	**16.956,71**	**12.466,36**	**9.576,7672**	**5.748,76**	**6.674,62**	**873,53**	**4.276,55**	**2.654,13**	**2.423,32**	**5.412,57**	**756,41**	**1.120,96**	**2.213,31**	**1.649,09**	**2.874,44**	**1.539,96**	**4.110,89**	**1.796,70**	**1.804,18**	**5.495,43**	**8.019,03**	**1.321,07**	**2.879,81**	**800,63**	**103.445,22**	**0,00**	**103.445,22**
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	422.073,65	310.136,15	152.242,5766	109.773,04	70.091,14	56.074,06	92.716,65	60.904,84	44.291,56	80.299,92	19.628,54	39.346,65	37.555,17	52.217,34	55.893,41	35.562,08	53.555,44	43.860,73	50.888,62	86.744,65	248.394,25	9.343,75	44.713,04	38.999,40	2.215.306,63	0,00	2.215.306,63
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	11.794,80	9.779,77	5.542,3455	2.764,47	4.315,10	498,66	2.812,72	1.378,71	1.550,15	3.616,24	579,62	485,48	1.211,15	892,36	2.051,71	1.244,82	2.815,86	1.215,52	392,10	4.272,11	5.230,93	1.056,20	1.294,06	671,55	67.466,42	0,00	67.466,42
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	5.060,54	2.686,60	4.034,4217	2.984,29	2.359,51	374,87	1.463,83	1.275,42	873,17	1.796,32	176,80	635,48	1.002,16	756,73	822,73	295,14	1.295,03	581,18	1.412,08	1.223,33	2.788,10	264,87	1.585,75	129,08	35.877,43	0,00	35.877,43
	SUMA:	**438.928,99**	**322.602,52**	**161.819,3438**	**115.521,80**	**76.765,76**	**56.947,59**	**96.993,20**	**63.558,96**	**46.714,87**	**85.712,49**	**20.384,95**	**40.467,61**	**39.768,48**	**53.866,42**	**58.767,86**	**37.102,04**	**57.666,33**	**45.657,42**	**52.692,80**	**92.240,08**	**256.413,28**	**10.664,82**	**47.592,85**	**39.800,03**	**2.318.650,49**	**0,00**	**2.318.650,49**
	TOTAL MOROSIDAD CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	**0,038632004**	**0,038643106**	**0,05918 1844**	**0,04976 3383**	**0,086947855**	**0,015339122**	**0,044091273**	**0,041758496**	**0,051874662**	**0,063147919**	**0,037106519**	**0,027700255**	**0,055654853**	**0,030614366**	**0,048911823**	**0,041506107**	**0,071287584**	**0,039351639**	**0,034239611**	**0,059577468**	**0,031273856**	**0,123871504**	**0,060509325**	**0,020116311**	**1,171100904**	**0,00**	**1,171100904**
	PORCENTAJE *100%	**3,86%**	**3,86%**	**5,92%**	**4,98%**	**8,69%**	**1,53%**	**4,41%**	**4,18%**	**5,19%**	**6,31%**	**3,71%**	**2,77%**	**5,57%**	**3,06%**	**4,89%**	**4,15%**	**7,13%**	**3,94%**	**3,42%**	**5,96%**	**3,13%**	**12,39%**	**6,05%**	**2,01%**	**117,11%**	**0,00%**	**117,11%**

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 8 Morosidad de la cartera de crédito inmobiliario (máximo 1%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	37,90	0,00	632,9243	379,27	42,30	25,68	279,04	108,82	22,34	100,18	0,00	338,09	179,26	35,02	49,03	185,76	176,25	10,15	0,00	0,00	2.700,16	0,00	28,61	84,85	5.415,64	0,00	5.415,64
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	0,24	0,00	227,9848	93,54	69,34	99,46	28,95	5,52	40,15	60,91	0,00	22,60	66,51	4,95	14,75	2,55	62,45	1,09	71,77	0,00	83,57	0,00	85,02	7,01	1.048,36	0,00	1.048,36
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	0,00	0,00	32,8937	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32,89	0,00	32,89
	SUMA:	**38,14**	**0,00**	**893,8029**	**472,80**	**111,64**	**125,14**	**308,00**	**114,34**	**62,49**	**161,09**	**0,00**	**360,69**	**245,77**	**39,96**	**63,78**	**188,30**	**238,71**	**11,24**	**71,77**	**0,00**	**2.783,73**	**0,00**	**113,63**	**91,86**	**6.496,89**	**0,00**	**6.496,89**
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	19.480,77	0,00	21.124,4512	25.057,98	7.721,55	17.458,14	15.851,47	10.489,86	2.281,82	8.274,87	0,00	21.532,92	9.752,37	15.138,48	929,66	15.009,40	1.275,25	1.821,03	9.110,07	0,00	62.551,02	0,00	9.247,79	2.373,64	276.654,81	0,00	276.654,81
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	14,15	0,00	10,7478	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58,66	0,00	58,66
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	37,90	0,00	632,9243	379,27	42,30	25,68	279,04	108,82	22,34	100,18	0,00	338,09	179,26	35,02	49,03	185,76	176,25	10,15	0,00	0,00	2.700,16	0,00	28,61	84,85	5.415,64	0,00	5.415,64
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	0,24	0,00	227,9848	93,54	69,34	99,46	28,95	5,52	40,15	60,91	0,00	22,60	66,51	4,95	14,75	2,55	62,45	1,09	71,77	0,00	83,57	0,00	85,02	7,01	1.048,36	0,00	1.048,36
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	0,00	0,00	32,8937	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32,89	0,00	32,89
	SUMA:	**19.533,06**	**0,00**	**22.029,0018**	**25.530,79**	**7.833,19**	**17.583,28**	**16.159,46**	**10.604,19**	**2.344,31**	**8.435,96**	**0,00**	**21.927,37**	**9.998,14**	**15.178,44**	**993,44**	**15.197,71**	**1.513,96**	**1.832,26**	**9.181,84**	**0,00**	**65.334,76**	**0,00**	**9.361,42**	**2.465,50**	**283.210,35**	**0,00**	**283.210,35**
	TOTAL MOROSIDAD CARTERA DE CREDITO INMOVILIARIO	0,00195296	0,00	0,040573917	0,018518991	0,014252617	0,007116946	0,019059733	0,010782055	0,026654571	0,019095488	0,00	0,01644939	0,02458197	0,002633001	0,064200251	0,012390311	0,157669964	0,006132428	0,007817046	0,00	0,042607218	0,00	0,012138544	0,037258699	0,541885538	0,00	0,54
	PORCENTAJE *100%	0,20%	0,00%	4,06%	1,85%	1,43%	0,71%	1,91%	1,08%	2,67%	1,91%	0,00%	1,64%	2,46%	0,26%	6,42%	1,24%	15,77%	0,61%	0,78%	0,00%	4,26%	0,00%	1,21%	3,73%	54,19%	0,00%	54,19%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 9 Morosidad de la cartera de microcrédito (máximo 5%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	7.953,08	4.717,62	5.275,3562	4.521,28	1.066,10	1.447,29	3.441,21	6.157,66	2.544,46	1.417,94	6.558,02	1.235,19	2.861,89	1.567,84	3.547,56	2.317,97	1.120,38	3.535,10	400,81	0,00	145,94	4.058,83	1.473,69	1.332,31	68.697,53	0,00	68.697,53
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	49,09	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49,09	0,00	49,09
1452	Cartera de microcrédito vencida	4.031,22	1.280,06	5.199,5965	1.535,58	806,65	839,15	3.254,77	3.943,73	2.157,18	1.012,04	4.917,81	1.593,75	1.981,80	1.657,23	1.233,32	628,75	1.141,05	1.659,29	1.909,75	0,00	66,67	2.757,58	1.648,23	1.116,93	46.372,14	0,00	46.372,14
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	2,02	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,04	0,00	2,04
	SUMA:	**12.035,41**	**5.997,69**	**10.474,9527**	**6.056,86**	**1.872,75**	**2.286,44**	**6.695,98**	**10.101,39**	**4.701,64**	**2.429,99**	**11.475,83**	**2.828,94**	**4.843,69**	**3.225,08**	**4.780,88**	**2.946,72**	**2.261,43**	**5.194,39**	**2.310,56**	**0,00**	**212,61**	**6.816,41**	**3.121,92**	**2.449,24**	**115.120,80**	**0,00**	**115.120,80**
1404	Cartera de microcrédito por vencer	227.807,93	129.848,69	54.760,8634	94.360,98	10.796,90	88.094,01	66.675,59	122.306,07	70.526,96	33.090,95	96.905,34	27.700,60	42.415,05	40.808,74	80.214,41	39.520,36	22.743,51	47.796,56	26.395,48	0,00	2.498,06	56.837,94	27.953,45	37.716,60	1.447.775,06	0,00	1.447.775,06
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	755,85	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	32,84	0,00	0,00	0,00	0,00	83,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	872,39	0,00	872,39
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	7.953,08	4.717,62	5.275,3562	4.521,28	1.066,10	1.447,29	3.441,21	6.157,66	2.544,46	1.417,94	6.558,02	1.235,19	2.861,89	1.567,84	3.547,56	2.317,97	1.120,38	3.535,10	400,81	0,00	145,94	4.058,83	1.473,69	1.332,31	68.697,53	0,00	68.697,53
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	49,09	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49,09	0,00	49,09
1452	Cartera de microcrédito vencida	4.031,22	1.280,06	5.199,5965	1.535,58	806,65	839,15	3.254,77	3.943,73	2.157,18	1.012,04	4.917,81	1.593,75	1.981,80	1.657,23	1.233,32	628,75	1.141,05	1.659,29	1.909,75	0,00	66,67	2.757,58	1.648,23	1.116,93	46.372,14	0,00	46.372,14
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	2,02	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,04	0,00	2,04
	SUMA:	**240.599,19**	**135.846,37**	**65.235,8161**	**100.417,84**	**12.669,64**	**90.380,45**	**73.404,41**	**132.407,46**	**75.228,60**	**35.520,95**	**108.381,18**	**30.613,23**	**47.258,74**	**44.033,81**	**84.995,29**	**42.467,08**	**25.004,94**	**52.990,95**	**28.706,05**	**0,00**	**2.710,67**	**63.654,35**	**31.075,37**	**40.165,84**	**1.563.768,25**	**0,00**	**1.563.768,25**
	MOROSIDAD CARTERA DE MICROCREDITO	**0,05002662**	**0,04415052**	**0,160570578**	**0,060316565**	**0,147813678**	**0,0252979**	**0,09122041 5**	**0,07629016 4**	**0,06249806 8**	**0,06841013**	**0,10588400 4**	**0,09240906 2**	**0,10249300 3**	**0,07324093 4**	**0,05624875**	**0,06938824 5**	**0,09043940 3**	**0,09802413 8**	**0,08049049**	**0,00**	**0,07843482 7**	**0,10708474 6**	**0,10046289 2**	**0,06097814 9**	**1,902169305**	**0,00**	**1,90**
	PORCENTAJE *100%	**5,00%**	**4,42%**	**16,06%**	**6,03%**	**14,78%**	**2,53%**	**9,12%**	**7,63%**	**6,25%**	**6,84%**	**10,59%**	**9,24%**	**10,25%**	**7,32%**	**5,62%**	**6,94%**	**9,04%**	**9,80%**	**8,05%**	**0,00%**	**7,84%**	**10,71%**	**10,05%**	**6,10%**	**190,22%**	**0,00%**	**190,22%**

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 10 Morosidad de la cartera total (máximo 4.5%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1 ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1 ER Y 2DO PISO
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	39,77	242,24	51,5389	207,89	776,32	64,15	356,76	29,68	3,81	0,00	295,55	29,50	124,95	0,00	0,00	0,00	253,55	0,00	0,00	0,00	1.335,24	0,00	0,67	0,00	3.811,60	0,00	3.811,60
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	11.794,80	9.779,77	5.542,3455	2.764,47	4.315,10	498,66	2.812,72	1.378,71	1.550,15	3.616,24	579,62	485,48	1.211,15	892,36	2.051,71	1.244,82	2.815,86	1.215,52	392,10	4.272,11	5.230,93	1.056,20	1.294,06	671,55	67.466,42	0,00	67.466,42
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	37,90	0,00	632,9243	379,27	42,30	25,68	279,04	108,82	22,34	100,18	0,00	338,09	179,26	35,02	49,03	185,76	176,25	10,15	0,00	0,00	2.700,16	0,00	28,61	84,85	5.415,64	0,00	5.415,64
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	7.953,08	4.717,62	5.275,3562	4.521,28	1.066,10	1.447,29	3.441,21	6.157,66	2.544,46	1.417,94	6.558,02	1.235,19	2.861,89	1.567,84	3.547,56	2.317,97	1.120,38	3.535,10	400,81	0,00	145,94	4.058,83	1.473,69	1.332,31	68.697,53	0,00	68.697,53
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	100,03	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,03	0,00	100,03
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	49,09	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49,09	0,00	49,09
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	36,96	112,12	34,9705	222,18	943,63	161,56	231,34	16,34	12,87	0,00	13,60	47,39	13,49	0,00	0,00	0,00	26,11	0,00	0,00	0,00	108,99	0,00	17,37	0,00	1.998,91	128,34	2.127,26
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	5.060,54	2.686,60	4.034,4217	2.984,29	2.359,51	374,87	1.463,83	1.275,42	873,17	1.796,32	176,80	635,48	1.002,16	756,73	822,73	295,14	1.295,03	581,18	1.412,08	1.223,33	2.788,10	264,87	1.585,75	129,08	35.877,43	0,00	35.877,43
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	0,24	0,00	227,9848	93,54	69,34	99,46	28,95	5,52	40,15	60,91	0,00	22,60	66,51	4,95	14,75	2,55	62,45	1,09	71,77	0,00	83,57	0,00	85,02	7,01	1.048,36	0,00	1.048,36
1452	Cartera de microcrédito vencida	4.031,22	1.280,06	5.199,5965	1.535,58	806,65	839,15	3.254,77	3.943,73	2.157,18	1.012,04	4.917,81	1.593,75	1.981,80	1.657,23	1.233,32	628,75	1.141,05	1.659,29	1.909,75	0,00	66,67	2.757,58	1.648,23	1.116,93	46.372,14	0,00	46.372,14
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	1,33	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,33	0,00	1,33
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	0,00	0,00	32,8937	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32,89	0,00	32,89
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	2,02	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,04	0,00	2,04
	SUMA:	**29.106,99**	**18.818,41**	**21.032,0322**	**12.708,49**	**10.378,95**	**3.510,81**	**11.868,62**	**12.915,87**	**7.204,12**	**8.003,65**	**12.541,40**	**4.387,48**	**7.441,21**	**4.914,13**	**7.719,10**	**4.674,98**	**6.890,69**	**7.002,32**	**4.186,52**	**5.495,43**	**12.459,60**	**8.137,48**	**6.133,41**	**3.341,73**	**230.873,42**	**128,34**	**231.001,76**
14	CARTERA DE CREDITOS	680.794,08	437.251,98	242.686,9575	237.262,14	117.112,69	180.250,77	180.676,44	193.155,42	117.087,10	122.035,92	118.242,55	92.567,16	91.662,05	107.859,86	135.933,45	92.923,20	80.894,29	93.617,41	85.182,39	87.403,63	320.725,09	72.475,18	82.279,49	76.549,97	4.046.629,21	65.751,11	4.112.380,31
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	30.211,10	24.278,32	17.689,2980	11.702,66	17.019,54	5.135,64	15.996,48	15.777,67	9.341,27	9.095,29	14.617,53	5.663,98	7.807,99	5.567,11	8.823,14	3.299,22	7.611,67	7.129,29	5.788,61	4.836,45	13.421,51	1.843,99	6.211,54	5.881,40	254.750,72	938,86	255.689,58
	SUMA:	**711.005,18**	**461.530,29**	**260.376,2555**	**248.964,80**	**134.132,23**	**185.386,41**	**196.672,92**	**208.933,09**	**126.428,37**	**131.131,22**	**132.860,08**	**98.231,14**	**99.470,05**	**113.426,97**	**144.756,59**	**96.222,41**	**88.505,96**	**100.746,70**	**90.971,01**	**92.240,08**	**334.146,60**	**74.319,17**	**88.491,03**	**82.431,37**	**4.301.379,92**	**66.689,97**	**4.368.069,89**
	MOROSIDAD CARTERA TOTAL	**0,040937798**	**0,04077394**	**0,080775538**	**0,051045327**	**0,077378507**	**0,018937793**	**0,060347019**	**0,061818213**	**0,05698182**	**0,061035401**	**0,094395521**	**0,044664878**	**0,074808555**	**0,043324166**	**0,053324695**	**0,048585171**	**0,07785568**	**0,069504252**	**0,046020371**	**0,059577468**	**0,037287827**	**0,10949365**	**0,069311064**	**0,04053954**	**1,418724196**	**0,001924452**	**1,420648648**
	PORCENTAJE *100%	**4,09%**	**4,08%**	**8,08%**	**5,10%**	**7,74%**	**1,89%**	**6,03%**	**6,18%**	**5,70%**	**6,10%**	**9,44%**	**4,47%**	**7,48%**	**4,33%**	**5,33%**	**4,86%**	**7,79%**	**6,95%**	**4,60%**	**5,96%**	**3,73%**	**10,95%**	**6,93%**	**4,05%**	**141,87%**	**0,19%**	**142,06%**

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 11 Cobertura de provisiones para cartera improductiva - cobertura de la cartera de créditos comercial prioritario (mínimo 100%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
149905	Cartera de créditos comercial prioritario	60,24	330,37	39,1411	329,23	1.229,35	401,11	462,59	59,14	36,63	0,00	91,83	99,49	77,92	0,00	0,00	15,06	139,14	0,00	0,10	0,00	750,04	0,00	17,25	0,00	4.138,62	833,48	4.972,10
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	0,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,74	0,00	0,74
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	7,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7,75	0,00	7,75
	SUMA:	**68,51**	**330,37**	**39,14**	**329,23**	**1.229,35**	**401,11**	**462,59**	**59,14**	**36,63**	**0,00**	**91,83**	**99,71**	**77,92**	**0,00**	**0,00**	**15,06**	**139,14**	**0,00**	**0,10**	**0,00**	**750,04**	**0,00**	**17,25**	**0,00**	**4.147,11**	**833,48**	**4.980,59**
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	208,85	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	208,85	686,43	895,28
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	28,54	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	65,52	0,00	65,52
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	39,77	242,24	51,5389	207,89	776,32	64,15	356,76	29,68	3,81	0,00	295,55	29,50	124,95	0,00	0,00	0,00	253,55	0,00	0,00	0,00	1.335,24	0,00	0,67	0,00	3.811,60	0,00	3.811,60
	SUMA:	**277,16**	**242,24**	**51,54**	**207,89**	**776,32**	**64,15**	**356,76**	**29,68**	**3,81**	**0,00**	**295,55**	**66,48**	**124,95**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**253,55**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**1.335,24**	**0,00**	**0,67**	**0,00**	**4.085,97**	**686,43**	**4.772,40**
	TOTAL COBERTURA CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIA	0,247192694	1,363827369	0,759448789	1,583680744	1,583564625	6,252947753	1,296654335	1,992674397	9,622485064	0,00	0,310720761	1,499771223	0,623574797	0,00	0,00	0,00	0,548746500	0,00	0,00	0,00	0,561727277	0,00	25,89238795	0,00	54,13940913	1,214225310	55,35362923
	PORCENTAJE*100%	24,72%	136,38%	75,94%	158,37%	158,36%	625,29%	129,67%	199,27%	962,25%	0,00%	31,07%	149,98%	62,36%	0,00%	0,00%	0,00%	54,87%	0,00%	0,00%	0,00%	56,17%	0,00%	2589,24%	0,00%	5413,94%	121,42%	5535,36%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 12 Cobertura de la cartera de créditos de consumo prioritario (mínimo 100%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
14910	Cartera de créditos de consumo prioritario	12.903,66	12.338,65	8.035,8896	4.956,29	6.191,52	1.186,03	3.576,90	2.716,46	2.276,99	4.724,14	508,30	1.339,55	2.151,63	2.113,82	2.780,76	1.107,48	4.310,33	1.529,06	2.238,33	4.836,45	9.574,70	233,37	2.583,95	874,33	95.168,61	0,00	95.168,61
74410	Provisión cartera reestructurada consumo prioritario	371,32	0,00	0,00	0,00	0,11	0,00	16,01			0,00	0,00	2,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	390,26	0,00	390,26
74402	Provisión cartera refinanciada consumo prioritario	59,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59,52	0,00	59,52
74417	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de consumo prioritario	0,00	3.259,54	0,00	0,00	3.627,41	282,65	2.840,19	414,35	93,85	1.334,82	678,78	610,67	0,00	0,00	497,62	0,00	397,49	702,63	530,73	0,00	884,95	0,00	0,00	1.194,10	17.348,78	0,00	17.348,78
									0,00	0,00																		
	SUMA	13.335,07	15.597,19	8.035,90	4.956,29	9.819,04	1.468,68	6.433,13	3.130,81	2.370,84	6.058,96	1.267,08	1.952,45	2.151,63	2.113,82	3.278,38	1.107,48	4.707,82	2.231,69	2.769,07	4.836,45	10.459,64	233,37	2.583,95	2.068,43	112.967,17	0,00	112.967,17
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	2.012,41	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	3,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.015,49	0,00	2.015,49
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	1.750,14	0,00	0,0000	0,00	10,52	0,00	31,32	0,00	0,00	0,00	0,00	72,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.864,78	0,00	1.864,78
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	11.794,80	9.779,77	5.542,3455	2.764,47	4.315,10	498,66	2.812,72	1.370,71	1.530,15	3.616,24	579,62	485,48	1.211,15	892,36	2.051,71	1.244,82	2.815,86	1.215,52	392,10	4.272,11	5.230,93	1.056,20	1.294,06	671,55	67.466,42	0,00	67.466,42
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	5.060,54	2.986,80	4.034,4217	2.984,29	2.359,51	374,87	1.463,83	1.275,42	873,17	1.796,32	176,80	635,48	1.002,16	756,73	822,73	295,14	1.295,03	581,18	1.412,08	1.223,33	2.708,10	264,87	1.305,75	129,08	35.877,43	0,00	35.877,43
	SUMA:	20.617,89	12.466,56	9.576,77	5.748,76	6.685,14	873,53	4.310,95	2.654,13	2.403,32	5.412,56	756,41	1.193,76	2.213,31	1.649,09	2.874,44	1.539,96	4.110,89	1.796,70	1.804,18	5.495,43	8.019,03	1.321,07	2.879,81	800,63	107.224,12	0,00	107.224,12
	TOTAL COBERTURA CARTERA DE CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO	0,64677573	1,25114217	0,83910572	0,86214595	1,46876913	1,68125173	1,49227473	1,17960211	0,97834294	1,11942874	1,67511508	1,63554163	0,97213688	1,28181581	1,14057183	0,71916555	1,14520626	1,24210696	1,53405148	0,88008619	1,30453453	0,17664841	0,89726424	2,58349104	28,70718929	0,00	28,70718929
	PORCENTAJE *100%	64,68%	125,11%	83,91%	86,21%	146,88%	168,13%	149,23%	117,96%	97,83%	111,94%	167,51%	163,55%	97,21%	128,18%	114,05%	71,92%	114,52%	124,21%	153,48%	88,01%	130,44%	17,66%	89,73%	258,35%	2870,72%	0,00%	2870,72%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 13 Cobertura de la cartera de crédito inmobiliario (mínimo 100%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
149915	Cartera de crédito inmobiliario	126,87	0,00	639,4718	443,92	215,67	252,90	371,02	174,99	75,51	168,96	0,00	447,83	327,39	290,36	46,61	228,03	155,58	16,21	189,97	0,00	1.901,84	0,00	193,00	58,07	6.416,27	0,00	6.416,27
741411	Provisión cartera reestructurada inmobiliaria	0,25	0,00	35,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41,73	0,00	41,73
741403	Provisión cartera refinanciada inmobiliaria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,42	0,00	0,42
	SUMA:	127,13	0,00	674,5151	443,92	215,67	252,90	371,43	174,99	75,51	168,96	0,00	454,26	327,39	290,36	46,61	228,03	155,58	16,21	189,97	0,00	1.901,84	0,00	193,00	58,07	6.458,41	0,00	6.458,41
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	41,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41,62	0,00	41,62
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	14,15	0,00	10,7478	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58,66	0,00	58,66
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	37,90	0,00	632,9243	379,27	42,30	25,68	279,04	108,82	22,34	100,18	0,00	338,09	179,26	35,02	49,03	185,76	176,25	10,15	0,00	0,00	2.700,16	0,00	28,61	84,85	5.415,64	0,00	5.415,64
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	0,24	0,00	227,9048	93,54	69,34	99,46	28,95	5,52	40,15	60,91	0,00	22,60	66,51	4,95	14,75	2,55	62,45	1,09	71,77	0,00	83,57	0,00	85,02	7,01	1.049,36	0,00	1.049,36
	SUMA:	52,29	0,00	871,6569	472,80	111,64	125,14	349,62	114,34	62,49	161,09	0,00	394,45	245,77	39,96	63,78	188,30	238,71	11,24	71,77	0,00	2.783,73	0,00	113,63	91,86	6.564,28	0,00	6.564,28
	TOTAL COBERTUTA CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO	2,43115454 5	0,00	0,773583901	0,938962 38	1,93178388	2,00926603	1,0023971	1,53045387	1,20839868	1,04844681	0,00	1,15164288	1,32208013 6	7,26540654	0,73082688	1,21095369 7	0,651795	2,33275454	2,64807859	0,00	0,711937725	0,00	1,69843 1034	0,632109405	33,31152216	0,00	33,31152216
	PORCENTAJE*100%	243,12%	0,00%	77,38%	93,89%	193,18%	202,09%	106,24%	153,05%	120,84%	104,88%	0,00%	115,16%	133,21%	726,54%	73,08%	121,10%	65,18%	233,28%	264,68%	0,00%	71,19%	0,00%	169,84%	63,22%	3331,15%	0,00%	3331,15%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 14 Cobertura de la cartera de microcrédito (mínimo 100%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
149020	Cartera de microcréditos	9.468,16	5.637,83	8.836,5094	4.111,39	1.477,53	2.566,42	5.650,02	8.985,17	4.524,51	2.068,39	9.005,45	2.810,33	3.856,23	3.157,00	4.622,10	1.940,65	2.597,41	3.949,56	1.964,38	0,00	226,35	1.610,63	2.524,65	2.284,71	93.684,38	0,00	93.684,38
741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	166,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14,78	0,00	0,00	0,01	0,00	16,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	197,65	0,00	197,65
741404	Provisión cartera refinanciada microcrédito	14,65	0,00	0,07	0,00	0,00	0,00	0,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,43	0,00	15,43
741410	Provisión genérica por tecnología crediticia cartera de microcrédito	7.008,16	1.253,06	0,00	1.776,18	686,28	446,53	2.062,63	3.420,50	741,98	729,13	4.253,17	330,84	0,00	0,00	455,98	0,00	211,72	900,65	861,18	0,00	0,00	0,00	876,49	1.470,19	27.464,88	0,00	27.464,88
	SUMA:	**16.657,64**	**6.890,89**	**8.836,58**	**5.887,56**	**2.163,81**	**3.012,95**	**7.728,93**	**12.405,67**	**5.266,49**	**2.797,54**	**13.258,62**	**3.157,57**	**3.856,23**	**3.157,00**	**5.078,08**	**1.940,65**	**2.809,13**	**4.850,41**	**2.825,56**	**0,00**	**226,35**	**1.610,63**	**3.401,15**	**3.754,90**	**121.362,34**	**0,00**	**121.362,34**
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	570,42	0,00	3,6024	0,00	0,00	0,00	70,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	645,00	0,00	645,00
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	755,85	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	32,84	0,00	0,00	0,00	0,00	83,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	872,39	0,00	872,39
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	7.953,08	4.717,62	5.275,3562	4.521,28	1.066,10	1.447,29	3.441,21	6.157,66	2.544,46	1.417,94	6.558,02	1.235,19	2.861,80	1.567,84	3.547,56	2.317,97	1.120,38	3.535,10	400,81	0,00	145,94	4.058,83	1.473,69	1.332,21	68.697,53	0,00	68.697,53
1452	Cartera de microcrédito vencida	4.031,22	1.280,06	5.199,3865	1.535,58	806,65	899,15	3.354,77	3.945,73	2.157,18	1.012,04	4.917,81	1.593,75	1.981,80	1.657,23	1.233,32	626,75	1.141,05	1.659,29	1.909,75	0,00	66,67	2.757,58	1.648,23	1.116,93	46.372,14	0,00	46.372,14
	SUMA:	**13.310,56**	**5.997,69**	**10.478,3552**	**6.056,86**	**1.872,75**	**2.286,44**	**6.799,81**	**10.103,39**	**4.701,64**	**2.429,98**	**11.475,83**	**2.912,64**	**4.843,60**	**3.225,08**	**4.780,88**	**2.946,72**	**2.261,43**	**5.194,39**	**2.310,56**	**0,00**	**212,61**	**6.816,41**	**3.121,92**	**2.449,14**	**116.587,06**	**0,00**	**116.587,06**
	TOTAL COBERTURA CARTERA DE MICROCREDITO	1,251460124	1,149024822	0,845301515	0,973049132	1,155412683	1,317750918	1,136639357	1,228115479	1,120130291	1,151259769	1,155351095	1,084492147	0,796135475	0,97088528	1,057981295	0,661295369	1,153751072	0,933778142	1,222807938	0,00	1,064596256	0,236386998	1,089440241	1,533087714	24,25263965	0,00	24,25263965
	PORCENTAJE*100%	125,15%	114,89%	84,53%	97,30%	115,54%	131,78%	113,66%	122,81%	112,01%	115,13%	115,54%	108,41%	79,61%	97,09%	105,80%	66,13%	115,38%	93,38%	122,28%	0,00%	106,46%	23,64%	108,94%	153,31%	2425,26%	0,00%	2425,26%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 15 Cobertura de la cartera problemática (mínimo 120%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-30.211,10	-24.278,32	-17.689,2980	-11.702,66	-17.019,54	-5.135,64	-15.996,49	-15.777,67	-9.341,27	-9.095,29	-14.617,53	-5.663,98	-7.807,99	-5.567,11	-8.823,14	-3.299,22	-7.611,67	-7.129,29	-5.788,61	-4.836,45	-13.421,51	-1.843,99	-6.211,54	-5.881,40	-254.750,72	-938,86	-255.689,58
	SUMA:	-30.211,10	-24.278,32	-17.689,30	-11.702,66	-17.019,54	-5.135,64	-15.996,48	-15.777,67	-9.341,27	-9.095,29	-14.617,53	-5.663,98	-7.807,99	-5.567,11	-8.823,14	-3.299,22	-7.611,67	-7.129,29	-5.788,61	-4.836,45	-13.421,51	-1.843,99	-6.211,54	-5.881,40	-254.750,72	-938,86	-255.689,58
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	208,85	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	208,85	686,43	895,28
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	2.012,41	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	3,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.015,49	0,00	2.015,49
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	41,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41,62	0,00	41,62
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	570,42	0,00	3,6024	0,00	0,00	0,00	70,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	645,00	0,00	645,00
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	28,54	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	65,52	0,00	65,52
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	1.750,14	0,00	0,0000	0,00	10,52	0,00	31,32	0,00	0,00	0,00	0,00	72,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.864,78	0,00	1.864,78
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	14,15	0,00	10,7478	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58,66	0,00	58,66
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	755,85	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00	32,84	0,00	0,00	0,00	0,00	83,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	872,39	0,00	872,39
1435	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	39,77	242,24	51,5389	207,89	776,32	64,15	356,76	29,68	3,81	0,00	295,55	29,50	124,95	0,00	0,00	0,00	253,55	0,00	0,00	0,00	1.335,24	0,00	0,67	0,00	3.811,60	0,00	3.811,60
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	11.794,80	9.779,77	5.542,3455	2.764,47	4.315,10	458,66	2.812,72	1.378,71	1.550,15	3.616,24	579,62	485,48	1.211,15	892,36	2.051,71	1.244,82	2.815,86	1.215,52	392,10	4.272,11	5.230,93	1.056,20	1.294,06	671,55	67.466,42	0,00	67.466,42
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	37,90	0,00	632,9243	379,27	42,30	25,68	279,04	108,82	22,34	100,18	0,00	338,09	179,26	35,02	49,03	185,76	176,25	10,15	0,00	0,00	2.700,16	0,00	28,61	84,85	5.415,64	0,00	5.415,64
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	7.953,08	4.717,62	5.275,3562	4.521,28	1.066,10	1.447,29	3.441,21	6.157,66	2.544,46	1.417,94	6.558,02	1.235,19	2.861,89	1.567,84	3.547,56	2.317,97	1.120,38	3.535,10	400,81	0,00	145,94	4.058,83	1.473,69	1.332,21	68.697,53	0,00	68.697,53
1430	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	5.060,54	2.686,60	4.034,4217	2.984,29	2.359,51	374,87	1.463,83	1.275,42	873,17	1.796,32	176,80	635,48	1.002,16	756,73	822,73	295,14	1.295,03	581,18	1.412,08	1.223,33	2.788,10	264,87	1.585,75	129,08	35.877,43	0,00	35.877,43
1431	Cartera de crédito inmobiliario vencida	0,24	0,00	227,9848	93,54	69,34	99,46	28,95	5,32	40,15	60,91	0,00	22,60	66,51	4,95	14,75	2,55	62,45	1,09	71,77	0,00	83,57	0,00	85,02	7,01	1.048,36	0,00	1.048,36
1432	Cartera de microcrédito vencida	4.031,22	1.280,06	5.199,5965	1.535,38	806,65	839,15	3.254,77	3.943,73	2.157,18	1.012,04	4.917,81	1.593,75	1.981,80	1.657,23	1.233,32	628,75	1.141,05	1.659,29	1.909,75	0,00	66,67	2.757,58	1.648,23	1.116,93	46.372,14	0,00	46.372,14
	SUMA:	34.257,90	18.706,28	20.978,52	12.486,31	9.445,85	3.349,25	11.817,15	12.899,53	7.191,25	8.003,63	12.527,80	4.567,33	7.427,72	4.914,13	7.719,10	4.674,98	6.864,58	7.002,32	4.186,52	5.495,43	12.350,61	8.137,48	6.116,03	3.341,73	234.461,43	686,43	235.147,87
	TOTAL DE CARTERA PROBLEMÁTICA	-0,881872463	-1,29786968	-0,84321083	-0,93729661	-1,801801821	-1,533371054	-1,353666821	-1,223119913	-1,298976223	-1,136395696	-1,166807806	-1,240108983	-1,051196046	-1,132878549	-1,143026647	-0,705717575	-1,108832024	-1,018132109	-1,382679287	-0,880086619	-1,086708192	-0,226605123	-1,015615825	-1,759986069	-27,2259042	-1,367742335	-28,59364659
	*(1)	0,881872463	1,29786968	0,84321083	0,93729661	1,801801821	1,533371054	1,353666821	1,223119913	1,298976223	1,136395696	1,166807806	1,240108983	1,051196046	1,132878549	1,143026647	0,705717575	1,108832024	1,018132109	1,382679287	0,880086619	1,086708192	0,226605123	1,015615825	1,759986069	27,2259042	1,367742335	28,59364659
	PORCENTAJE*100%	88,19%	129,79%	84,32%	93,72%	180,18%	153,34%	135,37%	122,31%	129,90%	113,64%	116,68%	124,01%	105,12%	113,29%	114,30%	70,57%	110,88%	101,81%	138,27%	88,01%	108,67%	22,66%	101,56%	176,00%	2722,59%	136,77%	2859,36%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 16 Eficiencia microeconómica - gastos de operación estimados/total activo promedio (máximo 4%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
45	GASTOS DE OPERACION	49.539,50	21.032,02	20.326,00	20.775,32	8.989,64	11.676,14	11.899,49	11.866,32	7.760,26	10.868,61	10.202,77	5.784,00	8.788,09	8.722,73	7.608,82	5.714,13	7.073,51	6.332,27	3.891,00	4.370,54	19.025,17	5.628,09	5.356,94	4.647,23	277.726,66	1.608,10	279.334,76
	dic-14	637.816,31	420.678,23	370.890,61	371.789,12	233.456,23	234.798,90	265.736,93	253.893,12	172.489,00	149.267,09	147.678,12	118.838,78	117.672,90	126.679,87	163.589,34	110.945,80	97.378,90	101.627,56	105.788,16	91.784,12	350.834,34	89.786,74	92.789,54	93.504,73	4919796,442	110.369,56	5030166,002
	ene-15	838.871,34	462.319,11	374.352,41	374.352,41	234.485,77	238.749,44	261.789,64	254.307,38	174.671,19	150.488,51	158.367,20	119.131,75	120.568,80	129.438,72	161.656,34	115.096,15	99.957,37	103.518,07	108.113,79	98.901,99	353.656,94	90.654,88	93.876,55	92.545,34	5208861,104	105.064,92	5.313.926,02
	feb-15	852.698,22	466.406,31	379.830,84	319.201,73	234.126,14	239.731,39	265.697,62	255.720,03	175.457,10	151.438,51	162.095,14	119.764,34	121.571,17	130.924,15	166.530,86	115.661,04	100.542,88	104.237,00	108.647,11	99.645,13	373.902,74	91.786,46	94.907,43	93.063,93	5223687,263	107.561,98	5.331.249,25
	mar-15	867.263,36	473.782,88	382.669,10	323.040,10	238.114,15	243.092,65	269.106,74	258.930,10	177.151,03	152.766,64	161.014,02	120.731,08	122.120,87	132.262,65	168.832,04	117.261,64	100.403,68	107.190,53	110.285,07	101.657,83	359.362,44	93.980,68	94.768,10	93.351,45	5249121,649	105.638,58	5.354.760,23
	abr-15	874.074,20	484.579,14	382.153,99	326.489,69	236.311,78	237.488,90	268.973,86	257.794,51	177.351,45	152.820,73	160.580,47	120.942,89	122.827,32	131.545,27	168.606,12	117.241,43	99.512,64	107.193,98	111.239,81	100.728,28	376.084,84	95.908,57	95.678,45	92.645,10	5270755,419	105.263,95	5.384.019,37
	may-15	882.968,80	492.050,92	362.896,71	328.241,59	240.248,64	239.592,14	271.641,53	261.725,15	177.988,66	157.537,03	162.649,53	123.915,53	122.820,58	132.358,34	169.868,54	117.374,69	99.114,93	108.900,68	113.970,18	101.162,83	382.979,36	93.052,09	95.809,69	94.469,14	5.333.318,25	112.522,58	5.445.840,83
	jun-15	888.682,24	498.965,97	359.373,60	326.586,61	240.193,61	241.605,85	272.324,80	262.068,19	181.540,45	157.095,03	163.378,57	124.841,53	123.389,08	131.387,42	169.446,52	118.446,11	100.336,06	111.502,28	116.164,56	103.358,07	398.123,21	96.144,66	95.917,13	96.273,44	5.377.944,97	114.066,57	5.492.011,55
	jul-15	896.068,34	512.074,07	352.332,91	327.365,75	236.941,53	241.978,34	270.048,23	261.214,01	180.887,27	155.648,43	164.108,11	125.629,91	122.077,80	131.985,30	171.193,83	117.816,97	99.339,16	112.233,40	117.080,25	103.460,72	398.299,21	97.935,15	97.650,42	97.846,16	5.391.205,27	108.782,40	5.499.987,67
	ago-15	905.828,75	519.711,34	345.731,36	327.221,43	241.545,65	239.852,44	274.131,78	261.141,17	181.449,08	157.775,51	163.582,76	126.758,18	120.835,40	132.062,61	174.067,44	117.890,05	99.003,60	112.472,95	118.390,46	104.413,34	400.525,90	100.011,73	98.363,68	99.142,98	5.421.908,56	114.226,35	5.536.134,91
	sep-15	912.226,39	525.738,60	345.123,05	344.532,32	237.204,59	237.949,83	269.942,53	265.695,30	179.413,53	155.578,79	161.358,62	126.143,19	119.070,28	130.555,46	171.322,98	116.826,22	97.037,50	111.358,54	117.506,22	105.240,77	396.971,11	101.536,91	98.053,50	98.634,02	5.405.021,25	106.979,38	5.532.000,62
	oct-15	916.579,49	530.599,45	340.866,53	337.446,72	233.625,06	237.597,15	267.777,49	266.478,25	177.612,53	154.954,47	160.653,07	126.945,51	117.705,46	130.700,29	170.889,11	116.010,90	97.611,57	112.342,75	118.145,32	105.290,53	402.377,31	97.276,20	99.201,08	98.935,74	5.417.642,00	107.208,37	5.524.850,37
	nov-15	918.955,25	531.714,96	341.006,36	337.524,88	233.872,99	235.266,43	266.641,72	267.970,43	178.642,79	154.410,51	160.348,00	127.853,20	116.619,86	130.753,02	171.724,00	115.278,84	96.772,41	114.203,35	120.138,79	106.080,29	391.337,84	93.654,42	100.345,68	99.301,15	5.410.577,17	106.790,18	5.517.367,34
	dic-15	923.964,78	534.074,65	339.752,45	330.643,01	232.071,83	239.659,70	266.570,67	269.620,18	182.785,93	156.266,46	162.248,47	129.067,45	117.974,66	131.130,36	173.292,97	117.176,36	95.512,47	112.534,95	121.945,15	105.975,71	406.110,18	90.403,51	100.125,97	102.172,94	5.441.880,82	114.121,13	5.556.001,95
	TOTAL DE ACTIVO PROMEDIO	11315997,48	6453475,644	4637083,925	4374455,347	3072157,964	3107363,151	3490386,544	3396557,812	2317441,815	2006847,713	2038042,1	1610564,143	1565354,194	1701773,454	2201020,097	1513026,2	1283522,162	1413916,029	1487416,07	1327699,612	4989645,4	1232101,987	1257485,212	1252046,115	69099710,17	1418559,351	70518316,12
	ACTIVO PROMEDIO / 13	870461,3445	496421,2034	356698,7634	336496,3652	236322,9303	239027,9347	268491,2726	261273,6779	178264,755	154372,901	156818,6231	123869,5495	120409,1688	130905,6503	169309,2382	116386,6308	98655,55093	108778,1561	114416,6208	102130,7394	383818,877	94777,07593	96729,63171	96311,23961	5315363,09	109122,7655	5424485,855
	GASTOS OPERACIÓN ESTIMADO/ ACTIVO PROMEDIO	0,05693735	0,04235726	0,05698655	0,06174068	0,03809656	0,04894437	0,04357494	0,04549745	0,04357708	0,07040493	0,06321692	0,04686777	0,07298054	0,06663754	0,04494366	0,04909633	0,07189915	0,05799463	0,05407327	0,04279533	0,04956981	0,05938276	0,05538057	0,04825227	1,27091461	0,01473587	1,28565158
	PORCENTAJE *100%	5,69%	4,24%	5,70%	6,17%	3,80%	4,88%	4,36%	4,55%	4,36%	7,04%	6,32%	4,67%	7,30%	6,66%	4,49%	4,91%	7,17%	5,80%	5,40%	4,28%	4,96%	5,94%	5,54%	4,83%	127,09%	1,47%	128,57%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 17 Gastos de operación/ margen financiero (máximo 80%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
45	GASTOS DE OPERACION	49.533,50	21.032,02	20.326,00	20.775,32	8.989,64	11.676,14	11.699,49	11.886,32	7.768,26	10.868,61	10.202,77	5.704,00	8.788,05	8.722,73	7.606,82	5.714,19	7.073,51	6.332,27	3.891,00	4.370,54	19.025,17	5.628,09	5.356,94	4.647,23	277.726,66	1.608,10	279.334,76
	GASTOS DE OPERACIÓN	**49.533,50**	**21.032,02**	**20.326,00**	**20.775,32**	**8.989,64**	**11.676,14**	**11.699,49**	**11.886,32**	**7.768,26**	**10.868,61**	**10.202,77**	**5.704,00**	**8.788,05**	**8.722,73**	**7.606,82**	**5.714,19**	**7.073,51**	**6.332,27**	**3.891,00**	**4.370,54**	**19.025,17**	**5.628,09**	**5.356,94**	**4.647,23**	**277.726,66**	**1.608,10**	**279.334,76**
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	114.702,61	65.716,01	44.192,74	42.630,90	22.334,05	28.137,28	33.880,13	39.277,46	24.227,01	21.559,92	24.776,01	16.635,22	19.029,49	19.176,81	23.160,79	14.003,90	14.282,39	16.429,57	14.535,49	8.377,55	42.133,85	13.106,51	13.235,23	12.452,34	687.998,86	7.082,66	695.081,53
41	(INTERESES CAUSADOS)	-47.955,32	-27.077,78	-15.722,77	-17.917,93	-11.521,49	-11.632,75	-14.473,77	-13.776,43	-8.361,36	-7.763,06	-9.423,19	-6.695,83	-5.402,23	-6.195,23	-7.389,38	-6.763,52	-4.790,55	-5.156,29	-6.236,62	-1.960,75	-18.572,35	-7.767,55	-4.368,85	-5.521,52	272.512,34	-3.797,15	276.309,68
	MARGEN NETO INTERESES	66.747,29	38.639,02	28.469,97	24.712,97	10.812,56	16.504,52	19.406,36	25.501,02	15.865,65	13.796,86	15.353,81	9.939,39	13.627,26	12.981,58	15.771,41	7.240,38	9.491,84	11.273,27	8.236,87	6.416,81	23.561,50	5.338,95	8.866,38	6.930,82	960.511,40	3.285,52	971.341,21
52	COMISIONES GANADAS	156,32	398,17	7,51	0,60	0,00	1,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,90	2,59	0,05	107,83	0,00	0,00	0,00	7,12	992,97	0,00	0,00	0,00	1.690,18	53,74	1.743,92
42	(COMISIONES CAUSADAS)	-9,80	-15,00	-1.058,12	0,00	0,00	0,00	-12,88	0,00	0,00	-9,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-494,31	0,00	0,00	0,00	1.581,13	-8,27	1.589,40
53	UTILIDADES FINANCIERAS	1.073,79	10,67	705,94	144,20	0,00	0,00	4,12	0,00	0,32	0,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	899,59	0,00	0,00	0,00	2.839,04	100,68	2.939,72
43	(PERDIDAS FINANCIERAS)	-4,07	-1,13	-1.498,36	-1.162,15	0,00	0,00	-2,05	0,00	0,00	-207,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.875,40	0,00	2.875,40
54	INGRESOS POR SERVICIOS	1.759,19	379,32	1.105,40	2.254,91	200,81	151,28	109,63	167,66	228,66	146,82	21,72	399,56	181,04	8,24	314,09	123,96	131,53	63,84	92,31	0,00	1.459,00	433,69	58,25	141,40	9.932,28	0,00	9.932,28
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	69.731,72	39.411,05	27.732,34	25.950,53	11.013,36	16.656,91	19.505,18	25.668,68	16.084,63	13.736,44	15.375,33	10.338,95	13.824,20	12.992,41	16.085,56	7.472,17	9.623,37	11.337,11	8.329,17	6.423,93	26.418,75	5.772,65	8.924,63	7.072,22	979.429,43	3.381,67	990.421,93
44	(PROVISIONES)	-10.582,98	-7.231,56	-8.133,94	-4.613,97	-3.542,00	-5.468,33	-3.600,52	-5.166,91	-3.065,26	-2.628,17	-3.034,33	-2.041,72	-3.008,66	-2.144,61	-3.881,59	-1.076,75	-4.522,19	-2.036,12	-1.386,09	-1.727,54	-4.251,66	-942,87	-1.549,82	-1.119,42	67.037,01	-611,44	67.648,46
	TOTAL MARGEN FINANCIERO	**59.148,74**	**32.179,49**	**19.598,40**	**21.336,55**	**7.471,37**	**11.188,58**	**15.904,66**	**20.501,77**	**13.019,37**	**11.108,27**	**12.341,00**	**8.297,23**	**10.535,54**	**10.847,79**	**12.203,97**	**6.395,42**	**5.101,18**	**9.300,99**	**6.943,08**	**4.696,39**	**22.167,09**	**4.829,78**	**7.374,81**	**5.953,81**	**1.066.466,45**	**2.770,22**	**1.078.070,39**
	GASTOS DE OPERACIÓN/ MARGEN FINANCIERO	0,83787934	0,65358765	1,03712613	0,97369187	1,20121257	1,04576916	0,73560124	0,57977408	0,59621141	0,97842591	0,82673725	0,68710844	0,83413755	0,80410175	0,6234702	0,89381315	1,38654157	0,68081749	0,56041507	0,93061551	0,85826832	1,16528311	0,72638106	0,78067102	20,40721419	0,58049335	20,98770754
	PORCENTAJE *100%	83,79%	65,36%	103,71%	97,37%	120,12%	104,58%	73,56%	57,98%	59,62%	97,84%	82,67%	68,71%	83,41%	80,41%	62,35%	89,35%	138,66%	68,08%	56,04%	93,06%	85,83%	116,53%	72,64%	78,07%	2040,72%	58,05%	2098,77%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 18 Gastos de personal estimados/ activo promedio (máximo 2%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
4501	Gastos de personal	21.841,31	9.029,88	9.821,99	9.285,20	3.344,93	6.264,21	5.622,61	5.865,31	3.831,68	5.228,11	4.481,56	2.843,94	4.064,01	4.533,38	3.653,43	2.464,66	2.737,10	3.155,52	1.803,74	1.223,85	6.624,04	2.546,85	2.479,85	2.086,64	124.833,79	907,95	125.741,74
	dic-14	637.816,31	420.678,23	370.890,61	371.789,12	233.456,23	234.798,90	265.736,93	253.893,12	172.489,80	149.267,09	147.678,12	118.838,78	117.672,90	126.679,87	163.589,34	110.945,80	97.378,90	101.627,56	105.789,36	91.784,12	350.834,34	89.786,74	92.789,54	93.584,73	4919796,442	110.369,56	5030166,002
	ene-15	838.871,34	462.319,11	374.352,41	374.352,41	234.485,77	238.749,44	261.789,64	254.307,38	174.671,19	150.488,51	158.367,20	119.131,75	120.568,80	129.428,72	161.656,34	115.096,15	99.957,37	103.518,07	108.113,79	98.901,99	352.656,94	90.654,88	93.876,55	92.545,34	5208861,104	105.064,92	5.313.926,02
	feb-15	852.698,22	466.406,31	379.850,84	319.201,73	234.126,14	239.731,39	265.697,62	255.720,03	175.457,10	151.438,51	162.095,14	119.764,34	121.571,17	130.924,15	166.530,86	115.661,04	100.542,88	104.237,00	108.647,11	99.645,13	373.982,74	91.786,46	94.907,43	93.063,93	5223687,263	107.561,98	5.331.249,25
	mar-15	867.263,36	473.762,88	362.669,10	323.040,10	238.114,15	243.092,65	269.109,74	258.930,10	177.151,03	152.766,64	161.014,02	120.731,88	122.120,87	132.262,65	168.832,04	117.261,64	100.402,68	107.190,53	110.285,07	101.657,83	359.362,44	93.980,68	94.768,10	93.351,45	5249121,649	105.638,58	5.354.760,23
	abr-15	874.074,20	484.579,14	362.155,99	326.489,69	236.311,78	237.488,90	268.973,86	257.794,51	177.351,45	152.820,73	160.560,47	120.942,89	122.827,32	131.545,27	168.696,12	117.241,43	99.512,64	107.193,98	111.239,81	100.728,28	376.084,84	95.908,57	95.678,45	92.645,10	5270755,419	105.263,95	5.384.019,37
	may-15	882.968,80	492.050,92	362.896,71	328.241,59	240.248,64	239.582,14	271.641,53	261.725,15	177.989,66	157.537,03	162.649,53	123.915,53	122.820,58	132.358,34	169.868,54	117.374,69	99.114,93	108.900,68	113.970,18	101.162,83	382.979,36	93.032,09	95.809,69	94.469,14	5.333.318,25	112.522,58	5.445.840,83
	jun-15	888.682,24	498.965,97	359.373,60	326.586,61	240.193,61	241.605,85	272.324,80	262.068,19	181.540,45	157.895,03	163.378,57	124.841,53	123.389,08	131.387,42	169.446,52	118.446,11	100.336,06	111.502,28	116.164,56	103.358,07	398.123,21	96.144,66	95.917,13	96.273,44	5.377.944,97	114.066,57	5.492.011,55
	jul-15	896.068,34	512.074,07	352.332,91	327.365,75	236.941,53	241.978,34	270.048,23	261.214,01	180.807,27	155.648,43	164.108,11	125.629,91	122.077,80	131.985,30	171.193,83	117.816,97	99.339,16	112.233,40	117.080,25	103.460,72	398.299,21	97.925,15	97.650,42	97.846,16	5.391.205,27	108.782,40	5.499.987,67
	ago-15	905.828,75	519.711,34	345.731,36	327.221,43	241.545,65	239.852,44	274.131,78	261.141,17	181.449,08	157.775,51	163.582,76	126.758,18	120.835,40	132.062,61	174.067,44	117.890,05	99.003,60	112.472,95	118.390,46	104.413,34	400.525,90	100.011,73	98.362,68	99.142,98	5.421.908,56	114.226,35	5.536.134,91
	sep-15	912.226,39	525.738,60	345.125,05	344.532,32	237.204,59	237.949,83	269.942,53	265.695,30	179.413,53	155.578,79	161.358,62	126.143,19	119.070,28	130.555,46	171.322,98	116.826,22	97.037,50	111.358,54	117.506,22	105.240,77	396.971,11	101.536,91	98.052,50	98.634,02	5.425.021,25	106.979,38	5.532.000,62
	oct-15	916.579,49	530.599,45	340.866,53	337.466,72	233.625,06	237.597,15	267.777,49	266.478,25	177.612,53	154.954,47	160.653,07	126.945,51	117.705,46	130.700,29	170.888,11	116.010,90	97.611,57	112.342,75	118.145,32	105.290,53	402.377,21	97.276,20	99.201,08	98.935,74	5.417.642,00	107.208,37	5.524.850,37
	nov-15	918.955,25	531.714,96	341.086,36	337.524,88	233.872,99	235.266,43	266.641,72	267.970,43	178.642,79	154.410,51	160.348,00	127.853,20	116.619,86	130.753,02	171.724,00	115.278,84	96.772,41	114.203,35	120.138,79	106.080,29	391.337,84	93.654,42	100.345,68	99.381,15	5.410.577,17	106.790,18	5.517.367,34
	dic-15	923.964,78	534.874,65	339.752,45	330.643,01	232.071,83	239.659,70	266.570,67	269.620,18	182.785,93	156.266,46	162.248,47	129.067,45	117.974,66	131.130,36	173.292,97	117.176,36	95.512,47	112.534,95	121.945,15	105.975,71	406.110,18	90.403,51	100.125,97	102.172,94	5.441.880,82	114.121,13	5.556.001,95
	TOTAL DE ACTIVO PROMEDIO	11315997,48	6453475,644	4637083,925	4374455,347	3072197,964	3107363,151	3490386,544	3396557,812	2317441,815	2006847,713	2068042,1	1610564,143	1565254,194	1701773,454	2201020,097	1513026,2	1282532,162	1419316,029	1497416,07	1327699,612	4989645,4	1232101,987	1257485,212	1253046,115	69099720,17	1418595,951	70518316,12
	ACTIVO PROMEDIO / 13	870461,3445	496421,2034	356698,7634	336496,5652	236322,9303	239027,9347	268491,2726	261273,6779	178264,755	154372,901	160618,6231	123889,5495	120404,1688	130905,6503	169308,2382	116386,6308	98655,55093	109178,1561	114416,6208	102130,7394	383818,877	94777,07593	96729,63171	96311,23961	5315363,09	109122,7655	5424485,855
	GASTOS OPERACIÓN ESTIMADO/ ACTIVO PROMEDIO	0,025091652	0,018189964	0,027535803	0,027593756	0,014154051	0,021507008	0,02094149	0,022448907	0,021494342	0,03866783	0,02790188	0,02295433	0,033753063	0,03463093	0,02157417	0,02117645	0,027743969	0,028902448	0,01576469	0,011983135	0,017258237	0,025871974	0,025636907	0,021665642	0,575346934	0,008320451	0,583667385
	PORCENTAJE*100%	2,51%	1,82%	2,75%	2,76%	1,42%	2,62%	2,09%	2,24%	2,15%	3,39%	2,79%	2,30%	3,38%	3,46%	2,16%	2,12%	2,77%	2,89%	1,58%	1,20%	1,73%	2,59%	2,56%	2,17%	57,53%	0,83%	58,37%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 19 Rentabilidad - resultados del ejercicio/ patrimonio promedio (mínimo 8%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
36	RESULTADOS	10.539,97	8.232,30	1.689,65	2.445,06	316,68	2.499,57	2.919,74	6.163,24	4.081,60	729,17	2.772,22	2.995,41	1.794,66	2.275,43	3.843,49	469,40	716,07	2.315,98	2.050,21	295,21	2.746,67	-3.017,70	1.671,17	1.057,90	61.603,09	829,93	62.433,02
	dic-14	92.987,90	56.345,13	41.765,09	30.678,67	30.489,34	32.987,90	29.893,78	35.987,09	31.789,78	22.876,07	24.765,56	20.675,89	21.988,09	17.987,09	19.864,90	11.987,09	17.098,09	14.987,80	15.567,76	22.987,78	79.453,23	5678,68	6759,88	11980,03	667.093,28	9.880,67	676.973,95
	ene-15	95.086,22	57.525,42	42.074,87	31.450,81	31.996,19	34.451,82	31.593,23	37.251,57	33.468,90	23.106,08	25.074,57	21.175,48	22.801,72	18.179,71	20.630,06	13.508,96	18.726,76	15.910,19	16.509,32	24.551,52	80.643,20	6754,34	5679,90	11835,13	719.985,97	9.820,79	729.806,76
	feb-15	95.633,54	57.936,14	42.184,83	31.513,80	32.076,63	34.521,88	31.581,84	37.384,19	33.485,31	23.173,20	27.420,08	21.180,57	22.814,52	18.187,83	20.632,77	13.597,39	18.774,53	15.929,10	16.622,56	24.707,43	81.996,97	7899,65	5649,77	10955,95	725.860,47	9.833,96	735.694,43
	mar-15	96.369,08	58.416,92	40.264,18	31.648,96	32.165,65	34.616,34	31.556,54	37.530,46	33.533,85	23.234,89	27.410,44	21.179,61	22.829,27	18.230,26	20.543,10	13.582,63	18.852,24	15.950,73	16.792,70	24.922,56	81.816,28	5670,87	4359,47	10895,06	722.372,10	10.772,04	733.144,14
	abr-15	96.991,37	58.556,54	40.362,64	31.821,64	32.275,85	34.695,67	31.676,54	37.609,77	33.572,92	23.318,09	27.436,69	21.174,37	22.854,61	18.247,11	20.557,74	13.645,21	18.880,22	15.979,75	17.043,68	24.400,97	83.267,33	6785,65	5689,66	10934,64	727.778,65	10.823,02	738.601,68
	may-15	97.427,15	58.968,98	40.374,24	31.909,96	32.419,43	34.789,70	31.630,42	37.731,04	33.618,07	23.502,81	27.465,74	21.159,43	22.868,56	18.267,13	20.564,36	13.692,96	18.968,35	15.998,54	17.188,23	24.541,91	82.961,42	5.315,20	14.672,77	10.976,28	736.912,69	10.821,40	747.734,09
	jun-15	98.107,48	59.361,66	40.398,74	32.024,59	32.552,73	34.878,51	31.634,79	37.849,84	33.644,74	23.685,83	27.436,21	21.155,87	22.859,88	18.286,25	20.581,61	13.707,70	19.037,77	16.011,75	17.359,34	24.729,29	83.436,89	5.710,82	14.675,05	10.919,78	740.047,10	10.841,99	750.889,09
	jul-15	98.968,53	59.776,88	40.444,11	32.057,01	32.722,91	34.990,35	31.598,05	37.889,18	33.669,34	23.792,80	27.448,94	21.157,29	22.870,36	18.308,03	20.574,38	13.741,79	19.094,68	16.029,02	17.509,96	24.884,33	83.998,33	6.187,23	14.680,01	10.963,30	743.356,78	10.973,84	754.330,62
	ago-15	99.972,62	60.203,30	40.478,97	32.101,80	32.843,57	35.101,20	31.577,24	37.975,90	33.693,55	23.944,30	27.477,04	21.165,20	22.878,57	18.328,65	20.587,50	13.801,19	19.147,32	16.051,11	17.626,15	25.042,64	84.609,77	6.804,10	14.686,80	11.049,60	747.148,09	11.012,25	758.160,35
	sep-15	100.743,49	60.641,32	40.553,84	32.167,54	32.952,60	35.213,97	31.578,42	38.032,00	33.701,74	24.085,72	27.449,80	21.167,04	22.888,72	18.349,90	20.601,81	13.836,68	19.197,29	16.054,25	17.762,82	25.191,75	85.316,80	7.543,77	14.702,25	11.109,32	750.842,83	11.022,25	761.865,08
	oct-15	100.669,90	61.121,01	40.540,94	32.217,10	33.080,78	35.331,60	31.562,47	38.083,10	33.705,05	24.229,28	27.442,86	21.172,90	22.893,25	18.367,99	20.608,31	13.890,17	19.260,97	16.051,47	17.930,46	25.312,53	86.116,01	11.365,24	14.703,45	11.157,07	756.813,90	11.004,22	767.818,12
	nov-15	100.752,68	61.544,36	40.541,39	32.626,06	33.170,87	35.434,76	31.582,24	38.127,35	33.707,81	24.262,46	27.445,81	21.171,75	22.895,00	18.381,94	20.612,90	13.937,56	19.339,99	16.055,78	18.075,08	25.440,61	86.847,23	11.064,28	14.706,88	11.209,25	758.934,02	11.108,10	770.042,12
	dic-15	111.446,20	71.964,70	42.811,80	34.954,03	34.182,69	37.989,26	34.571,54	44.195,41	37.783,02	26.181,10	30.274,42	24.157,08	24.689,98	20.667,79	24.534,28	14.585,40	19.986,21	18.364,97	20.300,17	25.849,62	90.159,48	9.895,14	16.386,40	12.317,91	828.248,61	11.938,04	840.186,64
	TOTA DE PATRIMONIO PROMEDIO	**1.285.156,15**	**782.362,36**	**532.795,63**	**417.171,97**	**392.439,88**	**455.002,98**	**412.037,10**	**495.646,90**	**439.374,09**	**309.392,63**	**354.548,17**	**277.692,48**	**298.132,52**	**239.789,67**	**270.893,72**	**177.514,72**	**246.364,42**	**209.374,44**	**226.288,21**	**322.562,95**	**1.090.622,94**	**96.674,97**	**147.352,27**	**146.303,32**	**9.625.394,48**	**139.852,58**	**9.765.247,06**
	PATRIMONIO PROMEDIO/13	107096,3461	60181,72	40984,27896	32090,15137	30187,68314	35000,22893	31695,16143	38126,68467	33798,00668	23799,43316	27272,93652	21360,95983	22933,27087	18445,35917	20837,97862	13654,97884	18951,10936	16105,72607	17406,78521	24812,53463	83894,07237	7436,535852	11334,79005	11254,10145	740414,9601	10757,89089	751172,851
	RESULTADOS DEL EJERCICIO/ PATRIMONIO PROMEDIO	**0,09841581**	**0,136790699**	**0,041226799**	**0,076193555**	**0,010490231**	**0,071415702**	**0,092119385**	**0,161651696**	**0,120764385**	**0,030637966**	**0,101647442**	**0,140228122**	**0,078255705**	**0,123360365**	**0,184446199**	**0,034375693**	**0,037785171**	**0,143798601**	**0,117782437**	**0,011897668**	**0,032739719**	**-0,405793913**	**0,147437095**	**0,094001347**	**1,681667881**	**0,077146499**	**1,75881438**
	PORCENTAJE *100%	**9,84%**	**13,68%**	**4,12%**	**7,62%**	**1,05%**	**7,14%**	**9,21%**	**16,17%**	**12,08%**	**3,06%**	**10,16%**	**14,02%**	**7,83%**	**12,34%**	**18,44%**	**3,44%**	**3,78%**	**14,38%**	**11,78%**	**1,19%**	**3,27%**	**-40,58%**	**14,74%**	**9,40%**	**168,17%**	**7,71%**	**175,88%**

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 20 Resultados del ejercicio/ activo promedio (mínimo 1%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
36	RESULTADOS	10.539,97	8.232,30	1.689,65	2.445,06	316,68	2.499,57	2.919,74	6.163,24	4.081,60	729,17	2.772,22	2.995,41	1.794,66	2.275,43	3.843,49	469,40	716,07	2.315,98	2.050,21	295,21	2.746,67	-3.017,70	1.671,17	1.057,90	61.603,09	829,93	62.433,02
	dic-14	637.816,31	420.678,23	370.890,61	371.789,12	233.456,23	234.798,90	265.736,93	253.893,12	172.489,80	149.267,09	147.678,12	118.838,78	117.672,90	126.679,87	163.589,34	110.945,80	97.378,90	101.627,56	105.789,36	91.784,12	350.834,34	89.786,74	92.789,54	93.584,73	4919796,442	110.369,56	5030166,002
	ene-15	838.871,34	462.319,11	374.352,41	374.352,41	234.485,77	238.749,44	261.789,64	254.307,38	174.671,19	150.488,51	158.367,20	119.131,75	120.568,80	129.428,72	161.656,34	115.096,15	99.957,37	103.518,07	108.113,79	98.901,99	352.656,94	90.654,88	93.876,55	92.545,34	5208861,104	105.064,92	5.313.926,02
	feb-15	852.698,22	466.406,31	379.850,84	319.201,73	234.126,14	239.731,39	265.697,62	255.720,03	175.457,10	151.438,51	162.095,14	119.764,34	121.571,17	130.924,15	166.530,86	115.661,04	100.542,88	104.237,00	108.647,11	99.645,13	373.982,74	91.786,46	94.907,43	93.063,93	5223687,263	107.561,98	5.331.249,25
	mar-15	867.263,36	473.762,88	362.669,10	323.040,10	238.114,15	243.092,65	269.109,74	258.930,10	177.151,03	152.766,64	161.014,02	120.731,88	122.120,87	132.262,65	168.832,04	117.261,64	100.402,68	107.190,53	110.285,07	101.657,83	359.362,44	93.980,68	94.768,10	93.351,45	5249121,649	105.638,58	5.354.760,23
	abr-15	874.074,20	484.579,14	362.155,99	326.489,69	236.311,78	237.488,90	268.973,86	257.794,51	177.351,45	152.820,73	160.560,47	120.942,89	122.827,32	131.545,27	168.606,12	117.241,43	99.512,64	107.193,98	111.239,81	100.728,28	376.084,84	95.908,57	95.678,45	92.645,10	5278755,419	105.263,95	5.384.019,37
	may-15	882.968,80	492.050,92	362.896,71	328.241,59	240.248,64	239.592,14	271.641,53	261.735,15	177.989,66	157.537,03	162.649,53	123.915,53	122.820,58	132.358,34	169.868,54	117.374,69	99.114,93	108.900,68	113.970,18	101.162,83	382.979,36	93.032,09	95.809,69	94.469,14	5.333.318,25	112.522,58	5.445.840,83
	jun-15	888.682,24	498.965,97	359.373,60	326.586,61	240.193,61	241.605,85	272.324,80	262.068,19	181.540,45	157.895,03	163.378,57	124.841,53	123.389,08	131.387,42	169.446,52	118.446,11	100.336,06	111.502,28	116.164,56	103.358,07	398.123,21	96.144,66	95.917,13	96.273,44	5.377.944,97	114.066,57	5.492.011,55
	jul-15	896.088,34	512.074,07	352.332,91	327.365,75	236.941,53	241.978,34	270.048,23	261.214,01	180.887,27	155.648,43	164.108,11	125.629,91	122.077,80	131.985,30	171.193,83	117.816,97	99.339,16	112.233,40	117.080,25	103.460,72	398.299,21	97.925,15	97.650,42	97.846,16	5.391.205,27	108.782,40	5.499.987,67
	ago-15	905.828,75	519.711,34	345.731,36	327.221,43	241.545,65	239.852,44	274.131,78	261.141,17	181.449,08	157.775,51	163.582,76	126.758,18	120.835,40	132.062,61	174.067,44	117.890,05	99.003,60	112.472,95	118.390,46	104.413,34	400.525,90	100.011,73	98.362,68	99.142,98	5.421.908,56	114.226,35	5.536.134,91
	sep-15	912.226,39	525.738,60	345.125,05	344.532,32	237.204,59	237.949,83	269.942,53	265.695,30	179.413,53	155.578,79	161.358,62	126.143,19	119.070,28	130.555,46	171.322,98	116.826,22	97.037,50	111.358,54	117.506,22	105.240,77	396.971,11	101.536,91	98.052,50	98.634,02	5.425.021,25	106.979,38	5.532.000,62
	oct-15	916.579,49	530.599,45	340.866,53	337.466,72	233.625,06	237.597,15	267.777,49	266.478,25	177.612,53	154.954,47	160.653,07	126.945,51	117.705,46	130.700,29	170.889,11	116.010,90	97.611,57	112.342,75	118.145,32	105.290,53	402.377,31	97.276,20	99.201,08	98.935,74	5.417.642,00	107.208,37	5.524.850,37
	nov-15	918.955,25	531.714,96	341.086,36	337.524,88	233.872,99	235.266,43	266.641,72	267.970,43	178.642,79	154.410,51	160.348,00	127.853,20	116.619,86	130.753,02	171.724,00	115.278,84	96.772,41	114.203,35	120.138,79	106.080,29	391.337,84	93.654,42	100.345,68	99.381,15	5.410.577,17	106.790,18	5.517.367,34
	dic-15	923.964,78	534.874,65	339.752,45	330.643,01	232.071,83	239.659,70	266.570,67	269.620,18	182.785,93	156.266,46	162.248,47	129.067,45	117.974,66	131.130,36	173.292,97	117.176,36	95.512,47	112.534,95	121.945,15	105.975,71	406.110,18	90.403,51	100.125,97	102.172,94	5.441.880,82	114.121,13	5.556.001,95
	TOTAL DE ACTIVO PROMEDIO	11.315.997,48	6453475,644	4637083,925	4374455,347	3072197,964	3107363,151	3490386,544	3396557,812	2317441,815	2006847,713	2088042,1	1610564,143	1565254,194	1701773,454	2201020,097	1513026,2	1282522,162	1419316,029	1487416,07	1327699,612	4989645,4	1232101,987	1257485,212	1252046,115	69099720,17	1418595,951	70518316,12
	ACTIVO PROMEDIO / 13	870461,3445	496421,2034	356698,7634	336496,5652	236322,9203	239027,9347	268491,2726	261273,6779	178264,755	154372,901	160618,6231	123889,5495	120404,1688	130905,6503	169309,2382	116386,6308	98655,53093	109178,1561	114416,6208	102130,7394	383818,877	94777,07593	96729,63171	96311,23961	5315363,09	109122,7655	5424485,855
	GASTOS OPERACIÓN ESTIMADO/ ACTIVO PROMEDIO	0,012108491	0,016583296	0,004736912	0,007266234	0,001340013	0,010457213	0,010874613	0,023589224	0,022896256	0,004723408	0,017259669	0,024178046	0,014905292	0,017382185	0,022700982	0,004033104	0,007258293	0,021212859	0,017918844	0,002890524	0,007156158	-0,031839988	0,017276697	0,010984187	0,267892511	0,007605504	0,275498015
	POECENTAJE *100%	1,21%	1,66%	0,47%	0,73%	0,13%	1,05%	1,09%	2,36%	2,29%	0,47%	1,73%	2,42%	1,49%	1,74%	2,27%	0,40%	0,73%	2,12%	1,79%	0,29%	0,72%	-3,18%	1,73%	1,10%	26,79%	0,76%	27,55%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 21 Intermediación financiera - cartera bruta/ depósitos a la vista + depósitos a plazo (mínimo 90%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
14	CARTERA DE CREDITOS	680.794,08	437.251,98	242.686,9575	237.262,14	117.112,69	180.250,77	180.676,44	193.155,42	117.087,10	122.035,92	118.242,55	92.567,16	91.662,05	107.859,86	135.933,45	92.923,20	80.894,29	93.617,41	85.182,39	87.403,63	320.725,09	72.475,18	82.279,49	76.549,97	4.046.629,21	65.751,11	4.112.380,31
1499	Provisiones para créditos incobrables	30.211,10	24.278,32	17.689,2980	11.702,66	17.019,54	5.135,64	15.996,48	15.777,67	9.341,27	9.095,29	14.617,53	5.663,98	7.807,99	5.567,11	8.823,14	3.299,22	7.611,67	7.129,29	5.788,61	4.836,45	13.421,51	1.843,99	6.211,54	5.881,40	254.750,72	938,86	-255.689,58
	SUMA:	**711.005,18**	**461.530,29**	**260.376,26**	**248.964,80**	**134.132,23**	**185.386,41**	**196.672,92**	**208.933,09**	**126.428,37**	**131.131,22**	**132.860,08**	**98.231,14**	**99.470,05**	**113.426,97**	**144.756,59**	**96.222,41**	**88.505,96**	**100.746,70**	**90.971,01**	**92.240,08**	**334.146,60**	**74.319,17**	**88.491,03**	**82.431,37**	**4.301.379,92**	**66.689,97**	**3.856.690,73**
2101	Depósitos a la vista	253.058,74	197.910,53	107.972,48	62.456,19	65.349,27	88.685,95	71.259,01	64.717,96	49.927,37	49.581,36	30.048,29	27.979,63	41.376,44	35.445,39	39.763,23	27.795,50	28.159,71	28.613,89	24.049,41	54.773,92	114.671,76	12.191,32	25.905,77	29.708,25	1.531.401,38	69.772,17	1.601.173,55
2103	Depósitos a plazo	532.297,57	212.078,79	164.408,80	184.604,19	127.304,88	94.251,90	141.320,71	120.072,67	72.708,67	66.721,71	86.381,28	55.899,26	43.950,35	62.820,49	72.537,97	67.140,65	42.407,74	49.909,79	72.697,17	1.956,57	153.326,95	64.913,08	44.038,25	48.177,24	2.581.926,68	31.084,79	2.613.011,48
	SUMA:	**785.356,31**	**409.989,32**	**272.381,29**	**247.060,39**	**192.654,14**	**182.937,85**	**212.579,72**	**184.790,63**	**122.636,05**	**116.303,07**	**116.429,57**	**83.878,89**	**85.326,80**	**98.265,88**	**112.301,20**	**94.936,15**	**70.567,44**	**78.523,68**	**96.746,58**	**56.730,49**	**267.998,70**	**77.104,40**	**69.944,01**	**77.885,49**	**4.113.328,06**	**100.856,97**	**4.214.185,03**
	CARTERA BRUTA/ DEPOSITOS A LA VISTA+ DEPOSITOS A PLAZO	0,90532815 2	1,12571296 8	0,95592563 7	1,00770828 1	0,69623329 6	1,01338463 9	0,92517254 5	1,13064764 9	1,03092337 5	1,12749574 1	1,14111972 6	1,17110689 7	1,16575391 8	1,15428644 2	1,28900301 5	1,01354872 6	1,25420386 4	1,28301040 9	0,94030203 5	1,62593484 5	1,24682170 9	0,96387714 8	1,26516942 3	1,05836615 2	26,49103661	0,66123312 4	27,15226973
	PORCENTAJE*100%	90,53%	112,57%	95,59%	100,77%	69,62%	101,34%	92,52%	113,06%	103,09%	112,75%	114,11%	117,11%	116,58%	115,43%	128,90%	101,35%	125,42%	128,30%	94,03%	162,59%	124,68%	96,39%	126,52%	105,84%	2649,10%	66,12%	2715,23%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 22 Eficiencia financiera - margen de intermediación estimado/ patrimonio promedio (mínimo 7%)

CODIGO	CUENTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	65.716,81	44.192,74	42.630,90	22.334,05	28.137,28	33.880,13	39.277,46	24.227,01	21.559,92	24.776,81	16.639,22	19.029,49	19.176,81	23.160,79	14.003,90	14.282,39	16.429,57	14.535,49	8.377,55	42.133,85	13.106,51	13.235,23	12.452,34	687.998,86	7.032,66	695.031,53
41	(INTERESES CAUSADOS)	-27.077,78	-15.722,77	-17.917,93	-11.521,49	-11.632,75	-14.473,77	-13.776,43	-8.361,36	-7.763,06	-9.423,19	-6.699,83	-5.402,23	-6.195,23	-7.389,38	-6.763,52	-4.790,55	-5.156,29	-6.298,62	-1.960,75	-18.572,35	-7.767,55	-4.368,85	-5.521,52	-272.512,54	-3.797,15	-276.309,68
	MARGEN NETO INTERESES	**38.639,02**	**28.469,97**	**24.712,97**	**10.812,56**	**16.504,52**	**19.406,36**	**25.501,02**	**15.865,65**	**13.796,86**	**15.353,61**	**9.939,39**	**13.627,26**	**12.981,58**	**15.771,41**	**7.240,38**	**9.491,84**	**11.273,27**	**8.236,87**	**6.416,81**	**23.561,50**	**5.338,95**	**8.866,38**	**6.930,82**	**415.486,33**	**3.235,52**	**418.721,84**
52	COMISIONES GANADAS	398,17	7,51	0,60	0,00	1,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,90	2,59	0,05	107,83	0,00	0,00	0,00	7,12	992,97	0,00	0,00	0,00	1.690,18	53,74	1.743,92
54	INGRESOS POR SERVICIOS	379,32	1.105,40	2.254,91	200,81	151,28	109,63	167,66	228,66	146,82	21,72	399,56	181,04	8,24	314,09	123,96	131,53	63,84	92,31	0,00	1.459,00	433,69	58,25	141,40	9.932,28	0,00	9.932,28
42	(COMISIONES CAUSADAS)	-15,00	-1.058,12	0,00	0,00	0,00	-12,88	0,00	0,00	-0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-494,31	0,00	0,00	0,00	1.581,13	-8,27	1.589,40
53	UTILIDADES FINANCIERAS	10,67	705,94	144,20	0,00	0,00	4,12	0,00	0,32	0,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	899,59	0,00	0,00	0,00	2.839,04	100,68	2.939,72
43	(PERDIDAS FINANCIERAS)	-1,13	-1.498,36	-1.162,15	0,00	0,00	-2,05	0,00	0,00	-207,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.875,40	0,00	2.875,40
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	39.411,05	27.732,34	25.950,53	11.013,36	16.656,91	19.505,18	25.668,68	16.094,63	13.736,44	15.375,33	10.338,95	13.824,20	12.992,41	16.085,56	7.472,17	9.623,37	11.337,11	8.329,17	6.423,93	26.418,75	5.772,65	8.924,63	7.072,22	434.404,36	3.381,67	437.802,56
44	(PROVISIONES)	-7.231,56	-8.133,94	-4.613,97	-3.542,00	-5.468,33	-3.600,52	-5.166,91	-3.065,26	-2.628,17	-3.034,33	-2.041,72	-3.288,66	-2.144,61	-3.881,59	(1076,748559	-4.522,19	-2.036,12	-1.386,09	-1.727,54	-4.251,66	-942,87	-1.549,82	-1.119,42	87.037,01	-611,44	87.648,46
	MARGEN NETO FINANCIERO	**32.179,49**	**19.598,40**	**21.336,55**	**7.471,37**	**11.188,58**	**15.904,66**	**20.501,77**	**13.029,37**	**11.108,27**	**12.341,00**	**8.297,23**	**10.535,54**	**10.847,79**	**12.203,97**	**7.472,17**	**5.101,18**	**9.300,99**	**6.943,08**	**4.696,39**	**22.167,09**	**4.829,78**	**7.374,81**	**5.952,81**	**521.441,37**	**2.770,22**	**525.451,02**
45	(GASTOS DE OPERACIÓN)	-21.032,02	-20.326,00	-20.775,32	-8.989,64	-11.676,14	-11.699,49	-11.886,32	-7.768,26	-10.868,61	-10.202,77	-5.784,00	-8.788,09	-8.722,73	-7.608,82	-5.714,19	-7.073,51	-6.332,27	-3.891,00	-4.370,54	-19.025,17	-5.628,09	-5.356,94	-4.647,23	277.726,66	-1.608,10	279.334,76
	MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO	**11.147,47**	**-727,60**	**561,23**	**-1.518,28**	**-487,56**	**4.205,17**	**8.615,45**	**5.261,11**	**239,66**	**2.138,23**	**2.513,22**	**1.747,45**	**2.125,06**	**4.595,15**	**1.757,98**	**-1.972,32**	**2.968,71**	**3.052,08**	**325,86**	**3.141,92**	**-798,31**	**2.017,87**	**1.305,57**	**799.168,03**	**1.162,13**	**804.785,78**
	dic-14	56.345,13	41.765,09	30.678,67	30.489,34	32.987,90	29.893,78	35.987,09	31.789,78	22.876,07	24.765,56	20.675,89	21.988,09	17.987,09	19.864,90	11.987,09	17.098,09	14.987,80	15.567,76	22.987,78	79.453,23	5678,68	6759,88	11980,03	667.093,28	9.880,67	676.973,95
	ene-15	57.525,42	42.074,87	31.450,81	31.996,19	34.451,82	31.593,23	37.251,57	33.468,90	23.106,08	25.074,57	21.175,48	22.801,72	18.179,71	20.630,06	13.508,96	18.726,76	15.910,19	16.509,32	24.551,52	80.643,20	6754,34	5679,90	11835,13	719.985,97	9.820,79	729.806,76
	feb-15	57.936,14	42.184,83	31.513,80	32.076,63	34.521,88	31.581,84	37.384,19	33.485,31	23.173,20	27.420,08	21.180,57	22.814,52	18.187,83	20.632,77	13.597,39	18.774,53	15.929,10	16.622,56	24.707,43	81.996,97	7899,65	5649,77	10955,95	725.860,47	9.833,96	735.694,43
	mar-15	58.416,92	40.264,18	31.648,96	32.165,65	34.616,34	31.556,54	37.530,46	33.533,85	23.234,89	27.410,44	21.179,61	22.829,27	18.230,26	20.543,10	13.582,63	18.852,24	15.950,73	16.792,70	24.922,56	81.816,28	5670,87	4359,47	10895,06	722.372,10	10.772,04	733.144,14
	abr-15	58.556,54	40.362,64	31.821,64	32.275,85	34.695,67	31.676,54	37.609,77	33.572,92	23.318,09	27.436,69	21.174,37	22.854,61	18.247,11	20.557,74	13.645,21	18.880,22	15.979,75	17.043,68	24.400,97	83.267,33	6785,65	5689,66	10934,64	727.778,65	10.823,02	738.601,68
	may-15	58.968,98	40.374,24	31.909,96	32.419,43	34.789,70	31.630,42	37.731,04	33.618,07	23.502,81	27.465,74	21.159,43	22.868,56	18.267,13	20.564,36	13.692,96	18.968,35	15.998,54	17.188,23	24.541,91	82.961,42	5.315,20	14.672,77	10.976,28	736.912,69	10.821,40	747.734,09
	jun-15	59.361,66	40.398,74	32.024,59	32.552,73	34.878,51	31.634,79	37.849,84	33.644,74	23.685,83	27.436,21	21.155,87	22.859,88	18.286,25	20.581,61	13.707,70	19.037,77	16.011,75	17.359,34	24.729,29	83.436,89	5.710,82	14.675,05	10.919,78	740.047,10	10.841,99	750.889,09
	jul-15	59.776,88	40.444,11	32.057,01	32.722,91	34.990,35	31.598,05	37.889,18	33.669,34	23.792,80	27.448,94	21.157,29	22.870,36	18.308,03	20.574,38	13.741,79	19.094,68	16.029,02	17.509,96	24.884,33	83.998,33	6.187,23	14.680,01	10.963,30	743.356,78	10.973,84	754.330,62
	ago-15	60.203,30	40.478,97	32.101,80	32.843,57	35.101,20	31.577,24	37.975,90	33.693,55	23.944,30	27.477,04	21.165,20	22.878,57	18.328,65	20.587,50	13.801,19	19.147,32	16.051,11	17.626,15	25.042,64	84.609,77	6.804,10	14.686,80	11.049,60	747.148,09	11.012,25	758.160,35
	sep-15	60.641,32	40.553,84	32.167,54	32.952,60	35.213,97	31.578,42	38.032,00	33.701,74	24.085,72	27.449,80	21.167,04	22.888,72	18.349,90	20.601,81	13.836,68	19.197,29	16.054,25	17.762,82	25.191,75	85.316,80	7.543,77	14.702,25	11.109,32	750.842,83	11.022,25	761.865,08
	oct-15	61.121,01	40.540,94	32.217,10	33.080,78	35.331,60	31.562,47	38.083,10	33.705,05	24.229,28	27.442,86	21.172,90	22.893,25	18.367,99	20.608,31	13.890,17	19.260,97	16.051,47	17.930,46	25.312,53	86.116,01	11.365,24	14.703,45	11.157,07	756.813,90	11.004,22	767.818,12
	nov-15	61.544,36	40.541,39	32.626,06	33.170,87	35.434,76	31.582,24	38.127,35	33.707,81	24.262,46	27.445,81	21.171,75	22.895,00	18.381,94	20.612,90	13.937,56	19.339,99	16.055,78	18.075,08	25.440,61	86.847,23	11.064,28	14.706,88	11.209,25	758.934,02	11.108,10	770.042,12
	dic-15	71.964,70	42.811,80	34.954,03	34.182,69	37.989,26	34.571,54	44.195,41	37.783,02	26.181,10	30.274,42	24.157,08	24.689,98	20.667,79	24.534,28	14.585,40	19.986,21	18.364,97	20.300,17	25.849,62	90.159,48	9.895,14	16.386,40	12.317,91	828.248,61	11.938,04	840.186,64
	TOTA DE PATRIMONIO PROMEDIO	**782.362,36**	**532.795,63**	**417.171,97**	**392.439,88**	**455.002,98**	**412.037,10**	**495.646,90**	**439.374,09**	**309.392,63**	**354.548,17**	**277.692,48**	**298.132,52**	**239.789,67**	**270.893,72**	**177.514,72**	**246.364,42**	**209.374,44**	**226.288,21**	**322.562,95**	**1.090.622,94**	**96.674,97**	**147.352,27**	**146.303,32**	**9.625.394,48**	**139.852,58**	**9.765.247,06**
	PATRIMONIO PROMEDIO /13	60181,72	40984,27896	32090,15137	30187,68314	35000,22893	31695,16143	38126,68467	33798,00668	23799,43316	27272,93652	21360,95983	22933,27087	18445,35917	20837,97862	13654,97884	18951,10936	16105,72607	17406,78521	24812,53463	83894,07237	7436,535852	11334,79005	11254,10145	740414,9601	10757,89089	751172,851
	MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADA/ PATRIMONIO PROMEDIO	**0,185230089**	**-0,01775321**	**0,017489251**	**-0,050294538**	**-0,0139303**	**0,13267532**	**0,22596016**	**0,155663319**	**0,010069844**	**0,078401347**	**0,11765491**	**0,076197177**	**0,115208344**	**0,220518162**	**0,128742823**	**-0,104074243**	**0,184326511**	**0,175338395**	**0,01313278**	**0,037451066**	**-0,107349234**	**0,178024728**	**0,116008809**	**1,874700368**	**0,108025612**	**1,98272598**
	PORCENTAJE *100%	**18,52%**	**-1,78%**	**1,75%**	**-5,03%**	**-1,39%**	**13,27%**	**22,60%**	**15,57%**	**1,01%**	**7,84%**	**11,77%**	**7,62%**	**11,52%**	**22,05%**	**12,87%**	**-10,41%**	**18,43%**	**17,53%**	**1,31%**	**3,75%**	**-10,73%**	**17,80%**	**11,60%**	**187,47%**	**10,80%**	**198,27%**

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 23 Margen de intermediación estimado/activo promedio (mínimo 1%)

CODIGO	CUENTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	65.716,81	44.192,74	42.630,90	22.334,05	28.137,28	33.880,13	39.277,46	24.227,01	21.559,92	24.776,81	16.639,22	19.029,49	19.176,81	23.160,79	14.003,90	14.282,39	16.429,57	14.535,49	8.377,55	42.133,85	13.106,51	13.235,23	12.452,34	687.998,86	7.032,66	695.031,53
41	INTERESES CAUSADOS	-27.077,78	-15.722,77	-17.917,93	-11.521,49	-11.632,75	-14.473,77	-13.776,43	-8.361,36	-7.763,06	-9.423,19	-6.699,83	-5.402,23	-6.195,23	-7.389,38	-6.763,52	-4.790,55	-5.156,29	-6.298,62	-1.960,75	-18.572,35	-7.767,55	-4.368,85	-5.521,52	-272.512,54	-3.797,15	-276.309,68
	MARGEN NETO INTERESES	**38.639,02**	**28.469,97**	**24.712,97**	**10.812,56**	**16.504,52**	**19.406,36**	**25.501,02**	**15.865,65**	**13.796,86**	**15.353,61**	**9.939,39**	**13.627,26**	**12.981,58**	**15.771,41**	**7.240,38**	**9.491,84**	**11.273,27**	**8.236,87**	**6.416,81**	**23.561,50**	**5.338,95**	**8.866,38**	**6.930,82**	**415.486,33**	**3.235,52**	**418.721,84**
52	COMISIONES GANADAS	398,17	7,51	0,60	0,00	1,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,90	2,59	0,05	107,83	0,00	0,00	0,00	7,12	992,97	0,00	0,00	0,00	1.690,18	53,74	1.743,92
54	INGRESOS POR SERVICIOS	379,32	1.105,40	2.254,91	200,81	151,28	109,63	167,66	228,66	146,82	21,72	399,56	181,04	8,24	314,09	123,96	131,53	63,84	92,31	0,00	1.459,00	433,69	58,25	141,40	9.932,28	0,00	9.932,28
42	COMISIONES CAUSADAS	-15,00	-1.058,12	0,00	0,00	0,00	-12,88	0,00	0,00	-0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-494,31	0,00	0,00	0,00	1.581,13	-8,27	1.589,40
53	UTILIDADES FINANCIERAS	10,67	705,94	144,20	0,00	0,00	4,12	0,00	0,32	0,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	899,59	0,00	0,00	0,00	2.839,04	100,68	2.939,72
43	PERDIDAS FINANCIERAS	-1,13	-1.498,36	-1.162,15	0,00	0,00	-2,05	0,00	0,00	-207,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.875,40	0,00	2.875,40
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	39.411,05	27.732,34	25.950,53	11.013,36	16.656,91	19.505,18	25.668,68	16.094,63	13.736,44	15.375,33	10.338,95	13.824,20	12.992,41	16.085,56	7.472,17	9.623,37	11.337,11	8.329,17	6.423,93	26.418,75	5.772,65	8.924,63	7.072,22	434.404,36	3.381,67	437.802,56
44	PROVISIONES	-7.231,56	-8.133,94	-4.613,97	-3.542,00	-5.468,33	-3.600,52	-5.166,91	-3.065,26	-2.628,17	-3.034,33	-2.041,72	-3.288,66	-2.144,61	-3.881,59	(1076,748559	-4.522,19	-2.036,12	-1.386,09	-1.727,54	-4.251,66	-942,87	-1.549,82	-1.119,42	87.037,01	-611,44	87.648,46
	MARGEN NETO FINANCIERO	**32.179,49**	**19.598,40**	**21.336,55**	**7.471,37**	**11.188,58**	**15.904,66**	**20.501,77**	**13.029,37**	**11.108,27**	**12.341,00**	**8.297,23**	**10.535,54**	**10.847,79**	**12.203,97**	**7.472,17**	**5.101,18**	**9.300,99**	**6.943,08**	**4.696,39**	**22.167,09**	**4.829,78**	**7.374,81**	**5.952,81**	**521.441,37**	**2.770,22**	**525.451,02**
45	GASTOS DE OPERACION	-21.032,02	-20.326,00	-20.775,32	-8.989,64	-11.676,14	-11.699,49	-11.886,32	-7.768,26	-10.868,61	-10.202,77	-5.784,00	-8.788,09	-8.722,73	-7.608,82	-5.714,19	-7.073,51	-6.332,27	-3.891,00	-4.370,54	-19.025,17	-5.628,09	-5.356,94	-4.647,23	277.726,66	-1.608,10	279.334,76
	MARGEN DE INTERMEDIACION	**11.147,47**	**-727,60**	**561,23**	**-1.518,28**	**-487,56**	**4.205,17**	**8.615,45**	**5.261,11**	**239,66**	**2.138,23**	**2.513,22**	**1.747,45**	**2.125,06**	**4.595,15**	**1.757,98**	**-1.972,32**	**2.968,71**	**3.052,08**	**325,86**	**3.141,92**	**-798,31**	**2.017,87**	**1.305,57**	**799.168,03**	**1.162,13**	**804.785,78**
	dic-14	420.678,23	370.890,61	371.789,12	233.456,23	234.798,90	265.736,93	253.893,12	172.489,80	149.267,09	147.678,12	118.838,78	117.672,90	126.679,87	163.589,34	110.945,80	97.378,90	101.627,56	105.789,36	91.784,12	350.834,34	89.786,74	92.789,54	93.584,73	4919796,442	110.369,56	5030166,002
	ene-15	462.319,11	374.352,41	374.352,41	234.485,77	238.749,44	261.789,64	254.307,38	174.671,19	150.488,51	158.367,20	119.131,75	120.568,80	129.428,72	161.656,34	115.096,15	99.957,37	103.518,07	108.113,79	98.901,99	352.656,94	90.654,88	93.876,55	92.545,34	5.208.861,10	105.064,92	5.313.926,02
	feb-15	466.406,31	379.850,84	319.201,73	234.126,14	239.731,39	265.697,62	255.720,03	175.457,10	151.438,51	162.095,14	119.764,34	121.571,17	130.924,15	166.530,86	115.661,04	100.542,88	104.237,00	108.647,11	99.645,13	373.982,74	91.786,46	94.907,43	93.063,93	5.223.687,26	107.561,98	5.331.249,25
	mar-15	473.762,88	362.669,10	323.040,10	238.114,15	243.092,65	269.109,74	258.930,10	177.151,03	152.766,64	161.014,02	120.731,88	122.120,87	132.262,65	168.832,04	117.261,64	100.402,68	107.190,53	110.285,07	101.657,83	359.362,44	93.980,68	94.768,10	93.351,45	5.249.121,65	105.638,58	5.354.760,23
	abr-15	484.579,14	362.155,99	326.489,69	236.311,78	237.488,90	268.973,86	257.794,51	177.351,45	152.820,73	160.560,47	120.942,89	122.827,32	131.545,27	168.606,12	117.241,43	99.512,64	107.193,98	111.239,81	100.728,28	376.084,84	95.908,57	95.678,45	92.645,10	5.278.755,42	105.263,95	5.384.019,37
	may-15	492.050,92	362.896,71	328.241,59	240.248,64	239.592,14	271.641,53	261.725,15	177.989,66	157.537,03	162.649,53	123.915,53	122.820,58	132.358,34	169.868,54	117.374,69	99.114,93	108.900,68	113.970,18	101.162,83	382.979,36	93.032,09	95.809,69	94.469,14	5.333.318,25	112.522,58	5.445.840,83
	jun-15	498.965,97	359.373,60	326.586,61	240.193,61	241.605,85	272.324,80	262.068,19	181.540,45	157.895,03	163.378,57	124.841,53	123.389,08	131.387,42	169.446,52	118.446,11	100.336,06	111.502,28	116.164,56	103.358,07	398.123,21	96.144,66	95.917,13	96.273,44	5.377.944,97	114.066,57	5.492.011,55
	jul-15	512.074,07	352.332,91	327.365,75	236.941,53	241.978,34	270.048,23	261.214,01	180.887,27	155.648,43	164.108,11	125.629,91	122.077,80	131.985,30	171.193,83	117.816,97	99.339,16	112.233,40	117.080,25	103.460,72	398.299,21	97.925,15	97.650,42	97.846,16	5.391.205,27	108.782,40	5.499.987,67
	ago-15	519.711,34	345.731,36	327.221,43	241.545,65	239.852,44	274.131,78	261.141,17	181.449,08	157.775,51	163.582,76	126.758,18	120.835,40	132.062,61	174.067,44	117.890,05	99.003,60	112.472,95	118.390,46	104.413,34	400.525,90	100.011,73	98.362,68	99.142,98	5.421.908,56	114.226,35	5.536.134,91
	sep-15	525.738,60	345.125,05	344.532,32	237.204,59	237.949,83	269.942,53	265.695,30	179.413,53	155.578,79	161.358,62	126.143,19	119.070,28	130.555,46	171.322,98	116.826,22	97.037,50	111.358,54	117.506,22	105.240,77	396.971,11	101.536,91	98.052,50	98.634,02	5.425.021,25	106.979,38	5.532.000,62
	oct-15	530.599,45	340.866,53	337.466,72	233.625,06	237.597,15	267.777,49	266.478,25	177.612,53	154.954,47	160.653,07	126.945,51	117.705,46	130.700,29	170.889,11	116.010,90	97.611,57	112.342,75	118.145,32	105.290,53	402.377,31	97.276,20	99.201,08	98.935,74	5.417.642,00	107.208,37	5.524.850,37
	nov-15	531.714,96	341.086,36	337.524,88	233.872,99	235.266,43	266.641,72	267.970,43	178.642,79	154.410,51	160.348,00	127.853,20	116.619,86	130.753,02	171.724,00	115.278,84	96.772,41	114.203,35	120.138,79	106.080,29	391.337,84	93.654,42	100.345,68	99.381,15	5.410.577,17	106.790,18	5.517.367,34
	dic-15	534.874,65	339.752,45	330.643,01	232.071,83	239.659,70	266.570,67	269.620,18	182.785,93	156.266,46	162.248,47	129.067,45	117.974,66	131.130,36	173.292,97	117.176,36	95.512,47	112.534,95	121.945,15	105.975,71	406.110,18	90.403,51	100.125,97	102.172,94	5.441.880,82	114.121,13	5.556.001,95
	TOTAL ACTIVO PROMEDIO	6.453.475,64	4.637.083,92	4.374.455,35	3.072.197,96	3.107.363,15	3.490.386,54	3.396.557,81	2.317.441,81	2.006.847,71	2.088.042,10	1.610.564,14	1.565.254,19	1.701.773,45	2.201.020,10	1.513.026,20	1.282.522,16	1.419.316,03	1.487.416,07	1.327.699,61	4.989.645,40	1.232.101,99	1.257.485,21	1.252.046,11	69.099.720,17	1.418.595,95	70.518.316,12
	ACTIVO PROMEDIO/13	496421,2034	356698,7634	336496,5652	236322,9203	239027,9347	268491,2726	261273,6779	178264,755	154372,901	160618,6231	123889,5495	120404,1688	130905,6503	169309,2382	116386,6308	98655,55093	109178,1561	114416,6208	102130,7394	383818,877	94777,07593	96729,63171	96311,23961	5315363,09	109122,7655	5424485,855
	MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADA/ ACTIVO PROMEDIO	**0,022455659**	**-0,002039823**	**0,001667871**	**-0,00642458**	**-0,002039777**	**0,015662206**	**0,032974808**	**0,0295129**	**0,001552452**	**0,013312497**	**0,020285987**	**0,014513206**	**0,016233518**	**0,027140591**	**0,01510466**	**-0,019992006**	**0,027191449**	**0,026675126**	**0,003190592**	**0,000185951**	**-0,008422991**	**0,020860959**	**0,01355579**	**0,271157047**	**0,010649728**	**0,281806775**
	PORCENTAJE*100%	**2,25%**	**-0,20%**	**0,17%**	**-0,64%**	**-0,20%**	**1,57%**	**3,30%**	**2,95%**	**0,16%**	**1,33%**	**2,03%**	**1,45%**	**1,62%**	**2,71%**	**1,51%**	**-2,00%**	**2,72%**	**2,67%**	**0,32%**	**0,02%**	**-0,84%**	**2,09%**	**1,36%**	**27,12%**	**1,06%**	**28,18%**

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 24 Liquidez - fondos disponibles/ total depósitos a corto plazo (mínimo 29%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
11	FONDOS DISPONIBLES	90.709,31	42.235,07	35.536,82	48.305,27	30.255,76	23.895,09	37.653,45	39.262,63	29.757,51	19.642,92	18.471,49	15.750,45	13.696,99	10.314,97	12.344,75	10.792,98	8.269,99	10.089,30	11.266,19	8.865,76	56.796,33	12.041,73	7.846,56	12.148,18	605.949,48	27.841,52	633.791,01
	SUMA:	90.709,31	42.235,07	35.536,82	48.305,27	30.255,76	23.895,09	37.653,45	39.262,63	29.757,51	19.642,92	18.471,49	15.750,45	13.696,99	10.314,97	12.344,75	10.792,98	8.269,99	10.089,30	11.266,19	8.865,76	56.796,33	12.041,73	7.846,56	12.148,18	605.949,48	27.841,52	633.791,01
2101	Depósitos a la vista	253.058,74	197.910,53	107.972,48	62.456,19	65.349,27	88.685,95	71.259,01	64.717,96	49.927,37	49.581,36	30.048,29	27.979,63	41.376,44	35.445,39	39.763,23	27.795,50	28.159,71	28.613,89	24.049,41	54.773,92	114.671,76	12.191,32	25.905,77	29.708,25	1.531.401,38	69.772,17	1.601.173,55
2102	Operaciones de reporto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
210305	De 1 a 30 días	110.364,00	45.072,08	32.146,30	46.032,50	29.310,74	14.990,02	38.455,13	28.890,30	21.929,96	15.391,17	29.862,74	21.667,53	9.156,26	13.742,61	24.034,95	15.113,94	8.288,49	11.170,81	18.818,70	619,08	24.273,76	20.903,77	12.726,50	11.358,76	604.320,11	14.546,28	618.866,39
210310	De 31 a 90 días	154.140,24	64.257,25	42.831,18	49.908,25	40.282,47	24.189,36	51.039,09	29.904,87	24.277,27	20.753,06	28.480,00	21.737,71	14.906,77	19.227,20	27.614,53	19.032,98	9.369,76	14.969,85	27.789,30	679,24	45.950,81	20.771,57	12.898,45	14.154,70	779.165,93	15.058,74	794.224,67
	DEPOSITOS A CORTO PLAZO	517.562,98	307.239,87	182.949,96	158.396,94	134.942,47	127.865,34	160.753,24	123.513,13	96.134,60	85.725,59	88.391,03	71.384,88	65.439,47	68.415,20	91.412,71	61.942,42	45.817,96	54.754,56	70.657,41	56.072,23	184.896,33	53.866,67	51.530,71	55.221,71	2.914.887,41	99.377,20	3.014.264,61
	FONDOS DISPONIBLES/TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	0,17526369	0,13746111	0,19424383	0,30496391	0,22412254	0,18687702	0,23423151	0,31788217	0,30954046	0,22913715	0,20897408	0,22064120	0,2093078	0,15077018	0,13504435	0,17424208	0,18049662	0,18426493	0,15944805	0,15811316	0,30717932	0,22354699	0,15226960	0,21998917	4,99810248	0,28016008	5,27826257
	PORCENTAJE*100%	17,53%	13,75%	19,42%	30,50%	22,42%	18,69%	23,42%	31,79%	30,95%	22,91%	20,90%	22,06%	20,93%	15,08%	13,50%	17,42%	18,05%	18,43%	15,94%	15,81%	30,72%	22,35%	15,23%	22,00%	499,81%	28,02%	527,83%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 25 Cobertura 25 mayores depositantes (mínimo 120%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
11	FONDOS DISPONIBLES	90.709,31	42.235,07	35.536,82	48.305,27	30.255,76	23.895,09	37.653,45	39.262,63	29.757,51	19.642,92	18.471,49	15.750,45	13.696,99	10.314,97	12.344,75	10.792,98	8.269,99	10.089,30	11.266,19	8.865,76	56.796,33	12.041,73	7.846,56	12.148,18	605.949,48	27.841,52	633.791,01
1105	(Remesas en tránsito)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1201	Fondos interfinancieros vendidos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2201	(Fondos interbancarios comprados)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130705	Entregadas para operaciones de reporto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2102	(Operaciones de reporto)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2202	(Operaciones de reporto con instituciones financieras)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130105	De 1 a 30 días sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.148,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.148,26	0,00	7.148,26
130110	De 31 a 90 días sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.913,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.913,81	0,00	6.913,81
130205	De 1 a 30 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130210	De 31 a 90 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130305	De 1 a 30 días sector privado	9.735,15	8.118,54	1.531,02	7.041,18	0,00	17.920,34	1.942,32	6.673,09	4.619,93	2.105,02	1.940,19	0,00	3.626,65	802,08	2.171,51	1.000,00	0,00	282,41	5.413,54	0,00	0,00	0,00	3.760,55	0,00	78.683,53	2.983,95	81.667,48
130310	De 31 a 90 días sector privado	34.265,94	8.568,20	9.347,98	6.762,25	0,00	3.406,96	0,00	1.855,13	6.674,25	1.948,25	2.630,01	0,00	2.033,57	899,54	13.324,56	0,00	0,00	1.018,39	7.777,38	0,00	0,00	650,00	1.566,00	0,00	102.728,41	4.107,13	106.835,54
130405	De 1 a 30 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130410	De 31 a 90 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	SUMA:	134.710,41	58.921,81	46.415,82	62.108,70	30.255,76	45.222,39	53.657,83	47.790,85	41.051,69	23.696,19	23.041,70	15.750,45	19.357,22	12.016,58	27.840,82	11.792,98	8.269,99	11.390,10	24.457,11	8.865,76	56.796,33	12.691,73	13.173,11	12.148,18	801.423,49	34.932,60	836.356,09
	SALDO 25 MAYORES DEPOSITANTES	100.489,89	63.689,89	52.786,09	75.479,37	41.698,87	47.534,54	58.649,23	50.673,81	43.348,86	25.737,76	24.635,56	14.647,90	18.764,12	10.874,90	25.378,45	10.847,34	7.874,89	10.654,23	20.674,87	7.758,98	53.478,20	11.634,20	12.759,78	8.031,99	798.103,72	32.857,25	830.960,97
	COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	1,34	1,08	1,14	1,22	1,38	1,05	1,09	1,06	1,06	1,09	1,07	0,93	0,97	0,90	0,91	0,92	0,95	0,94	0,85	0,88	0,94	0,92	0,97	1,51	25,15	0,94	26,09
	PORCENTAJE*100%	134,05%	108,09%	113,72%	121,53%	137,82%	105,11%	109,30%	106,03%	105,60%	108,62%	106,92%	93,00%	96,94%	90,50%	91,16%	91,98%	95,22%	93,54%	84,54%	87,52%	94,16%	91,67%	96,86%	151,25%	2515,12%	94,06%	2609,18%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 26 Cobertura 100 mayores depositantes (mínimo 110%)

CODIGO	CUENTA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA	JARDIN AZUAYO	29 DE OCTUBRE	COOPROGRESO	MEGO	RIOBAMBA	OSCUS	SAN FRANCISCO	CACPECO	ANDALUCIA	MUSHUC RUNA	EL SAGRARIO	23 DE JULIO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CACPE BIBLIAN	SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	POLICIA NACIONAL	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN TIO LTDA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	TOTAL 1ER PISO	FINANCOOP	TOTAL 1ER Y 2DO PISO
11	FONDOS DISPONIBLES	90.709,31	42.235,07	35.536,82	48.305,27	30.255,76	23.895,09	37.653,45	39.262,63	29.757,51	19.642,92	18.471,49	15.750,45	13.696,99	10.314,97	12.344,75	10.792,98	8.269,99	10.089,30	11.266,19	8.865,76	56.796,33	12.041,73	7.846,56	12.148,18	605.949,48	27.841,52	633.791,01
1105	(Remesas en tránsito)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1201	Fondos interfinancieros vendidos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2201	(Fondos interbancarios comprados)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130705	Entregadas para operaciones de reporto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2102	(Operaciones de reporto)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2202	(Operaciones de reporto con instituciones financieras)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130105	De 1 a 30 dias sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.148,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.148,26	0,00	7.148,26
130110	De 31 a 90 dias sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.913,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.913,81	0,00	6.913,81
130205	De 1 a 30 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130210	De 31 a 90 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130305	De 1 a 30 dias sector privado	9.735,15	8.118,54	1.531,02	7.041,18	0,00	17.920,34	1.942,32	6.673,09	4.619,93	2.105,02	1.940,19	0,00	3.626,65	802,08	2.171,51	1.000,00	0,00	282,41	5.413,54	0,00	0,00	0,00	3.760,55	0,00	78.683,53	2.983,95	81.667,48
130310	De 31 a 90 dias sector privado	34.265,94	8.568,20	9.347,98	6.762,25	0,00	3.406,96	0,00	1.855,13	6.674,25	1.948,25	2.630,01	0,00	2.033,57	899,54	13.324,56	0,00	0,00	1.018,39	7.777,38	0,00	0,00	650,00	1.566,00	0,00	102.728,41	4.107,13	106.835,54
130405	De 1 a 30 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130410	De 31 a 90 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130115	De 91 a 180 dias sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130215	De 91 a 180 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130315	De 91 a 180 dias sector privado	42.608,82	1.782,55	1.463,32	1.107,54	0,00	0,00	0,00	1.116,70	604,25	439,18	0,00	0,00	0,00	0,00	3.210,09	0,00	0,00	0,00	3.923,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56.256,29	1.925,81	58.182,09
130415	De 91 a 180 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130505	De 1 a 30 dias sector privado	0,00	0,00	0,00	7.162,93	34.014,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	838,95	0,00	0,00	1.125,63	43.141,66	0,00	43.141,66
130510	De 31 a 90 dias sector privado	0,00	0,00	0,00	4.290,31	22.065,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	734,26	0,00	0,00	305,07	27.395,62	0,00	27.395,62
130515	De 91 a 180 dias sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	537,62	0,00	0,00	0,00	537,62	0,00	537,62
130605	De 1 a 30 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130610	De 31 a 90 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130615	De 91 a 180 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	SUMA:	177.319,23	60.704,36	47.879,14	74.669,48	86.335,89	45.222,39	53.657,83	48.907,55	41.655,94	24.135,37	23.041,70	15.750,45	19.357,22	12.016,58	31.050,91	11.792,98	8.269,99	11.390,10	28.380,95	8.865,76	58.907,16	12.691,73	13.173,11	13.578,88	928.754,67	36.858,41	965.613,08
	SALDO 100 MAYORES DEPOSITANTES	175.456,90	59.456,87	47.913,08	70.343,45	75.348,48	43.209,24	50.987,29	45.352,67	40.321,12	21.405,69	20.897,21	14.908,02	19.623,56	10.412,42	27.005,90	10.886,10	7.722,90	10.553,39	25.780,23	7.234,89	55.342,09	10.891,29	11.233,12	8.789,99	871.075,90	32.574,87	903.650,77
	COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	1,01	1,02	1,00	1,06	1,15	1,05	1,05	1,08	1,03	1,13	1,10	1,06	0,99	1,15	1,15	1,08	1,07	1,08	1,10	1,23	1,06	1,17	1,17	1,54	26,53	1,13	27,66
	PORCENTAJE*100%	101,06%	102,10%	99,93%	106,15%	114,58%	104,66%	105,24%	107,84%	103,31%	112,75%	110,26%	105,65%	98,64%	115,41%	114,98%	108,33%	107,08%	107,93%	110,09%	122,54%	106,44%	116,53%	117,27%	154,48%	2653,26%	113,15%	2766,41%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Cálculo 2016

Tabla 1 Solvencia patrimonial - patrimonio técnico constituido / activos ponderados por riesgo (mínimo 9%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
31	CAPITAL SOCIAL	6.938.337,42	19.009.151,85	6.422.114,76	17.958.672,70	3.642.406,42	11.051.071,88	9.190.385,39	25.329.081,38	998.927,80	12.316.996,98	5.258.522,54	17.644.986,48	6.441.740,48	21.965.990,07	73.271.767,36	11.986.944,19	10.798.579,47	7.567.904,29	8.417.275,88	80.765.818,73	20.100.133,58	11.016.507,53	6.357.598,35	9.626.284,53	7.186.774,74	15.784.281,75	415.997.184,67	843.045.441,22
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	14.261.429,40	22.390.544,79	14.109.294,60	7.384.127,94	14.964.360,54	1.681.068,34	4.966.856,98	8.749.988,68	16.832.205,55	24.474.739,64	10.403.176,81	5.458.252,07	13.896.692,63	31.741.080,50	34.076.637,42	9.155.824,64	21.292.448,23	7.082.708,94	59.040,40	9.773.486,29	16.212.200,04	30.438.414,06	6.619.922,26	6.195.280,09	6.928.069,33	6.579.635,24	344.046.417,07	689.773.902,48
3302	Generales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3303	Especiales	551.197,36	1.804.671,66	5.194.534,08	73.366,17	0,00	0,00	0,00	403.215,49	4.310.337,72	0,00	0,00	100.474,24	762.082,83	22.187.646,46	5.888.566,72	7.687.509,25	43.275,97	1.167.404,20	3.655.630,54	6.555.772,60	579.937,36	515.560,67	1.260.782,41	1.823.862,60	495.520,79	2.658.028,64	67.719.377,76	135.438.755,52
34	Otros aportes patrimoniales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	541,73	0,00	3.289.480,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.174.399,20	0,00	0,00	0,00	0,00	298.226,54	0,00	6.405.152,44	12.167.800,35	24.335.600,70
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	2.088.991,55	4.329.072,65	359.900,03	640.998,04	2.214.495,96	216.298,30	1.257.335,15	3.421.189,01	28.567,22	1.798.914,17	1.151.184,78	1.269.923,08	2.295.148,14	2.385.384,01	5.980.552,72	2.298.791,94	1.864.053,21	2.802.271,16	0,00	2.293.200,94	3.047.932,29	1.581.974,37	800.196,70	1.904.501,27	3.291.115,08	2.417.736,55	51.023.430,02	102.263.158,34
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	0,00	175.056,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	349.280,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.997,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	539.333,59	1.078.667,18
3602	Pérdidas acumuladas	0,00	835.364,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27.090,89	0,00	0,00	0,00	0,00	4.066.795,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.929.250,58	9.858.501,16
3603	Utilidad o excedente del ejercicio *50%	559.488,81	877.624,80	1.735.295,34	792.721,20	1.066.711,96	557.744,87	315.856,65	103.743,55	1.235.138,51	2.079.661,60	822.007,19	647.779,62	1.186.230,20	4.048.816,70	5.746.069,40	814.158,46	870.694,51	622.755,28	87.642,11	994.785,41	1.544.698,05	2.096.031,67	532.137,06	162.738,22	985.551,33	1.431.309,27	31.359.646,85	63.277.038,56
																													0,00
	SUMA PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	24.399.444,54	49.421.486,55	27.821.138,81	26.849.886,05	21.887.974,88	13.506.183,39	15.730.434,17	38.356.498,18	23.405.176,80	40.670.854,12	17.634.891,32	28.410.895,93	24.581.894,28	82.356.008,63	124.963.593,62	31.943.228,48	34.884.048,51	19.243.043,87	18.460.783,42	100.383.063,97	41.404.901,32	45.648.488,30	15.070.636,78	20.010.893,25	18.887.031,27	35.276.143,89	927.782.440,89	1.869.071.065,16
3305	Revalorización del patrimonio*50%	429.892,87	0,00	136.638,94	365.871,00	480.573,34	2.106,26	7.220,75	528.992,85	33.794,50	161.293,58	121.047,18	121.902,47	249.584,48	0,00	0,00	0,00	552.252,12	249.193,79	0,00	584.553,24	427.811,57	349.149,90	81.060,15	304.728,23	493.128,34	707.442,44	6.386.131,69	6.388.237,95
3310	Por resultados no operativos	0,00	39.600,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	97.769,12	0,00	89.377,76	0,00	0,00	0,00	95.485,28	0,00	0,00	0,00	21.182,87	0,00	0,00	0,00	126.580,26	0,00	114.530,55	169.548,01	215.444,93	969.518,93	969.518,93
149989	Provision genérica voluntaria	938.788,18	0,00	1.996.514,42	2.008.596,08	0,00	79.171,45	0,00	0,00	1.616.221,32	235.216,01	0,00	802.883,89	0,00	4.958.293,65	2.285.593,39	0,00	200.000,00	17.322,72	0,00	884.948,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.944.378,24	16.023.549,69
	SUMA PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	1.368.681,05	39.600,15	2.133.153,36	2.374.467,08	480.573,34	81.277,71	7.220,75	626.761,97	1.650.015,82	485.887,35	121.047,18	924.786,36	249.584,48	5.053.778,93	2.285.593,39	0,00	752.252,12	287.699,38	0,00	1.469.501,82	427.811,57	475.730,16	81.060,15	419.258,78	662.676,35	922.887,37	23.300.028,86	23.381.306,57
	TOTAL PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	25.768.125,59	49.461.086,70	29.954.292,16	29.224.353,13	22.368.548,21	13.587.461,10	15.737.654,92	38.983.260,15	25.055.192,62	41.156.741,47	17.755.938,50	29.335.682,28	24.831.478,76	87.409.787,56	127.249.187,01	31.943.228,48	35.636.300,63	19.530.743,25	18.460.783,42	101.852.565,78	41.912.712,89	46.124.218,45	15.151.696,93	20.430.152,02	19.549.707,62	36.199.031,26	951.082.469,74	1.892.452.371,72
	ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO																												
	PONDERACION DEL 50%																												
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	451.334,66	0,00	0,00	5.718.574,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.841.095,18	0,00	0,00	7.174.746,52	1.619.214,73	0,00	25.967.161,67	63.772.126,84	63.772.126,84
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer*50%	3.780.865,53	13.146.125,56	316.980,54	4.436.363,87	8.458.480,60	0,00	7.897.371,95	10.999.016,90	5.030.567,13	917.069,72	1.381.698,42	0,00	11.074.405,85	76.979,08	9.666.721,61	138.419,00	8.280.019,31	836.904,26	0,00	29.401.590,23	7.437.172,65	4.443.844,22	1.224.395,11	347.078,83	4.584.032,49	2.911.593,94	136.787.696,74	136.787.696,74
	TOTAL DEL 50%	3.780.865,53	13.146.125,56	316.980,54	4.436.363,87	8.458.480,60	0,00	7.897.371,95	11.450.351,56	5.030.567,13	917.069,72	7.100.272,52	0,00	11.074.405,85	76.979,08	9.666.721,61	138.419,00	8.280.019,31	836.904,26	0,00	52.242.685,41	7.437.172,65	4.443.844,22	8.399.141,62	1.966.293,56	4.584.032,49	28.878.755,60	200.559.823,58	200.559.823,58
	PONDERACION DEL 100%																												
13	Inversiones	16.830.348,00	45.171.108,65	38.457.180,90	36.647.657,98	20.472.271,23	135.125.652,69	2.327.715,95	79.865.641,58	25.888.982,27	40.579.381,02	11.322.776,72	0,00	27.815.565,32	78.008.336,96	217.606.000,82	21.880.156,39	69.765.141,92	11.683.299,86	300.000,00	45.653.975,88	24.227.556,33	43.235.058,08	14.349.493,03	3.228.429,46	13.149.033,63	51.934.323,33	940.399.431,31	1.075.525.084,00
14	Cartera de créditos	78.562.088,87	226.912.203,06	134.825.110,99	117.681.609,40	108.094.846,82	11.294.729,24	95.629.475,56	197.042.006,71	98.969.677,63	125.177.450,90	60.674.921,73	89.164.479,51	85.479.486,89	464.202.969,33	716.755.532,53	112.802.074,36	164.740.188,61	88.211.323,85	69.513.937,88	365.037.416,62	162.583.372,38	176.411.483,72	80.684.993,34	68.785.520,01	90.938.869,44	118.593.631,23	4.097.474.671,37	4.108.769.400,61
16	Cuentas por cobrar	1.053.904,52	5.574.883,06	1.812.358,55	1.699.843,07	1.303.024,01	1.841.300,83	4.049.398,16	11.641.004,34	1.766.667,48	2.829.671,23	756.228,19	3.699.982,17	863.595,83	5.770.797,42	12.148.424,30	1.598.398,46	2.488.652,45	1.137.778,13	1.922.111,25	4.784.555,22	1.363.500,74	2.257.719,15	1.477.698,29	1.678.248,03	1.212.894,36	1.705.974,61	76.597.313,02	78.438.613,85
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	0,00	808.281,41	42.222,30	164.025,25	0,00	1.068.202,03	0,00	44.124,98	0,00	342.260,52	774.484,32	0,00	51.804,09	0,00	5.027.432,02	1.380.000,00	832.633,91	11.787,71	0,00	276.678,66	70.608,50	35.675,00	117.174,34	1.010.804,24	477.351,50	2.075.650,37	13.542.999,12	14.611.201,15
18	Propiedades y equipo	5.764.132,39	12.930.934,33	2.628.545,45	1.822.515,21	3.776.922,73	398.285,09	5.347.469,95	5.128.985,34	2.678.694,06	4.593.755,97	2.006.770,05	2.502.250,52	2.787.976,52	12.734.995,04	38.678.931,65	4.266.391,49	5.632.540,00	3.261.957,01	3.901.287,86	20.622.471,43	6.216.051,14	6.223.574,34	1.930.994,36	1.853.817,99	4.038.425,35	7.286.261,53	168.616.652,31	169.014.937,40
19	Otros activos	475.040,35	1.344.217,24	762.796,54	720.005,58	571.519,31	883.047,91	522.004,09	1.388.955,31	581.495,75	762.910,96	328.956,02	400.868,60	515.523,95	2.295.160,44	4.876.916,06	686.108,68	1.161.278,36	451.886,40	393.927,71	1.749.992,44	983.602,99	1.060.560,76	474.083,63	345.592,80	439.726,74	965.991,95	24.359.122,66	25.242.170,57
	SUMA 16-17-18-19:	7.293.077,26	20.658.316,04	5.245.922,84	4.406.389,11	5.651.466,85	4.190.835,06	9.918.872,20	18.203.069,97	5.026.857,29	8.528.598,68	3.866.438,58	6.603.101,29	4.218.900,39	20.900.952,90	60.731.784,03	7.930.898,63	10.115.104,72	4.863.409,25	6.217.326,82	27.433.697,75	8.633.763,37	9.577.529,25	3.999.951,22	4.888.463,86	6.168.397,95	12.833.878,46	283.116.887,11	287.396.922,97
14	Cartera de créditos	78.562.088,87	226.912.203,06	134.825.110,99	117.681.609,40	108.094.846,82	11.294.729,24	95.629.475,56	197.042.006,71	98.969.677,63	125.177.450,90	60.674.921,73	89.164.479,51	85.479.486,89	464.202.969,33	716.755.532,53	112.802.074,36	164.740.188,61	88.211.323,85	69.513.937,88	365.037.416,62	162.583.372,38	176.411.483,72	80.684.993,34	68.785.520,01	90.938.869,44	118.593.631,23	4.097.474.671,37	4.108.769.400,61
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	7.561.731,06	26.292.251,11	633.961,08	8.872.727,73	16.916.961,20	0,00	15.794.743,90	21.998.033,80	10.061.134,26	1.834.139,43	2.763.396,84	0,00	22.148.811,70	153.958,15	19.333.443,21	276.837,99	16.560.038,61	1.673.808,51	0,00	58.803.180,46	14.874.345,29	8.887.688,44	2.448.790,21	694.157,66	9.168.064,97	5.823.187,87	273.575.393,48	273.575.393,48
	RESTA:	71.000.357,81	200.619.951,95	134.191.149,91	108.808.881,67	91.177.885,62	11.294.729,24	79.834.731,66	175.043.972,91	88.908.543,37	123.343.311,47	57.911.524,89	89.164.479,51	63.330.675,19	464.049.011,18	697.422.089,32	112.525.236,37	148.180.150,00	86.537.515,34	69.513.937,88	306.234.236,16	147.709.027,09	167.523.795,28	78.236.203,13	68.091.362,35	81.770.804,47	112.770.443,36	3.823.899.277,89	3.835.194.007,13
	TOTAL DE 100%	78.293.435,07	566.604.397,96	319.233.209,64	289.696.382,73	264.881.858,17	166.096.782,89	229.219.151,37	532.353.828,74	243.943.186,37	309.825.619,61	143.168.894,18	191.535.161,60	229.361.151,58	1.048.370.139,57	1.791.913.917,15	263.622.940,36	436.035.767,19	199.506.574,57	151.762.529,40	889.399.385,08	381.536.173,12	424.100.772,46	186.168.172,36	151.270.553,26	216.531.633,38	319.012.530,58	9.975.156.341,75	10.141.253.124,64
	RIESGO 50% y 100%	82.074.300,60	579.750.523,52	319.550.190,18	294.132.746,60	273.340.338,77	166.096.782,89	237.116.523,32	543.804.180,30	248.973.753,50	310.742.689,33	150.269.166,70	191.535.161,60	240.435.557,43	1.048.447.118,65	1.801.580.638,76	263.761.359,36	444.315.786,50	200.343.478,83	151.762.529,40	941.642.070,49	388.973.345,77	428.544.616,68	194.567.313,94	153.236.846,82	221.115.665,87	347.891.286,18	10.175.716.165,33	10.341.812.948,22
	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO/ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	0,313960952	0,085314432	0,093738928	0,0993577	0,08184055	0,081804481	0,066370975	0,071686209	0,10063871	0,13244637	0,11816089	0,153160819	0,103277065	0,08337071	0,070631969	0,121106551	0,080204894	0,097486294	0,121642565	0,108164842	0,107752146	0,10762991	0,077873804	0,133324017	0,088413942	0,10405271	2,721596629	2,80340111
	PORCENTAJE *100%	31,40%	8,53%	9,37%	9,94%	8,18%	8,18%	6,64%	7,17%	10,06%	13,24%	11,82%	15,32%	10,33%	8,34%	7,06%	12,11%	8,02%	9,75%	12,16%	10,82%	10,78%	10,76%	7,79%	13,33%	8,84%	10,41%	272,16%	280,34%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 2 Suficiencia patrimonial - patrimonio + resultados / activos inmovilizados (mínimo 1000%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SANFRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
3	PATRIMONIO	25.818.719,09	48.667.982,70	29.829.712,01	28.374.349,25	23.915.833,50	14.068.140,77	16.060.732,32	39.615.996,55	24.707.904,30	43.162.480,63	18.698.992,86	29.302.480,47	26.267.293,43	86.446.128,82	130.709.663,01	32.757.386,93	36.859.247,25	20.385.369,59	10.414.834,95	102.546.955,84	43.885.222,51	48.569.400,01	15.764.894,14	20.897.618,46	21.028.387,28	38.337.782,97	963.025.368,87	977.093.509,64
	TOTAL PATRIMONIO	25.818.719,09	48.667.982,70	29.829.712,01	28.374.349,25	23.915.833,50	14.068.140,77	16.060.732,32	39.615.996,55	24.707.904,30	43.162.480,63	18.698.992,86	29.302.480,47	26.267.293,43	86.446.128,82	130.709.663,01	32.757.386,93	36.859.247,25	20.385.369,59	10.414.834,95	102.546.955,84	43.885.222,51	48.569.400,01	15.764.894,14	20.897.618,46	21.028.387,28	38.337.782,97	963.025.368,87	977.093.509,64
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	114.171,49	151.724,49	0,00	0,00	0,00	0,00	12.039,37	617.059,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108.333,54	0,00	414.848,02	389.889,30	0,00	0,00	2.248.471,32	113.408,91	10.409,61	0,00	18.588,56	0,00	1.040.587,69	5.239.531,73	5.239.531,73
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	910.688,72	4.743.555,04	1.662.010,61	2.265.483,63	785.425,43	0,00	972.295,25	2.399.461,46	472.574,14	1.172.501,43	124.496,68	2.279.432,14	679.909,77	7.400.569,24	9.621.560,08	587.646,33	2.606.132,01	1.078.992,87	631.945,75	4.574.862,62	322.887,13	1.168.573,82	398.176,14	2.506.742,19	849.854,57	2.625.715,64	52.781.492,69	52.781.492,69
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	364.609,52	817.045,25	43.494,50	84.827,42	80.236,56	0,00	288.327,79	697.276,39	0,00	40.006,72	5.875,00	0,00	381.289,91	0,00	0,00	0,00	414.677,51	50.678,57	0,00	2.351.917,34	83.101,44	91.908,16	77.232,51	169.540,45	70.254,77	74.054,16	6.186.353,97	6.186.353,97
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2.829.285,93	4.735.235,46	5.764.720,13	1.257.559,99	1.494.517,47	0,00	1.518.591,52	4.006.240,67	378.948,76	1.809.879,32	479.311,93	0,00	1.311.768,75	4.316.000,67	9.441.120,33	6.265.863,44	3.368.593,46	3.345.627,25	2.954.224,29	245.377,30	1.465.773,28	4.907.831,76	1.228.968,09	1.460.271,66	1.155.098,39	725.386,21	66.466.196,06	66.466.196,06
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	24114,69	22845,28	0,00	0,00	0,00	245230,04	505,84	424975,07	0,00	3,00	0,00	0,00	14246,82	156638,91	0,00	47960,03	284968,86	0,00	0,00	459752,75	88426,99	1002,74	0,00	8259,04	1,00	739662,56	2273383,58	2518593,62
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	876012,50	3882873,82	893288,10	2894077,64	1001978,37	0,00	405362,25	3669761,40	1301573,71	728301,57	216539,19	1617002,87	774897,27	2644798,99	6717095,52	246968,13	1676643,49	572224,23	356973,69	2909525,05	319352,06	1765874,01	154027,72	1730511,52	1512592,35	2678205,53	41546460,98	41546460,98
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	97331,46	249266,82	3323,10	68111,87	6527,29	0,00	12909,68	192773,01	128317,35	4905,78	97771,47	0,00	58062,72	0,00	2,00	0,00	91990,05	7785,62	0,00	399718,64	93391,63	142850,34	14528,73	75620,89	56791,85	130706,48	1932786,78	1932786,78
1452	Cartera de microcrédito vencida	2833825,16	5461129,45	1803496,04	1578880,47	2326430,47	0,00	735420,34	3995637,51	1898057,33	2005283,71	1058947,55	0,00	1635659,46	1665100,13	5935942,50	5214756,27	2510813,77	2266901,88	2463690,39	969710,34	1120961,30	7392230,27	1622917,91	1535101,76	1923021,08	654534,16	59735049,25	59735049,25
16	Cuentas por cobrar	1.053.904,52	5.574.883,06	1.812.358,55	1.699.843,07	1.303.024,01	1.841.300,83	4.049.398,16	11.641.004,34	1.766.667,48	2.829.671,23	756.228,19	3.699.982,17	863.595,83	5.770.797,42	12.148.424,30	1.598.398,46	2.488.652,45	1.137.778,13	1.922.111,25	4.784.555,22	1.363.500,74	2.257.719,15	1.477.698,29	1.678.248,03	1.212.894,36	1.705.974,61	76.597.313,02	78.438.613,85
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	0,00	808.281,41	42.222,30	164.025,25	0,00	1.068.202,03	0,00	44.124,98	0,00	342.260,52	774.484,32	0,00	51.804,09	0,00	5.027.432,02	1.380.000,00	832.633,91	11.787,71	0,00	276.678,66	70.608,50	35.675,00	217.174,34	1.010.804,24	477.351,50	2.075.650,37	13.542.999,12	14.611.201,15
18	Propiedades y equipo	5.764.132,39	12.930.934,33	2.628.545,45	1.822.535,21	3.776.922,73	398.285,09	5.347.469,95	5.128.985,34	2.678.694,06	4.593.755,97	2.006.770,05	2.502.250,52	2.787.976,52	12.734.995,04	38.678.931,65	4.266.391,49	5.632.540,00	3.261.957,01	3.901.287,86	20.622.471,43	6.216.051,14	6.223.574,34	1.930.994,96	1.853.817,99	4.038.425,35	7.286.261,53	168.616.652,31	169.014.937,40
19	Otros activos	1.243.624,69	8.715.193,24	1.676.245,78	2.383.785,32	1.084.753,26	1.091.290,33	4.383.391,93	17.954.991,02	1.403.096,12	2.193.213,37	1.519.109,05	1.072.674,27	1.248.950,57	6.632.366,82	12.159.897,12	1.995.561,99	3.575.116,71	934.763,78	1.275.580,91	15.827.383,71	2.283.910,66	2.333.359,53	980.357,86	1.443.037,68	1.112.500,02	2.026.136,42	97.459.001,83	98.550.292,16
1901	Inversiones en acciones y participaciones	-247.603,47	-451.839,76	-258.772,68	-282.438,59	-255.716,87	-45,00	-173.451,85	-480.155,71	-202.986,12	-500.601,56	-167.267,04	-210.777,40	-234.317,96	-719.711,51	-1.098.408,27	-371.048,25	-455.854,28	-234.678,29	0,00	-885.212,62	-719.398,00	-439.102,50	-125.626,05	-206.483,13	-249.280,61	-209.675,63	-9.080.408,15	-9.080.453,15
1499	Provisiones para créditos incobrables	-9.804.021,91	-18.529.166,38	-12.172.119,27	-11.006.528,35	-6.173.993,99	-731.755,32	-3.635.027,54	-16.023.677,39	-6.212.155,63	-9.877.620,94	-3.070.110,35	-4.802.385,15	-6.056.848,03	-31.626.390,73	-38.347.851,50	-15.958.250,52	-15.956.292,88	-8.371.372,01	-3.687.412,16	-14.216.312,99	-5.367.009,11	-20.743.124,20	-7.237.510,89	-7.560.783,16	-6.712.465,55	-16.182.794,68	-299.331.025,31	-300.062.780,63
	TOTAL DE ACTIVOS INMOVILIZADOS	6.060.075,69	29.111.961,51	3.898.752,61	2.930.142,93	5.430.104,73	3.912.508,00	13.917.232,69	34.208.457,52	3.612.787,20	5.341.560,12	3.802.156,04	6.158.179,42	3.516.995,72	9.083.498,52	60.284.145,75	5.789.095,39	7.460.504,36	4.062.446,75	9.818.401,98	39.696.158,77	7.454.366,67	5.148.782,03	639.239,61	5.723.277,72	5.447.039,08	5.370.405,05	283.965.767,86	287.878.275,86
	TOTAL PATRIMONIO + RESULTADOS / ACTIVOS INMOVILIZADOS	4,260461488	1,671752097	7,651091258	9,683605861	4,404304279	3,595683579	1,154017661	1,158076085	6,83901457	8,080500764	4,917997227	4,75830249	7,468673698	9,516831938	2,168226179	5,6584384	4,940583836	5,018002904	1,06074644	2,583296697	5,887183238	9,433182397	24,66194819	3,651337482	3,860517057	7,138713489	147,6268312	151,2225147
	PORCENTAJE*100%	426,05%	167,18%	765,11%	968,36%	440,43%	359,57%	115,40%	115,81%	683,90%	808,05%	491,80%	475,83%	746,87%	951,68%	216,82%	565,85%	494,06%	501,80%	106,07%	258,33%	588,72%	943,32%	2466,19%	365,13%	386,05%	713,87%	14762,68%	15122,25%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 3 Calidad de activos - activos improductivos netos/ total activos (máximo 2%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
11	FONDOS DISPONIBLES	26.361.116,72	54.372.605,82	22.160.973,25	30.798.696,06	17.506.022,27	64.233.466,61	18.100.188,01	52.619.060,71	19.742.671,47	35.543.378,71	16.230.874,87	21.793.223,94	25.935.848,48	71.807.478,83	185.382.142,80	31.817.425,60	39.765.833,30	19.571.876,27	15.471.246,59	79.726.350,51	67.837.463,37	65.389.947,95	21.888.845,39	15.632.272,09	13.455.715,23	63.556.015,28	1.032.467.273,52	1.096.700.740,13
1103	(Bancos y otras instituciones financieras)	-24.183.534,71	-46.005.327,88	-20.086.993,31	-29.971.788,67	-16.474.958,42	-63.183.028,63	-17.236.098,41	-49.445.299,85	-17.820.114,36	-34.037.429,68	-14.290.701,33	-21.544.269,86	-24.833.705,21	-62.995.984,78	-151.493.123,06	-29.925.852,08	-37.179.226,10	-19.259.126,27	-13.354.228,49	-65.442.733,59	-64.675.166,53	-62.964.364,43	-20.623.895,17	-14.220.316,76	-12.510.906,61	-47.437.831,56	-917.952.977,12	-981.136.005,75
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	114.171,49	151.724,49	0,00	0,00	0,00	0,00	12.039,37	617.059,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108.333,54	0,00	414.848,02	389.889,30	0,00	0,00	2.248.471,32	113.408,91	10.409,61	0,00	18.588,56	0,00	1.040.587,69	5.239.531,73	5.239.531,73
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	910.688,72	4.743.555,04	1.662.010,61	2.265.483,63	785.425,43	0,00	972.295,25	2.339.461,46	472.574,14	1.172.501,43	124.496,68	2.279.432,14	679.909,77	7.400.569,24	9.621.560,08	587.646,33	2.606.132,01	1.078.992,87	631.945,75	4.574.862,62	322.887,13	1.168.573,82	398.176,14	2.506.742,19	849.854,57	2.625.715,64	52.781.492,69	52.781.492,69
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	364.609,52	817.045,25	43.494,50	84.827,42	80.236,56	0,00	288.327,79	697.276,39	0,00	40.006,72	5.875,00	0,00	381.289,91	0,00	0,00	0,00	414.677,51	50.678,57	0,00	2.351.917,34	83.101,44	91.908,16	77.232,51	169.540,45	70.254,77	74.054,16	6.186.353,97	6.186.353,97
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2.829.285,93	4.735.235,46	5.764.720,13	1.257.559,99	1.494.517,47	0,00	1.518.591,52	4.006.240,67	378.948,76	1.809.879,32	479.311,93	0,00	1.311.768,75	4.316.000,67	9.441.120,33	6.265.863,44	3.368.593,46	3.345.627,25	2.954.224,29	245.377,30	1.465.773,28	4.907.831,76	1.228.968,09	1.460.271,66	1.155.098,39	725.386,21	66.466.196,06	66.466.196,06
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	24.114,69	22.845,28	0,00	0,00	0,00	245.230,04	505,84	424.975,07	0,00	3,00	0,00	0,00	14.246,82	156.638,91	0,00	47.960,03	284.968,86	0,00	0,00	459.752,75	88.426,99	1.002,74	0,00	8.259,04	1,00	739.662,56	2.273.363,58	2.518.593,62
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	876.012,50	3.882.873,82	893.288,10	2.894.077,64	1.001.978,37	0,00	405.362,25	3.669.761,40	1.301.573,71	728.301,57	216.539,19	1.617.002,87	774.897,27	2.644.798,99	6.717.095,52	246.968,13	1.676.643,49	572.224,23	356.973,69	2.909.525,05	319.352,06	1.765.874,01	154.027,72	1.730.511,52	1.512.592,35	2.678.205,53	41.546.460,98	41.546.460,98
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	97.331,46	249.266,82	3.323,10	68.111,87	6.527,29	0,00	12.909,68	192.773,01	128.317,35	4.905,78	97.771,47	0,00	58.062,72	0,00	2,00	0,00	91.990,05	7.785,62	0,00	399.718,64	93.391,63	142.850,34	14.628,73	75.620,89	56.791,85	130.706,48	1.932.786,78	1.932.786,78
1452	Cartera de microcrédito vencida	2.833.825,16	5.461.129,45	1.803.436,04	1.578.880,47	2.326.430,47	0,00	735.420,34	3.995.637,51	1.898.057,33	2.005.283,71	1.058.947,55	0,00	1.635.659,46	1.665.100,13	5.935.942,50	5.214.756,27	2.510.813,77	2.266.901,88	2.463.690,39	96.970,34	1.120.361,30	7.392.230,27	1.622.917,91	1.535.101,76	1.923.021,08	654.534,16	59.735.049,25	59.735.049,25
16	Cuentas por cobrar	1.053.904,52	5.574.883,06	1.812.358,55	1.699.843,07	1.303.024,01	1.841.300,83	4.049.398,16	11.641.004,34	1.766.667,48	2.829.671,23	756.228,19	3.699.982,17	863.595,83	5.770.797,42	12.148.424,30	1.598.398,46	2.488.652,45	1.137.778,13	1.922.111,25	4.784.555,22	1.363.500,74	2.257.719,15	1.477.698,29	1.678.248,03	1.212.894,36	1.705.974,61	76.597.313,02	78.438.613,85
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	0,00	808.281,41	42.222,30	164.025,25	0,00	1.068.202,03	0,00	44.124,98	0,00	342.260,52	774.484,32	0,00	51.804,09	0,00	5.027.432,02	1.380.000,00	832.633,91	11.787,71	0,00	276.678,66	70.608,50	35.675,00	117.174,34	1.010.804,24	477.351,50	2.075.650,37	13.542.999,12	14.611.201,15
18	Propiedades y equipo	5.764.132,39	12.930.934,33	2.628.545,45	1.822.515,21	3.776.922,73	398.285,09	5.347.469,95	5.128.985,34	2.678.694,06	4.593.755,97	2.016.770,05	2.502.250,52	2.787.976,52	12.734.995,04	38.678.931,65	4.266.391,49	5.632.540,00	3.261.957,01	3.901.287,86	20.622.471,43	6.216.051,14	6.223.574,34	1.930.994,96	1.853.817,99	4.038.425,35	7.286.261,53	168.616.652,31	169.014.937,40
19	Otros activos	1.243.624,69	8.715.193,24	1.676.245,78	2.383.785,32	1.084.753,26	1.091.290,33	4.383.391,93	17.954.991,02	1.403.096,12	2.193.213,37	1.519.109,05	1.072.674,27	1.248.950,57	6.632.366,82	12.159.897,12	1.995.561,99	3.575.116,71	934.763,78	1.275.580,91	15.827.383,71	2.283.910,66	2.333.359,53	980.357,86	1.443.037,68	1.112.500,02	2.026.136,42	97.459.001,83	98.550.292,16
1901	Inversiones en acciones y participaciones	-247.603,47	-451.839,76	-258.772,68	-282.438,59	-255.716,87	-45,00	-173.451,85	-480.155,71	-202.986,12	-500.601,56	-167.267,04	-210.777,40	-234.317,96	-719.711,51	-1.098.408,27	-271.048,25	-455.854,28	-234.678,29	0,00	-885.212,62	-719.398,00	-439.102,50	-125.636,05	-206.483,13	-249.280,61	-209.675,63	-9.080.408,15	-9.080.453,15
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-9.804.021,91	-18.529.166,38	-12.172.119,27	-11.006.528,35	-6.173.993,99	-731.755,32	-3.635.027,54	-16.023.677,39	-6.212.155,63	-9.877.620,94	-3.070.110,35	-4.802.385,15	-6.056.848,03	-31.626.390,73	-38.347.851,50	-15.958.250,52	-15.956.292,88	-8.371.372,01	-3.687.412,16	-14.216.312,99	-5.367.009,11	-20.743.124,20	-7.237.310,89	-7.560.783,16	-6.712.465,55	-16.182.794,68	-299.331.025,31	-300.062.780,63
	TOTAL DE ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS	8.237.657,70	37.479.239,45	5.972.732,55	3.757.050,32	6.461.168,58	4.962.945,98	14.781.322,29	37.382.218,38	5.535.344,31	6.847.509,15	5.742.329,58	6.407.133,50	4.619.138,99	17.894.992,57	94.233.165,49	7.680.668,91	10.047.111,56	4.375.196,75	11.935.420,08	53.979.775,69	10.616.663,51	7.574.365,55	1.904.189,83	7.135.233,05	6.391.847,70	21.488.588,77	398.480.064,26	403.443.010,24
1	TOTAL ACTIVOS	129.815.215,19	354.485.209,57	201.602.637,22	191.198.132,29	152.237.840,32	215.052.926,82	129.837.635,56	364.295.814,68	150.449.789,03	211.259.111,72	93.285.164,93	118.232.610,41	144.183.227,70	639.156.944,40	1.187.758.361,24	175.740.008,29	286.800.106,90	124.812.786,61	92.384.164,49	531.928.832,03	264.582.463,12	295.886.817,77	121.429.557,21	93.632.129,50	124.384.789,53	247.177.992,77	6.426.557.342,48	6.641.610.269,30
	TOTAL DE ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS/ TOTAL DE ACTIVOS	0,06	0,11	0,03	0,02	0,04	0,02	0,11	0,10	0,04	0,03	0,06	0,05	0,03	0,03	0,08	0,04	0,04	0,04	0,13	0,10	0,04	0,03	0,02	0,08	0,05	0,09	1,44	1,47
	PORCENTAJE *100%	6,35%	10,57%	2,96%	1,97%	4,24%	2,31%	11,38%	10,26%	3,68%	3,24%	6,16%	5,42%	3,20%	2,80%	7,93%	4,37%	3,50%	3,51%	12,92%	10,15%	4,01%	2,56%	1,57%	7,62%	5,14%	8,69%	144,21%	146,52%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 4 Activos productivos/ total activos (mínimo 95%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
1103	Bancos y otras instituciones financieras	24.183.534,71	46.005.327,88	20.086.993,31	29.971.788,67	16.474.958,42	63.183.028,63	17.236.098,41	49.445.299,85	17.820.114,36	34.037.429,68	14.290.701,33	21.544.269,86	24.833.705,21	62.995.984,78	151.433.123,06	29.925.852,08	37.179.226,10	19.259.126,27	13.354.228,49	65.442.733,59	64.675.166,53	62.964.364,43	20.623.895,17	14.220.316,76	12.510.906,61	47.437.831,56	917.952.977,12	981.136.005,75
12	Operaciones interfinancieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Inversiones	16.830.348,00	45.171.108,65	38.457.180,90	36.647.657,98	20.472.271,23	135.125.652,69	2.327.711,95	79.865.641,58	25.888.982,27	40.579.381,02	11.322.776,72	0,00	27.815.565,32	78.008.336,96	217.606.000,82	21.880.156,39	69.765.141,92	11.683.299,86	300.000,00	45.653.975,88	24.227.556,33	43.235.058,08	14.349.493,03	3.228.429,46	13.149.033,63	51.934.323,33	940.399.431,31	1.075.525.084,00
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	1.349.441,78	2.880.285,05	0,00	0,00	0,00	11.472.582,98	1.477.896,76	8.311.271,42	0,00	2.697.095,96	0,00	0,00	5.713.946,99	2.820.969,45	4.603.279,09	2.922.881,86	5.289.293,91	0,00	0,00	6.195.023,85	11.778.364,40	1.571.995,22	0,00	3.552.293,97	0,00	29.977.335,96	91.141.375,67	102.613.958,65
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	33.724.312,84	116.215.197,81	47.231.589,11	68.680.185,35	45.168.454,49	0,00	42.082.428,86	97.663.359,68	58.679.129,24	36.412.088,31	17.394.673,73	89.983.719,78	36.241.825,52	351.514.577,60	413.507.393,47	13.208.208,01	57.851.733,58	40.706.496,17	16.813.761,46	289.028.975,10	51.738.411,40	50.522.759,21	45.767.598,99	37.859.422,57	50.652.689,28	72.297.811,69	2.180.946.803,25	2.180.946.803,25
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	7.561.731,06	26.292.251,11	633.961,08	8.872.727,73	16.916.961,20	0,00	15.794.743,90	21.998.033,80	10.061.134,26	1.834.139,43	2.763.396,84	0,00	22.148.811,70	153.958,15	19.333.443,21	276.837,99	16.560.038,61	1.673.808,51	0,00	58.803.180,46	14.874.345,29	8.887.688,44	2.448.790,21	694.157,66	9.168.064,97	5.823.187,87	273.575.393,48	273.575.393,48
1404	Cartera de microcrédito por vencer	33.462.647,42	36.804.413,98	88.961.407,59	30.613.544,11	39.721.314,13	0,00	35.963.981,54	63.123.777,48	31.037.887,16	84.753.102,95	39.852.954,67	0,00	21.944.018,51	125.042.580,03	249.626.068,96	99.574.354,80	84.477.338,65	41.894.267,85	49.980.754,46	7.714.946,55	85.952.557,66	113.150.649,67	36.209.963,93	19.741.597,98	25.281.887,14	17.633.709,06	1.462.519.726,28	1.462.519.726,28
15	Deudores por aceptación	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1901	Inversiones en acciones y participaciones	247.603,47	451.839,76	258.772,68	282.438,59	255.716,87	45,00	173.451,85	480.155,71	202.986,12	500.601,56	167.267,04	210.777,40	234.317,96	719.711,51	1.098.408,27	271.048,25	455.854,28	234.678,29	0,00	885.212,62	719.398,00	439.102,50	125.626,05	206.483,13	249.280,61	209.675,63	9.080.408,15	9.080.453,15
190205	Inversiones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190210	Cartera de créditos por vencer	0,00	606.755,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	229.589,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	836.344,54	836.344,54
190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190240	Deudores por aceptación	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190280	Inversiones en acciones y participaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190286	Fondos de liquidez	475.040,35	1.344.217,24	762.796,54	720.005,58	571.519,31	883.047,91	522.004,09	1.388.955,31	581.495,75	762.910,96	328.956,02	400.868,60	515.523,95	2.395.160,44	4.876.916,06	686.108,68	1.161.278,36	451.886,40	393.927,71	1.749.992,44	983.602,99	1.060.560,76	474.083,63	345.592,80	439.726,74	965.991,95	24.359.122,66	25.242.170,57
	TOTAL ACTIVOS PRODUCTIVOS	117.834.659,63	275.771.396,61	196.392.701,21	175.788.348,01	139.581.195,65	210.664.357,21	115.578.317,36	322.276.494,83	144.271.729,16	201.576.749,87	86.120.726,35	112.139.635,64	139.447.715,16	623.651.278,92	1.062.084.632,94	168.745.448,06	272.739.905,41	115.903.563,35	80.842.672,12	475.703.629,90	254.949.402,60	281.832.178,31	119.999.451,01	79.848.294,33	111.451.588,98	226.279.867,05	5.900.811.582,46	6.111.475.939,67
1	TOTAL ACTIVOS	129.815.215,19	354.485.209,57	201.802.637,22	191.198.132,29	152.237.840,32	215.052.926,82	129.837.635,56	364.295.814,68	150.449.789,03	211.259.111,72	93.285.164,93	118.232.610,41	144.183.227,70	639.156.944,40	1.187.758.361,24	175.740.008,29	286.800.106,90	124.812.786,61	92.384.164,49	531.928.832,03	264.582.463,12	295.886.817,77	121.429.557,21	93.632.129,50	124.384.789,53	247.177.992,77	6.426.557.342,48	6.641.610.269,30
	TOTAL DE ACTIVOS PRODUCTIVOS/ TOTAL ACTIVOS	0,907710698	0,77794895	0,97417402	0,91940107	0,91686269	0,97959072	0,89017577	0,884656046	0,95896068	0,95416831	0,92319852	0,94846208	0,96715628	0,97574044	0,89419251	0,96019938	0,95097506	0,92861930	0,87507066	0,89429939	0,96359146	0,95249994	0,98822275	0,85278737	0,89602652	0,91545313	23,07051564	24,05010871
	PORCENTAJE*100%	90,77%	77,79%	97,42%	91,94%	91,69%	97,96%	89,02%	88,47%	95,89%	95,42%	92,32%	94,85%	96,72%	97,57%	89,42%	96,02%	95,10%	92,86%	87,51%	89,43%	96,36%	95,25%	98,82%	85,28%	89,60%	91,55%	2307,05%	2405,01%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 5 Activos productivos/ pasivos con costo (mínimo 100%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y ZDO PISO
1103	Bancos y otras instituciones financieras	24.183.534,71	46.005.327,88	20.086.993,31	29.971.788,67	16.474.958,42	63.183.028,63	17.236.098,41	49.445.299,85	17.820.114,36	34.037.429,68	14.290.701,33	21.544.269,86	24.833.705,21	62.995.984,78	151.433.123,06	29.925.852,08	37.179.226,10	19.259.126,27	13.354.228,49	65.442.733,59	64.675.166,53	62.964.364,43	20.623.895,17	14.220.316,76	12.510.906,61	47.437.831,56	917.952.977,12	981.136.005,75
12	Operaciones interfinancieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Inversiones	16.830.348,00	45.171.108,65	38.457.180,90	36.647.657,98	20.472.271,23	135.125.652,69	2.327.711,95	79.865.641,58	25.888.982,27	40.579.381,02	11.322.776,72	0,00	27.815.565,32	78.008.336,96	217.606.000,82	21.880.156,39	69.765.141,92	11.683.299,86	300.000,00	45.653.975,88	24.227.556,33	43.235.058,08	14.349.493,03	3.228.429,46	13.149.033,63	51.934.323,33	940.399.431,31	1.075.525.084,00
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	1.349.441,78	2.880.285,05	0,00	0,00	0,00	11.472.582,98	1.477.896,76	8.311.271,42	0,00	2.697.095,96	0,00	0,00	5.713.946,99	2.820.969,45	4.603.279,09	2.922.881,86	5.289.293,91	0,00	0,00	6.195.023,85	11.778.364,40	1.571.995,22	0,00	3.552.293,97	0,00	29.977.335,96	91.141.375,67	102.613.958,65
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	33.724.312,84	116.215.197,81	47.231.589,11	68.680.185,35	45.168.454,49	0,00	42.082.428,86	97.663.359,68	58.679.129,24	36.412.088,31	17.394.673,73	89.983.719,78	36.241.825,52	351.514.577,60	413.507.393,47	13.208.208,01	57.851.733,58	40.706.496,17	16.813.761,46	289.028.975,10	51.738.411,40	50.522.759,21	45.767.598,99	37.859.422,57	50.652.689,28	72.297.811,69	2.180.946.803,25	2.180.946.803,25
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	7.561.731,06	26.292.251,11	633.961,08	8.872.727,73	16.916.961,20	0,00	15.794.743,90	21.998.033,80	10.061.134,26	1.834.139,43	2.763.396,84	0,00	22.148.811,70	153.958,15	19.333.443,21	276.837,99	16.560.038,61	1.673.808,51	0,00	58.803.180,46	14.874.345,29	8.887.688,44	2.448.790,21	694.157,66	9.168.064,97	5.823.187,87	273.575.393,48	273.575.393,48
1404	Cartera de microcrédito por vencer	33.462.647,42	36.804.413,98	88.961.407,59	30.613.544,11	39.721.314,13	0,00	35.963.981,54	63.123.777,48	31.037.887,16	84.753.102,95	39.852.954,67	0,00	21.944.018,51	125.042.580,03	249.626.068,96	99.574.354,80	84.477.338,65	41.894.267,85	49.980.754,46	7.714.946,55	85.952.557,66	113.150.649,67	36.209.963,93	19.741.597,98	25.281.887,14	17.633.709,06	1.462.519.726,28	1.462.519.726,28
15	Deudores por aceptación	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1901	Inversiones en acciones y participaciones	247.603,47	451.839,76	258.772,68	282.438,59	255.716,87	45,00	173.451,85	480.155,71	202.986,12	500.601,56	167.267,04	210.777,40	234.317,96	719.711,51	1.098.408,27	271.048,25	455.854,28	234.678,29	0,00	885.212,62	719.398,00	439.102,50	125.626,05	206.483,13	249.280,61	209.675,63	9.080.408,15	9.080.453,15
190205	Inversiones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190210	Cartera de créditos por vencer	0,00	606.755,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	229.589,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	836.344,54	836.344,54
190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190240	Deudores por aceptación	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190280	Inversiones en acciones y participaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190286	Fondos de liquidez	475.040,35	1.344.217,24	762.796,54	720.005,58	571.519,31	883.047,91	522.004,09	1.388.955,31	581.495,75	762.910,96	328.956,02	400.868,60	515.523,95	2.395.160,44	4.876.916,06	686.108,68	1.161.278,36	451.886,40	393.927,71	1.749.992,44	983.602,99	1.060.560,76	474.083,63	345.592,80	439.726,74	965.991,95	24.359.122,66	25.242.170,57
	TOTAL ACTIVOS PRODUCTIVOS	**117.834.659,63**	**275.771.396,61**	**196.392.701,21**	**175.788.348,01**	**139.581.195,65**	**210.664.357,21**	**115.578.317,36**	**322.276.494,83**	**144.271.729,16**	**201.576.749,87**	**86.120.726,35**	**112.139.635,64**	**139.447.715,16**	**623.651.278,92**	**1.062.084.632,94**	**168.745.448,06**	**272.739.905,41**	**115.903.563,35**	**80.842.672,12**	**475.703.629,90**	**254.949.402,60**	**281.832.178,31**	**119.999.451,01**	**79.848.294,33**	**111.451.588,98**	**226.279.867,05**	**5.900.811.582,46**	**6.111.475.939,67**
2101	Depósitos a la vista	43.979.674,39	119.106.934,64	41.305.365,15	50.671.744,51	40.133.805,25	139.215.533,48	29.374.488,23	63.164.594,70	28.300.761,47	59.835.919,39	26.713.704,39	47.579.588,41	31.259.345,31	225.129.569,49	332.380.585,69	33.105.921,12	80.571.416,94	31.247.426,01	12.240.154,80	117.803.551,76	92.942.344,92	82.866.991,88	32.409.763,44	28.309.423,69	31.259.934,65	69.947.660,92	1.751.640.671,15	1.890.856.204,63
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
210130	Cheques certificados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
210150	Depósitos por confirmar	140.421,95	257.693,64	257.584,69	53.361,42	27.442,96	1.050.437,98	319.568,82	86.873,37	0,00	109.303,85	78.464,93	0,00	47.945,02	323.536,18	1.777.209,16	80.867,89	179.787,29	144.708,22	4.819,73	127.767,98	307.604,23	87.838,82	14.374,74	48.026,62	0,00	131.173,56	4.606.375,07	5.656.813,05
2102	Operaciones de reporto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
210210	Operaciones de reporto por confirmar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2103	Depósitos a plazo	52.658.269,30	165.872.172,16	97.678.968,05	103.133.212,90	79.983.237,31	60.138.073,89	77.173.567,40	229.331.009,73	92.028.220,40	93.294.238,02	42.386.626,81	2.877.908,17	70.796.096,03	264.131.713,00	703.903.400,79	95.679.764,54	157.336.680,98	61.915.263,93	66.522.040,11	263.259.536,67	112.199.049,04	130.700.579,37	62.275.311,06	40.877.419,79	59.792.554,51	131.722.027,44	3.257.528.867,51	3.317.666.941,40
210330	Depósitos por confirmar	0,00	0,00	0,00	58.748,47	0,00	0,00	60.412,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	156.075,35	0,00	0,00	159.461,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	434.697,20	434.697,20
2104	Depósitos de garantía	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2105	Depósitos restringidos	0,80	933.202,54	20.240.657,82	0,00	0,00	0,00	1.297.685,65	68.417,98	0,00	6.542.085,48	1.805.732,45	31.156.803,39	5.454.443,99	4.091.320,68	51.859,67	9.889.878,61	2.329.034,57	4.163,19	1.155.468,34	0,00	160.256,75	7.982.326,96	2.429.827,30	0,00	2.540.615,43	462.105,14	98.595.886,74	98.595.886,74
22	Operaciones interfinancieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2203	Operaciones por confirmar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	Obligaciones financieras	4.214.548,19	8.803.299,91	8.377.900,58	3.106.155,86	3.926.778,91	271.130,00	2.825.768,58	26.021.122,56	1.553.539,46	1.597.491,29	255.664,26	8.969,50	6.678.789,65	42.493.372,57	256.405,62	235.671,97	3.927.260,25	5.177.422,13	0,00	20.560.659,72	8.094.625,74	16.640.079,62	5.627.706,65	2.001.361,02	4.456.982,30	0,00	176.841.576,34	177.112.706,34
27	Valores en circulación	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2903	Fondos en administración	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69.793,62	0,00	0,00	0,00	0,00	940.387,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.754,09	0,00	374.920,54	0,00	0,00	0,00	1.402.855,27	1.402.855,27
	TOTAL PASIVOS CON COSTO	**100.992.914,63**	**294.973.302,89**	**167.860.476,29**	**157.023.223,16**	**124.071.264,43**	**200.675.175,35**	**111.051.491,00**	**318.672.018,34**	**121.952.314,95**	**161.379.038,03**	**71.240.192,84**	**81.623.269,47**	**114.236.620,00**	**537.109.898,94**	**1.038.369.460,93**	**138.992.104,13**	**244.500.255,38**	**98.488.983,48**	**79.922.482,98**	**401.910.977,19**	**213.721.634,77**	**238.277.816,65**	**103.131.903,73**	**71.236.231,12**	**98.050.086,89**	**202.262.967,06**	**5.291.050.929,28**	**5.491.726.104,63**
	TOTAL DE ACTIVOS PRODUCTIVOS/ PASIVOS CON COSTO	1,166761649	0,93490291	1,169975837	1,119505411	1,125008247	1,049777865	1,04076331	1,011310929	1,183017553	1,249088806	1,208878344	1,373868461	1,220691886	1,161124158	1,022838857	1,21406499	1,11549947	1,176817541	1,01151352	1,183604472	1,192904045	1,182788152	1,163553146	1,120894425	1,136680165	1,118740965	28,60479724	29,65457511
	PORCENTAJE*100%	**116,68%**	**93,49%**	**117,00%**	**111,95%**	**112,50%**	**104,98%**	**104,08%**	**101,13%**	**118,30%**	**124,91%**	**120,89%**	**137,39%**	**122,07%**	**116,11%**	**102,28%**	**121,41%**	**111,55%**	**117,68%**	**101,15%**	**118,36%**	**119,29%**	**118,28%**	**116,36%**	**112,09%**	**113,67%**	**111,87%**	**2860,48%**	**2965,46%**

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 6 Índices de morosidad - morosidad de la cartera de crédito comercial prioritario (máximo 2%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	114.171,49	151.724,49	0,00	0,00	0,00	0,00	12.039,37	617.059,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108.333,54	0,00	414.848,02	389.889,30	0,00	0,00	2.248.471,32	113.408,91	10.409,61	0,00	18.588,56	0,00	1.040.587,69	5.239.531,73	5.239.531,73
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.683,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.683,52	4.683,52
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	24.114,69	22.845,28	0,00	0,00	0,00	245.230,04	505,84	424.975,07	0,00	0,00	0,00	0,00	14.246,82	156.638,91	0,00	47.960,03	284.968,86	0,00	0,00	459.752,75	88.426,99	1.002,74	0,00	8.259,04	1,00	739.662,56	2.273.363,58	2.518.593,62
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	938,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	938,20	938,20
	SUMA:	**138.286,18**	**174.569,77**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**245.230,04**	**12.545,21**	**1.042.034,50**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**14.246,82**	**264.972,45**	**0,00**	**462.808,05**	**680.479,88**	**0,00**	**0,00**	**2.708.224,07**	**201.835,90**	**11.412,35**	**0,00**	**26.847,60**	**1,00**	**1.780.250,25**	**7.518.517,03**	**7.763.747,07**
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	1.349.441,78	2.880.285,05	0,00	0,00	0,00	11.472.582,98	1.477.896,76	8.311.271,42	0,00	0,00	0,00	0,00	5.713.946,99	2.820.969,45	0,00	2.922.881,86	5.289.293,91	0,00	0,00	6.195.023,85	11.778.364,40	1.571.995,22	0,00	3.552.293,97	0,00	29.977.335,96	91.141.375,67	102.613.958,65
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.501,06	0,00	0,00	0,00	84.030,08	0,00	0,00	423.425,65	0,00	0,00	0,00	157.555,61	0,00	0,00	726.042,07	726.042,07
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	114.171,49	151.724,49	0,00	0,00	0,00	0,00	12.039,37	617.059,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108.333,54	0,00	414.848,02	389.889,30	0,00	0,00	2.248.471,32	113.408,91	10.409,61	0,00	18.588,56	0,00	1.040.587,69	5.239.531,73	5.239.531,73
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.683,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.683,52	4.683,52
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	24.114,69	22.845,28	0,00	0,00	0,00	245.230,04	505,84	424.975,07	0,00	0,00	0,00	0,00	14.246,82	156.638,91	0,00	47.960,03	284.968,86	0,00	0,00	459.752,75	88.426,99	1.002,74	0,00	8.259,04	1,00	739.662,56	2.273.363,58	2.518.593,62
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	938,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	938,20	938,20
	SUMA:	**1.487.727,96**	**3.054.854,82**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**11.717.813,02**	**1.490.441,97**	**9.353.305,92**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**5.762.694,87**	**3.085.941,90**	**0,00**	**3.385.689,91**	**6.053.803,87**	**0,00**	**0,00**	**9.326.673,57**	**11.980.200,30**	**1.583.407,57**	**0,00**	**3.736.697,18**	**1,00**	**31.757.586,21**	**99.385.934,77**	**111.103.747,79**
	TOTAL CARTERA CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO	0,09295125 4	0,05714503	0,00	0,00	0,00	0,02092797	0,00841710 7	0,11408149	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00247225	0,08586436 8	0,00	0,13669534 5	0,11240534	0,00	0,00	0,29037406	0,01684745 6	0,00720746 2	0,00	0,00718484 8	1	0,05605748	1,98503014 8	2,00595811 8
	PORCENTAJE*100%	**9,30%**	**5,71%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**2,09%**	**0,84%**	**11,14%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00**	**0,00%**	**0,25%**	**8,59%**	**0,00%**	**13,67%**	**11,24%**	**0,00%**	**0,00%**	**29,04%**	**1,68%**	**0,72%**	**0,00%**	**0,72%**	**100,00%**	**5,61%**	**198,50%**	**200,60%**

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 7 Morosidad de la cartera de crédito de consumo prioritario (máximo 3%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	910.688,72	4.743.555,04	1.662.010,61	2.265.483,63	785.425,43	0,00	972.295,25	2.339.461,46	472.574,14	1.172.501,43	124.496,68	2.279.432,14	679.909,77	7.400.569,24	9.621.560,08	587.646,33	2.606.132,01	1.078.992,87	631.945,75	4.574.862,62	322.887,13	1.168.573,82	398.176,14	2.506.742,19	849.854,57	2.625.715,64	52.781.492,69	52.781.492,69
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,00	58.236,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42.539,44	0,00	104.574,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	205.350,57	205.350,57
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	876.012,50	3.882.873,82	893.288,10	2.894.077,64	1.001.978,37	0,00	405.362,25	3.669.761,40	1.301.573,71	728.301,57	216.539,19	1.617.002,87	774.897,27	2.644.798,99	6.717.095,52	246.968,13	1.676.643,49	572.224,23	356.973,69	2.909.525,05	319.352,06	1.765.874,01	154.027,72	1.730.511,52	1.512.592,35	2.678.205,53	41.546.460,98	41.546.460,98
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	0,00	0,00	0,00	1.317,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,00	0,00	692,08	0,00	3.774,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.787,60	5.787,60
	SUMA:	1.786.701,22	8.626.428,86	2.555.298,7100	5.219.115,10	1.787.403,80	0,00	1.377.657,50	6.009.222,86	1.774.147,85	1.900.803,00	341.035,87	3.896.435,01	1.454.811,04	10.045.368,23	16.381.887,12	834.614,46	4.391.124,32	1.651.217,10	988.919,44	7.484.387,67	642.239,19	2.934.447,83	552.203,86	4.237.253,71	2.362.446,92	5.303.921,17	94.539.091,84	94.539.091,84
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	33.724.312,84	116.215.197,81	47.231.589,11	68.680.185,35	45.168.454,49	0,00	42.082.428,86	97.663.359,68	58.679.129,24	36.412.088,31	17.394.673,73	89.983.719,78	36.241.825,52	351.514.577,60	413.507.393,47	13.208.208,01	57.851.733,58	40.706.496,17	16.813.761,46	289.028.975,10	51.738.411,40	50.522.759,21	45.767.598,99	37.859.422,57	50.652.689,28	72.297.811,69	2.180.946.803,25	2.180.946.803,25
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	910.688,72	4.743.555,04	1.662.010,61	2.265.483,63	785.425,43	0,00	972.295,25	2.339.461,46	472.574,14	1.172.501,43	124.496,68	2.279.432,14	679.909,77	7.400.569,24	9.621.560,08	587.646,33	2.606.132,01	1.078.992,87	631.945,75	4.574.862,62	322.887,13	1.168.573,82	398.176,14	2.506.742,19	849.854,57	2.625.715,64	52.781.492,69	52.781.492,69
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	876.012,50	3.882.873,82	893.288,10	2.894.077,64	1.001.978,37	0,00	405.362,25	3.669.761,40	1.301.573,71	728.301,57	216.539,19	1.617.002,87	774.897,27	2.644.798,99	6.717.095,52	246.968,13	1.676.643,49	572.224,23	356.973,69	2.909.525,05	319.352,06	1.765.874,01	154.027,72	1.730.511,52	1.512.592,35	2.678.205,53	41.546.460,98	41.546.460,98
	SUMA:	35.511.014,06	124.841.626,67	49.786.887,8200	73.839.746,62	46.955.858,29	0,00	43.460.086,36	103.672.582,54	60.453.277,09	38.312.891,31	17.735.709,60	93.880.154,79	37.696.632,56	361.559.945,83	429.846.049,07	14.042.822,47	62.134.509,08	42.357.713,27	17.802.680,90	296.513.362,77	52.380.650,59	53.457.207,04	46.319.802,85	42.096.676,28	53.015.136,20	77.601.732,86	2.275.274.756,92	2.275.274.756,92
	TOTAL MOROSIDAD CARTERA CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	0,05031402	0,06909897	0,05132733	0,07068165	0,03806519	0,00	0,03169957	0,05796472	0,02947422	0,04961262	0,01922876	0,04150435	0,03859259	0,02778341	0,03811057	0,05943526	0,07067264	0,03898678	0,05554806	0,02524137	0,01226101	0,0548934	0,01192155	0,10065303	0,04456174	0,06834797	1,15846721	1,15846721
	PORCENTAJE*100%	5,03%	6,91%	5,13%	7,07%	3,81%	0,00%	3,17%	5,80%	2,95%	4,96%	1,92%	4,15%	3,86%	2,78%	3,81%	5,94%	7,07%	3,90%	5,55%	2,52%	1,23%	5,49%	1,19%	10,07%	4,46%	6,83%	115,58%	115,58%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 8 Morosidad de la cartera de crédito inmobiliario (máximo 1%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	364.609,52	817.045,25	43.494,50	84.827,42	80.236,56	0,00	288.327,79	697.276,39	0,00	40.006,72	5.875,00	0,00	381.289,91	0,00	0,00	0,00	414.677,51	50.678,57	0,00	2.351.917,34	83.101,44	91.908,16	77.232,51	169.540,45	70.254,77	74.054,16	6.186.353,97	6.186.353,97
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	97.331,46	249.266,82	3.323,10	68.111,87	6.527,29	0,00	12.909,68	192.773,01	128.317,35	4.905,78	97.771,47	0,00	58.062,72	0,00	0,00	0,00	91.990,05	7.785,62	0,00	399.718,64	93.391,63	142.850,34	14.628,73	75.620,89	56.791,85	130.706,48	1.932.786,78	1.932.786,78
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	0,00	32.893,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.893,78	32.893,78
	SUMA:	461.940,98	1.099.205,85	46.817,6000	152.939,29	86.763,85	0,00	301.237,47	890.049,40	128.317,35	44.912,50	103.646,47	0,00	439.352,63	0,00	0,00	0,00	506.667,56	58.464,19	0,00	2.751.635,98	176.493,07	234.758,50	91.861,24	245.161,34	127.046,62	204.760,64	8.152.034,53	8.152.034,53
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	7.561.731,06	26.292.251,11	633.961,08	8.872.727,73	16.916.961,20	0,00	15.794.743,90	21.998.033,80	10.061.134,26	1.834.139,43	2.763.396,84	0,00	22.148.811,70	0,00	0,00	0,00	16.560.038,61	1.673.808,51	0,00	58.803.180,46	14.874.345,29	8.887.688,44	2.448.790,21	694.157,66	9.168.064,97	5.823.187,87	273.575.393,48	273.575.393,48
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	0,00	69.144,26	0,00	62.212,44	11.997,18	0,00	0,00	61.850,38	0,00	0,00	0,00	0,00	74.427,27	0,00	0,00	0,00	29.285,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	322.278,83	322.278,83
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	364.609,52	817.045,25	43.494,50	84.827,42	80.236,56	0,00	288.327,79	697.276,39	0,00	40.006,72	5.875,00	0,00	381.289,91	0,00	0,00	0,00	414.677,51	50.678,57	0,00	2.351.917,34	83.101,44	91.908,16	77.232,51	169.540,45	70.254,77	74.054,16	6.186.353,97	6.186.353,97
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	97.331,46	249.266,82	3.323,10	68.111,87	6.527,29	0,00	12.909,68	192.773,01	128.317,35	4.905,78	97.771,47	0,00	58.062,72	0,00	0,00	0,00	91.990,05	7.785,62	0,00	399.718,64	93.391,63	142.850,34	14.628,73	75.620,89	56.791,85	130.706,48	1.932.786,78	1.932.786,78
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	0,00	32.893,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.893,78	32.893,78
	SUMA:	8.023.672,04	27.460.601,22	680.778,6800	9.087.879,46	17.015.722,23	0,00	16.095.981,37	22.949.933,58	10.189.451,61	1.879.051,93	2.867.043,31	0,00	22.663.591,60	0,00	0,00	0,00	17.095.991,97	1.732.272,70	0,00	61.554.816,44	15.050.838,36	9.122.446,94	2.540.651,45	939.319,00	9.295.111,59	6.027.948,51	282.049.706,84	282.049.706,84
	TOTAL MOROSIDAD CARTERA CREDITO INMOBILIARIO	0,057572266	0,04003847	0,06877066	0,01682893	0,00509904	0,00	0,01871503	0,03878221	0,012593156	0,023901681	0,036150996	0,00	0,01938669	0,00	0,00	0,00	0,02963628	0,03374992	0,00	0,04702204	0,01725461	0,02574159	0,036156569	0,26099022	0,013668111	0,03396545	0,828170876	0,828170876
	PORCENTAJE*100%	5,76%	4,00%	6,88%	1,68%	0,51%	0,00%	1,87%	3,88%	1,26%	2,39%	3,62%	0,00%	1,94%	0,00%	0,00%	0,00%	2,96%	3,37%	0,00%	4,47%	1,17%	2,57%	3,62%	26,10%	1,37%	3,40%	82,82%	82,82%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 9 Morosidad de la cartera de microcrédito (máximo 5%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2.829.285,93	4.735.235,46	5.764.720,13	1.257.559,99	1.494.517,47	0,00	1.518.591,52	4.006.240,67	378.948,76	1.809.879,32	479.311,93	0,00	1.311.768,75	4.316.000,67	9.441.120,33	6.265.863,44	3.368.593,46	3.345.627,25	2.954.224,29	245.377,30	1.465.773,28	4.907.831,76	1.228.968,09	1.460.271,66	1.155.098,39	725.386,21	66.466.196,06	66.466.196,06
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	0,00	2.596,69	0,00	75.100,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24.517,08	0,00	119.015,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	221.229,69	221.229,69
1452	Cartera de microcrédito vencida	2.833.825,16	5.461.129,45	1.803.436,04	1.578.880,47	2.326.430,47	0,00	735.420,34	3.995.637,51	1.898.057,33	2.005.283,71	1.058.947,55	0,00	1.635.659,46	1.665.100,13	5.935.942,50	5.214.756,27	2.510.813,77	2.266.901,88	2.463.690,39	96.970,34	1.120.361,30	7.392.230,27	1.622.917,91	1.535.101,76	1.923.021,08	654.534,16	59.735.049,25	59.735.049,25
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	0,00	187,58	0,00	2.457,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00	0,00	4.039,68	0,00	5.281,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.975,99	11.975,99
	SUMA:	**5.663.111,09**	**10.199.149,18**	**7.568.156,1700**	**2.913.998,86**	**3.820.947,94**	**0,00**	**2.254.011,86**	**8.001.878,18**	**2.277.006,09**	**3.815.163,03**	**1.538.259,48**	**0,00**	**2.947.437,21**	**5.981.100,80**	**15.405.619,59**	**11.480.619,71**	**6.003.704,48**	**5.612.529,13**	**5.417.914,68**	**342.347,64**	**2.586.134,58**	**12.300.062,03**	**2.851.886,00**	**2.995.373,42**	**3.078.119,47**	**1.379.920,37**	**126.434.450,99**	**126.434.450,99**
1404	Cartera de microcrédito por vencer	33.462.647,42	36.804.413,98	88.961.407,59	30.613.544,11	39.721.314,13	0,00	35.963.981,54	63.123.777,48	31.037.887,16	84.753.102,95	39.852.954,67	0,00	21.944.018,51	125.042.580,03	249.626.068,96	99.574.354,80	84.477.338,65	41.894.267,85	49.980.754,46	7.714.946,55	85.952.557,66	113.150.649,67	36.209.963,92	19.741.597,98	25.281.887,14	17.633.709,06	1.462.519.726,28	1.462.519.726,28
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	0,00	188.417,06	0,00	670.815,24	71.487,73	0,00	0,00	274.360,47	0,00	22.187,09	0,00	0,00	194.100,36	0,00	633.456,06	0,00	1.104.975,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	831.056,68	10.322,78	0,00	4.001.178,65	4.001.178,65
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2.829.285,93	4.735.235,46	5.764.720,13	1.257.559,99	1.494.517,47	0,00	1.518.591,52	4.006.240,67	378.948,76	1.809.879,32	479.311,93	0,00	1.311.768,75	4.316.000,67	9.441.120,33	6.265.863,44	3.368.593,46	3.345.627,25	2.954.224,29	245.377,30	1.465.773,28	4.907.831,76	1.228.968,09	1.460.271,66	1.155.098,39	725.386,21	66.466.196,06	66.466.196,06
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	0,00	2.596,69	0,00	75.100,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24.517,08	0,00	119.015,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	221.229,69	221.229,69
1452	Cartera de microcrédito vencida	2.833.825,16	5.461.129,45	1.803.436,04	1.578.880,47	2.326.430,47	0,00	735.420,34	3.995.637,51	1.898.057,33	2.005.283,71	1.058.947,55	0,00	1.635.659,46	1.665.100,13	5.935.942,50	5.214.756,27	2.510.813,77	2.266.901,88	2.463.690,39	96.970,34	1.120.361,30	7.392.230,27	1.622.917,91	1.535.101,76	1.923.021,08	654.534,16	59.735.049,25	59.735.049,25
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	0,00	187,58	0,00	2.457,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00	0,00	4.039,68	0,00	5.281,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.975,99	11.975,99
	SUMA:	**39.125.758,51**	**47.191.980,22**	**96.529.563,7600**	**34.198.358,21**	**43.613.749,80**	**0,00**	**38.217.993,40**	**71.400.016,13**	**33.314.893,25**	**88.590.453,07**	**41.391.214,15**	**0,00**	**25.085.556,08**	**131.023.680,83**	**265.665.144,61**	**111.054.974,51**	**91.586.018,31**	**47.506.796,98**	**55.398.669,14**	**8.057.294,19**	**88.538.692,24**	**125.450.711,70**	**39.061.849,92**	**23.568.028,08**	**28.370.329,39**	**19.013.629,43**	**1.592.955.355,92**	**1.592.955.355,92**
	TOTAL MOROSIDAD CARTERA DE MICROCREDITO	0,144741247	0,21612039	0,078402469	0,085208736	0,087606792	0,00	0,058977766	0,112071098	0,068347993	0,043065171	0,037163913	0,00	0,117495391	0,045649006	0,057988863	0,103377807	0,065552631	0,118141603	0,097798643	0,042489157	0,029209089	0,098046969	0,073009497	0,127094783	0,10849784	0,072575327	2,088634181	2,088634181
	PORCENTAJE*100%	14,47%	21,61%	7,84%	8,52%	8,76%	0,00%	5,90%	11,21%	6,83%	4,31%	3,72%	0,00%	11,75%	4,56%	5,80%	10,34%	6,56%	11,81%	9,78%	4,25%	2,92%	9,80%	7,30%	12,71%	10,85%	7,26%	208,86%	208,86%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 10 Morosidad de la cartera total (máximo 4.5%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	114.171,49	151.724,49	0,00	0,00	0,00	0,00	12.039,37	617.059,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108.333,54	0,00	414.848,02	389.889,30	0,00	0,00	2.248.471,32	113.408,91	10.409,61	0,00	18.588,56	0,00	1.040.587,69	5.239.531,73	5.239.531,73
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	910.688,72	4.743.555,04	1.662.010,61	2.265.483,63	785.425,43	0,00	972.295,25	2.339.461,46	472.574,14	1.172.501,43	124.496,68	2.279.432,14	679.909,77	7.400.569,24	9.621.560,08	587.646,33	2.606.132,01	1.078.992,87	631.945,75	4.574.862,62	322.887,13	1.168.573,82	398.176,14	2.506.742,19	849.854,57	2.625.715,64	52.781.492,69	52.781.492,69
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	364.609,52	817.045,25	43.494,50	84.827,42	80.236,56	0,00	288.327,79	697.276,39	0,00	40.006,72	5.875,00	0,00	381.289,91	0,00	0,00	0,00	414.677,51	59.678,57	0,00	2.351.917,34	83.101,44	91.908,16	77.232,51	169.540,45	70.254,77	74.054,16	6.186.353,97	6.186.353,97
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2.829.285,93	4.735.235,46	5.764.720,13	1.257.559,99	1.494.517,47	0,00	1.518.591,52	4.006.240,67	378.948,76	1.809.879,32	479.311,93	0,00	1.311.768,75	4.316.000,67	9.441.120,33	6.265.863,44	3.368.593,46	3.345.627,25	2.954.224,29	245.377,30	1.465.773,28	4.907.831,76	1.228.968,09	1.460.271,66	1.155.098,39	725.386,21	66.466.196,06	66.466.196,06
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.683,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.683,52	4.683,52
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,00	58.236,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42.539,44	0,00	104.574,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	205.350,57	205.350,57
1443	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1444	Cartera microcrédito reestructurada que no devenga intereses	0,00	2.596,69	0,00	75.100,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24.517,08	0,00	119.015,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	221.229,69	221.229,69
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	24.114,69	22.845,28	0,00	0,00	0,00	245.230,04	505,84	424.975,07	0,00	3,00	0,00	0,00	14.246,82	156.638,91	0,00	47.960,03	284.968,86	0,00	0,00	459.752,75	88.426,99	1.002,74	0,00	8.259,04	1,00	739.662,56	2.273.363,58	2.518.593,62
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	876.012,50	3.882.873,82	893.288,10	2.894.077,64	1.001.978,37	0,00	405.362,25	3.669.761,40	1.301.573,71	728.301,57	216.539,19	1.617.002,87	774.897,27	2.644.798,99	6.717.095,52	246.968,13	1.676.643,49	572.224,23	356.973,69	2.909.525,05	319.352,06	1.765.874,01	154.027,72	1.730.511,52	1.512.592,35	2.678.205,53	41.546.460,98	41.546.460,98
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	97.331,46	249.266,82	3.323,10	68.111,87	6.527,29	0,00	12.909,68	192.773,01	128.317,35	4.905,78	97.771,47	0,00	58.062,72	0,00	2,00	0,00	91.990,05	7.785,62	0,00	399.718,64	93.391,63	142.850,34	14.628,73	75.620,89	56.791,85	130.706,48	1.932.786,78	1.932.786,78
1452	Cartera de microcrédito vencida	2.833.825,16	5.461.129,45	1.803.436,04	1.578.880,47	2.326.430,47	0,00	735.420,34	3.995.637,51	1.898.057,33	2.005.283,71	1.058.947,55	0,00	1.635.659,46	1.665.100,13	5.935.942,50	5.214.756,27	2.510.813,77	2.266.901,88	2.463.690,39	96.970,34	1.120.361,30	7.392.230,27	1.622.917,91	1.535.101,76	1.923.021,08	654.534,16	59.735.049,25	59.735.049,25
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	938,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	938,20	938,20
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada vencida	0,00	0,00	0,00	1.317,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,00	0,00	692,08	0,00	3.774,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.787,60	5.787,60
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	0,00	32.893,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.893,78	32.893,78
1468	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	0,00	187,58	0,00	2.457,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00	0,00	4.039,68	0,00	5.281,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.975,99	11.975,99
	SUMA:	**8.050.099,47**	**20.099.353,66**	**10.170.272,4800**	**8.286.053,25**	**5.695.115,59**	**245.230,04**	**3.945.452,04**	**15.943.184,94**	**4.179.471,29**	**5.760.881,53**	**1.982.941,82**	**3.896.435,01**	**4.855.847,70**	**16.291.441,48**	**31.787.508,71**	**12.778.042,22**	**11.581.976,24**	**7.322.210,42**	**6.406.834,12**	**13.286.595,36**	**3.606.702,74**	**15.480.680,71**	**3.495.951,10**	**7.504.636,07**	**5.567.614,01**	**8.668.852,43**	**236.644.094,39**	**236.889.324,43**
14	Cartera de créditos	78.562.088,87	226.912.203,06	134.825.110,99	117.681.609,40	108.094.846,82	11.294.729,24	95.629.475,56	197.042.006,71	98.969.677,63	125.177.450,90	60.674.921,73	89.164.479,51	85.479.486,89	464.202.969,33	716.755.532,53	112.802.074,36	164.740.188,61	88.211.323,85	69.513.917,88	365.037.416,62	162.583.372,38	176.411.483,72	80.684.993,34	68.785.520,01	90.938.869,44	118.593.631,23	4.097.474.671,37	4.108.769.400,61
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	9.804.021,91	18.529.166,38	12.172.119,27	11.006.528,35	6.173.993,99	731.755,32	3.635.027,54	16.023.677,39	6.212.155,63	9.877.620,94	3.070.110,35	4.802.385,15	6.056.848,03	31.626.390,73	38.347.851,50	15.958.250,52	15.956.292,88	8.371.372,01	3.687.412,16	14.216.312,99	5.367.009,11	20.743.124,20	7.237.310,89	7.560.783,16	6.712.465,55	16.182.794,68	299.331.025,31	300.062.780,63
	SUMA:	**88.366.110,78**	**245.441.369,44**	**146.997.230,2600**	**128.688.137,75**	**114.268.840,81**	**12.026.484,56**	**99.264.503,10**	**213.065.684,10**	**105.181.833,26**	**135.055.071,84**	**63.745.032,08**	**93.966.864,66**	**91.536.334,92**	**495.829.360,06**	**755.103.384,03**	**128.760.324,88**	**180.696.481,49**	**96.582.695,86**	**73.201.350,04**	**379.253.729,61**	**167.950.381,49**	**197.154.607,92**	**87.922.304,23**	**76.346.303,17**	**97.651.334,99**	**134.776.425,91**	**4.396.805.696,68**	**4.408.832.181,24**
	MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	0,09109819	0,08189652	0,06918683	0,06438633	0,04983962	0,02039083	0,03974685	0,07482758	0,03973567	0,04265796	0,03110739	0,04146603	0,05304830	0,03285695	0,04209689	0,09923897	0,06409630	0,07581286	0,08752344	0,03503352	0,02147481	0,07852051	0,03976182	0,09829730	0,05701523	0,06432024	1,47504098	1,49543181
	PORCENTAJE *100%	9,11%	8,19%	6,92%	6,44%	4,98%	2,04%	3,97%	7,48%	3,97%	4,27%	3,11%	4,15%	5,30%	3,29%	4,21%	9,92%	6,41%	7,58%	8,75%	3,50%	2,15%	7,85%	3,98%	9,83%	5,70%	6,43%	147,50%	149,54%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 11 Cobertura de provisiones para cartera improductiva - cobertura de la cartera de crédito comercial prioritario (mínimo 100%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	23 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	53.374,11	111.952,12	0,00	0,00	0,00	300.785,97	10.279,87	657.287,83	0,00	0,00	0,00	0,00	32.988,21	224.120,12	16.461,25	236.101,58	462.111,12	0,00	0,00	2.561.872,13	248.408,20	7.345,81	0,00	41.830,35	0,00	1.473.975,39	6.146.384,37	6.447.170,34
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	103,50	0,00	477,51	0,00	57.903,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58.484,02	58.484,02
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.743,33	0,00	3.103,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37.847,26	37.847,26
	SUMA:	**53.374,11**	**111.952,12**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**300.785,97**	**10.279,87**	**657.287,83**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**33.092,71**	**224.120,12**	**51.682,09**	**236.101,58**	**523.118,06**	**0,00**	**0,00**	**2.561.872,13**	**248.408,20**	**7.345,81**	**0,00**	**41.830,35**	**0,00**	**1.473.975,39**	**6.242.715,65**	**6.543.501,62**
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	308.671,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	216.548,29	0,00	129.986,09	0,00	0,00	239.274,02	0,00	0,00	0,00	620.502,93	0,00	0,00	1.206.111,33	1.514.982,87
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.501,06	0,00	26.529,67	0,00	84.030,08	0,00	0,00	423.425,65	0,00	0,00	0,00	157.555,61	0,00	0,00	726.042,07	726.042,07
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	114.171,49	151.724,49	0,00	0,00	0,00	0,00	12.039,37	617.059,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108.333,54	0,00	414.848,02	389.889,30	0,00	0,00	2.248.471,32	113.408,91	10.409,61	0,00	18.588,56	0,00	1.040.587,69	5.239.531,73	5.239.531,73
	SUMA:	**114.171,49**	**151.724,49**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**308.671,54**	**12.039,37**	**617.059,43**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**34.501,06**	**108.333,54**	**243.077,96**	**414.848,02**	**603.905,47**	**0,00**	**0,00**	**2.911.170,99**	**113.408,91**	**10.409,61**	**0,00**	**796.647,10**	**0,00**	**1.040.587,69**	**7.171.885,13**	**7.480.556,67**
	TOTAL DE LA COBERTURA CARTERA CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO	0,467490702	0,737864533	0,00	0,00	0,00	0,974453200	0,853854479	1,065159720	0,00	0,00	0,00	0,00	0,959179515	2,068797161	0,212815286	0,569127894	0,866225073	0,00	0,00	0,880014910	2,190376400	0,705675813	0,00	0,053260005	0,00	1,416483593	13,045406485	14,019859686
	PORCENTAJE*100%	46,75%	73,79%	0,00%	0,00%	0,00%	97,45%	85,39%	106,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	95,92%	206,88%	21,28%	56,91%	86,62%	0,00%	0,00%	88,00%	219,04%	70,57%	0,00%	5,25%	0,00%	141,65%	1304,54%	1401,99%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 12 Cobertura de la cartera de crédito de consumo prioritario (mínimo 100%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
149910	Cartera de créditos de consumo prioritario	1.617.915,59	7.236.265,57	2.273.130,93	5.037.003,06	1.961.146,32	0,00	1.313.883,26	5.764.586,86	1.958.769,34	1.654.288,60	404.162,54	3.652.114,88	1.484.968,17	13.293.540,94	13.950.267,92	734.188,59	3.654.206,77	1.536.694,32	660.808,65	8.152.668,54	1.120.371,40	2.602.729,12	895.802,38	4.005.596,20	2.517.698,48	4.801.741,05	92.267.547,48	92.267.547,48
741410	Provisión cartera reestructurada consumo prioritario	0,00	20.649,26	0,00	542.899,19	47.951,60	0,00	0,00	107.674,84	0,00	44.782,99	0,00	416,06	107.458,72	0,00	182.643,75	0,00	634.275,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	141,21	1.688.892,88	1.688.892,88
741402	Provisión cartera refinanciada consumo prioritario	0,00	0,00	0,00	11.731,85	0,00	0,00	0,00	12.834,48	0,00	0,00	0,00	17,50	2.862,37	0,00	132.561,07	0,00	45.864,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	205.861,79	205.861,79
									0,00	0,00																			
	SUMA	1.617.915,59	7.256.914,83	2.273.130,93	5.591.714,10	2.009.097,92	0,00	1.313.883,26	5.885.096,18	1.958.769,34	1.699.071,59	404.162,54	3.652.548,44	1.595.289,26	13.293.540,94	14.265.472,74	734.188,59	4.334.346,55	1.536.694,32	660.808,65	8.152.668,54	1.120.371,40	2.602.729,12	895.802,38	4.005.596,20	2.517.698,48	4.801.882,26	94.182.302,15	94.182.302,15
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	0,00	116.648,64	0,00	1.112.040,54	4.739,69	0,00	0,00	1.096.296,30	0,00	0,00	0,00	3.500,00	49.233,13	0,00	2.524.980,76	0,00	622.402,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.510.830,02	0,00	0,00	8.040.671,57	8.040.671,57
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	0,00	70.760,00	0,00	794.230,99	47.953,51	0,00	0,00	179.481,42	0,00	67.175,59	0,00	83.209,87	219.658,98	0,00	1.584.524,76	0,00	715.483,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.916.845,20	0,00	7.096,31	5.686.420,11	5.686.420,11
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	910.688,72	4.743.555,04	1.662.010,61	2.265.483,63	785.425,43	0,00	972.295,25	2.339.461,46	472.574,14	1.172.501,43	124.496,68	2.279.432,14	679.909,77	7.400.569,24	9.621.560,08	507.646,33	2.606.132,01	1.078.992,87	631.945,75	4.574.862,62	322.887,13	1.168.573,82	398.176,14	2.506.742,19	849.854,57	2.635.715,64	52.781.492,69	52.781.492,69
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	876.012,50	3.882.673,82	893.288,10	2.894.077,64	1.001.978,37	0,00	405.362,25	3.669.761,40	1.301.573,71	728.301,57	216.539,19	1.617.002,87	774.897,27	2.644.798,99	6.717.095,52	246.968,13	1.676.643,49	572.224,23	356.973,69	2.909.525,05	319.352,06	1.765.874,01	154.027,72	1.730.511,52	1.512.592,35	2.678.205,53	41.546.460,98	41.546.460,98
	SUMA:	1.786.701,22	8.813.857,50	2.555.298,71	7.065.832,80	1.840.097,00	0,00	1.377.657,50	7.285.000,58	1.774.147,85	1.967.978,59	341.035,87	3.983.144,88	1.723.679,15	10.045.368,23	20.448.161,12	834.614,46	5.620.661,47	1.651.217,10	988.919,44	7.484.387,67	642.239,19	2.934.447,83	552.203,86	8.664.928,93	2.362.446,92	5.311.017,48	108.055.045,35	108.055.045,35
	TOTAL COBERTURA CARTERA CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO	0,90553258	0,82353866	0,88957853	0,79137679	1,09184404	0,00	0,95370824	0,80783662	1,10462066	0,86335778	1,18510273	0,91700151	0,92514044	1,32350288	0,69764062	0,87677394	0,77145278	0,93240571	0,66821282	1,08328986	1,74447851	0,88695026	1,62223129	0,46226867	1,06571643	0,90413693	24,30577729	24,30577729
	PORCENTAJE *100%	90,55%	82,34%	88,96%	79,14%	109,18%	0,00%	95,37%	80,78%	110,41%	86,34%	118,51%	91,70%	92,51%	132,34%	69,76%	87,97%	77,11%	93,24%	66,82%	108,33%	174,45%	88,70%	162,22%	46,23%	106,57%	90,41%	2430,58%	2430,58%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 13 Cobertura de crédito inmobiliario (mínimo 100%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
14915	(Cartera de crédito inmobiliaria)	247.361,57	767.175,55	12.994,13	180.714,80	236.071,09	0,00	287.884,14	541.405,48	217.224,47	19.741,91	119.540,83	0,00	498.202,11	0,00	77.478,81	0,00	358.021,73	46.113,66	0,00	2.310.213,15	236.667,82	203.690,02	1.14.076,32	156.416,38	137.917,75	240.808,31	7.012.810,55	7.012.810,55
741411	Provisión cartera reestructurada inmobiliaria	0,00	94.110,69	0,00	2.469,54	7.197,11	0,00	0,00	1.084,48	0,00	0,00	0,00	0,00	25.723,62	0,00	160,33	0,00	7.737,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	138.482,92	138.482,92
741403	Provisión cartera refinanciada inmobiliaria	0,00	0,00	0,00	2.245,68	0,00	0,00	0,00	2.774,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.564,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.584,59	6.584,59
	SUMA:	**247.361,57**	**861.286,24**	**12.994,1300**	**185.430,02**	**243.268,20**	**0,00**	**287.884,14**	**545.264,54**	**217.224,47**	**19.741,91**	**119.540,83**	**0,00**	**523.925,73**	**0,00**	**77.639,14**	**0,00**	**367.323,21**	**46.113,66**	**0,00**	**2.310.213,15**	**236.667,82**	**203.690,02**	**1.14.076,32**	**156.416,38**	**137.917,75**	**240.808,31**	**7.157.878,06**	**7.157.878,06**
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	0,00	49.464,20	0,00	240.317,61	0,00	0,00	0,00	872.514,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	308.103,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	318.000,00	0,00	0,00	1.788.399,38	1.788.399,38
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	0,00	69.144,26	0,00	62.212,44	11.997,18	0,00	0,00	61.850,38	0,00	0,00	0,00	0,00	74.427,27	0,00	13.361,50	0,00	29.285,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	322.278,83	322.278,83
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	364.609,52	817.045,25	43.494,50	84.827,42	80.236,56	0,00	288.327,79	697.276,39	0,00	40.006,72	5.875,00	0,00	381.289,91	0,00	0,00	0,00	414.677,51	50.678,57	0,00	2.351.917,34	83.101,44	91.908,16	77.232,51	169.540,45	70.254,77	74.054,16	6.186.353,97	6.186.353,97
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	97.331,46	249.266,82	3.323,10	68.111,87	6.527,29	0,00	12.909,68	192.773,01	128.317,35	4.915,78	97.771,47	0,00	58.062,72	0,00	2,00	0,00	91.990,05	7.785,62	0,00	399.718,64	93.391,63	142.859,34	14.628,73	75.620,89	56.791,85	130.706,48	1.932.786,78	1.932.786,78
	SUMA:	**461.940,98**	**1.184.920,53**	**46.817,6000**	**455.469,34**	**98.761,03**	**0,00**	**301.237,47**	**1.824.414,03**	**128.317,35**	**44.912,50**	**103.646,47**	**0,00**	**513.779,90**	**0,00**	**13.363,50**	**0,00**	**844.056,68**	**58.464,19**	**0,00**	**2.751.635,98**	**176.493,07**	**234.768,50**	**91.861,24**	**563.161,34**	**127.046,62**	**204.760,64**	**10.229.818,96**	**10.229.818,96**
	TOTAL COBERTUTA CARTERA CREDITO INMOBILIARIO	0,53548361	0,72607578	0,27754793	0,40711856	2,46220313	0,00	0,95567175	0,29897052	1,69286947	0,43956819	1,15351677	0,00	1,01974725	0,00	5,80979848	0,00	0,45118748	0,78875515	0,00	0,89578043	1,34094815	0,86765789	1,241833008	0,27774713	1,08556838	1,17604748	23,83340492	23,83340492
	PORCENTAJE*100%	53,55%	72,69%	27,75%	40,71%	246,22%	0,00%	95,57%	29,89%	169,29%	43,96%	115,34%	0,00%	101,97%	0,00%	580,98%	0,00%	45,12%	78,88%	0,00%	89,58%	134,09%	86,77%	124,18%	27,77%	108,56%	117,60%	2383,34%	2383,34%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 14 Cobertura de la cartera de microcrédito (mínimo 100%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
14910	Cartera de microcréditos	4.541.606,79	8.770.988,39	6.955.867,45	2.666.085,12	3.788.190,70	0,00	2.022.980,27	7.562.002,76	2.411.559,14	3.732.088,31	1.725.274,25	0,00	2.838.969,55	6.682.618,75	12.531.674,66	10.054.847,13	5.138.733,76	5.204.224,97	3.026.693,51	288.898,99	3.067.435,33	10.395.318,93	2.789.000,21	2.747.731,60	3.021.051,35	1.272.051,98	113.016.603,90	113.016.603,90
74112	Provisión cartera reestructurada microcrédito	0,00	129.677,56	0,00	423.567,42	57.995,54	0,00	0,00	173.132,54	0,00	20.457,82	0,00	0,00	130.570,90	0,00	56.334,96	0,00	926.102,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.322,40	0,00	1.928.242,02	1.928.242,02
74140	Provisión cartera refinanciada microcrédito	0,00	6.952,11	0,00	16.969,30	0,00	0,00	0,00	19.157,14	0,00	27,04	0,00	0,00	637,80	0,00	60.037,43	0,00	23.516,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127.387,32	127.387,32
	SUMA:	**4.541.606,79**	**8.907.618,06**	**6.955.867,45**	**3.106.621,84**	**3.847.186,24**	**0,00**	**2.022.980,27**	**7.554.292,44**	**2.411.559,14**	**3.732.573,17**	**1.725.274,25**	**0,00**	**2.970.178,25**	**6.682.618,75**	**12.648.047,05**	**10.054.847,13**	**6.088.423,14**	**5.204.224,97**	**3.026.693,51**	**288.898,99**	**3.067.435,33**	**10.395.318,93**	**2.789.000,21**	**2.747.731,60**	**3.031.373,75**	**1.272.051,98**	**115.072.233,24**	**115.072.233,24**
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	0,00	273.359,84	0,00	790.531,37	0,00	0,00	0,00	1.302.354,22	0,00	5.407,69	0,00	0,00	59.983,70	0,00	810.893,24	0,00	866.798,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	639.404,48	0,00	0,00	4.756.732,95	4.756.732,95
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	0,00	188.417,06	0,00	670.815,24	71.407,73	0,00	0,00	274.360,47	0,00	22.107,09	0,00	0,00	194.100,36	0,00	633.456,06	0,00	1.104.975,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	831.056,68	10.322,78	0,00	4.001.178,65	4.001.178,65
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2.829.285,93	4.735.235,46	5.794.720,13	1.257.559,99	1.494.517,47	0,00	1.518.591,52	4.006.240,67	978.948,76	1.808.879,32	479.311,93	0,00	1.311.768,75	4.316.000,67	9.441.120,33	6.265.863,44	3.868.599,46	3.345.627,25	1.954.224,29	245.377,30	1.465.773,28	4.907.831,76	**1.238.868,09**	1.460.271,66	1.155.098,39	725.386,21	66.466.196,06	66.466.196,06
1452	Cartera de microcrédito vencida	2.833.825,16	5.461.129,45	1.803.456,04	1.578.880,47	2.326.490,47	0,00	735.420,34	3.995.637,51	1.898.057,33	2.065.283,71	1.058.947,55	0,00	1.635.659,46	1.665.100,13	5.935.942,50	5.214.756,27	2.510.813,77	2.266.901,88	1.461.690,39	96.970,34	1.100.361,30	7.392.230,27	**1.622.917,91**	1.535.101,76	1.923.021,08	654.534,16	59.735.049,25	59.735.049,25
	SUMA:	**5.663.111,09**	**10.658.141,81**	**7.598.176,1700**	**4.297.787,07**	**3.892.455,67**	**0,00**	**2.254.011,86**	**9.578.592,87**	**2.277.006,09**	**3.842.757,81**	**1.538.259,48**	**0,00**	**3.201.512,27**	**5.981.100,80**	**16.829.412,13**	**11.480.619,71**	**7.851.180,82**	**5.612.529,13**	**3.417.914,68**	**342.347,64**	**2.586.134,58**	**12.300.062,03**	**2.861.086,00**	**4.465.834,58**	**3.088.442,25**	**1.379.920,37**	**134.959.156,91**	**134.959.156,91**
	TOTAL COBERTURA CARTERA DE MICROCREDITO	**0,80196217**	**0,83573135**	**0,91906712**	**0,72284195**	**0,98837035**	**0,00**	**0,89750352**	**0,78867452**	**1,05900426**	**0,97133676**	**1,12157568**	**0,00**	**0,92774267**	**1,11728103**	**0,75154198**	**0,87810446**	**0,77547855**	**0,92725107**	**0,55863682**	**0,84307696**	**1,18610161**	**0,84514361**	**0,97795403**	**0,61527041**	**0,98152104**	**0,92182989**	**21,41156987**	**21,41156987**
	PORCENTAJE*100%	**80,20%**	**83,58%**	**91,91%**	**72,28%**	**98,84%**	**0,00%**	**89,75%**	**78,87%**	**105,90%**	**97,13%**	**112,16%**	**0,00%**	**92,77%**	**111,73%**	**75,15%**	**87,58%**	**77,55%**	**92,73%**	**55,86%**	**84,39%**	**118,61%**	**84,51%**	**97,79%**	**61,53%**	**98,15%**	**92,18%**	**2141,16%**	**2141,16%**

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 15 Cobertura de la cartera problemática (mínimo 120%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUINTO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-9.804.021,91	-18.529.166,38	-12.172.119,27	-11.006.528,35	-6.173.993,99	-731.755,32	-3.635.027,54	-16.023.677,39	-6.212.155,63	-9.877.620,94	-3.070.110,35	-4.802.385,15	-6.056.848,03	-31.626.390,73	-38.347.851,50	-15.958.250,52	-15.956.292,88	-8.371.372,01	-3.687.412,16	-14.216.312,99	-5.367.009,11	-20.743.124,20	-7.237.310,89	-7.560.783,16	-6.712.465,55	-16.182.794,68	-299.331.025,31	-300.062.780,63
	SUMA:	-9.804.021,91	-18.529.166,38	-12.172.119,27	-11.006.528,35	-6.173.993,99	-731.755,32	-3.635.027,54	-16.023.677,39	-6.212.155,63	-9.877.620,94	-3.070.110,35	-4.802.385,15	-6.056.848,03	-31.626.390,73	-38.347.851,50	-15.958.250,52	-15.956.292,88	-8.371.372,01	-3.687.412,16	-14.216.312,99	-5.367.009,11	-20.743.124,20	-7.237.310,89	-7.560.783,16	-6.712.465,55	-16.182.794,68	-299.331.025,31	-300.062.780,63
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	308.671,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	216.548,29	0,00	129.986,09	0,00	0,00	239.274,02	0,00	0,00	0,00	620.502,93	0,00	0,00	1.206.311,33	1.514.982,87
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	0,00	116.648,64	0,00	1.112.040,54	4.739,69	0,00	0,00	1.096.296,30	0,00	0,00	0,00	3.500,00	49.233,13	0,00	2.524.980,76	0,00	622.402,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.510.830,02	0,00	0,00	8.040.671,57	8.040.671,57
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	0,00	49.464,20	0,00	240.317,61	0,00	0,00	0,00	872.514,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	308.103,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	318.000,00	0,00	0,00	1.788.399,38	1.788.399,38
1412	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	0,00	273.359,84	0,00	790.531,37	0,00	0,00	0,00	1.302.354,22	0,00	5.407,69	0,00	0,00	59.983,70	0,00	818.893,24	0,00	866.798,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	639.404,48	0,00	0,00	4.756.732,95	4.756.732,95
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.501,06	0,00	26.529,67	0,00	84.030,08	0,00	0,00	423.425,65	0,00	0,00	0,00	157.555,61	0,00	0,00	726.042,07	726.042,07
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario reestructurada por vencer	0,00	70.780,00	0,00	794.230,99	47.953,51	0,00	0,00	179.481,42	0,00	67.175,59	0,00	83.209,87	219.638,98	0,00	1.584.524,76	0,00	715.483,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.916.845,20	0,00	7.096,31	5.686.420,11	5.686.420,11
1419	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada por vencer	0,00	69.144,26	0,00	62.212,44	11.997,18	0,00	0,00	61.850,38	0,00	0,00	0,00	0,00	74.427,27	0,00	13.361,50	0,00	29.285,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	322.278,83	322.278,83
1420	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	0,00	188.417,06	0,00	670.815,24	71.487,73	0,00	0,00	274.360,47	0,00	22.187,09	0,00	0,00	194.100,36	0,00	633.456,06	0,00	1.104.975,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	831.056,68	10.322,78	0,00	4.001.178,65	4.001.178,65
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	114.171,49	151.724,49	0,00	0,00	0,00	0,00	12.039,37	617.059,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108.333,54	0,00	414.848,02	389.898,30	0,00	0,00	2.248.471,32	113.408,91	10.409,61	0,00	18.508,56	0,00	1.040.587,69	5.239.531,73	5.239.531,73
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	910.688,72	4.743.555,04	1.662.010,61	2.265.483,63	765.425,43	0,00	972.295,25	2.339.461,46	472.574,14	1.172.501,43	124.496,68	2.279.432,14	679.909,77	7.400.568,24	9.621.560,08	587.646,33	2.606.132,01	1.078.992,87	631.945,75	4.574.862,62	322.807,13	1.168.573,82	398.176,14	2.506.742,19	849.854,57	2.625.715,64	52.781.492,69	52.781.492,69
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	364.609,52	817.045,25	43.494,50	84.827,42	80.236,56	0,00	288.327,79	697.276,39	0,00	40.006,72	5.875,00	0,00	381.289,91	0,00	0,00	0,00	414.677,51	50.678,57	0,00	2.351.917,34	83.101,44	91.908,16	77.232,51	169.540,45	70.254,77	74.054,16	6.186.353,97	6.186.353,97
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	2.829.285,93	4.735.235,46	5.764.720,13	1.257.559,99	1.494.517,47	0,00	1.518.591,52	4.006.240,67	378.948,76	1.809.879,32	479.311,93	0,00	1.311.768,75	4.316.000,67	9.441.120,33	6.265.863,44	3.368.593,46	3.345.027,25	2.954.224,29	245.377,30	1.465.773,28	4.907.831,76	1.219.960,09	1.460.271,66	1.155.098,39	725.386,21	66.466.196,06	66.466.196,06
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	876.012,50	3.882.873,82	893.288,10	2.894.077,64	1.001.978,37	0,00	405.362,25	3.669.761,40	1.301.573,71	728.301,57	216.538,19	1.617.002,87	774.897,27	2.644.798,99	6.717.095,52	246.968,13	1.676.643,49	572.224,23	356.973,69	2.909.535,05	319.352,06	1.765.874,01	154.027,72	1.730.511,52	1.512.592,35	2.678.205,53	41.546.460,98	41.546.460,98
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	97.331,46	249.266,82	3.323,10	68.111,87	6.527,29	0,00	12.909,68	192.773,01	128.217,35	4.905,78	97.771,47	0,00	58.062,72	0,00	2,00	0,00	91.990,05	7.705,62	0,00	398.718,64	93.391,63	142.850,34	14.628,73	75.620,89	56.791,85	130.706,48	1.932.766,78	1.932.766,78
1452	Cartera de microcrédito vencida	2.833.625,16	5.461.129,45	1.803.436,04	1.570.880,47	2.326.430,47	0,00	735.420,34	3.995.637,51	1.898.057,33	2.005.289,71	1.058.947,55	0,00	1.635.659,46	1.665.100,13	5.935.942,50	5.214.756,27	2.510.813,77	2.266.901,88	2.463.690,39	96.970,34	1.120.361,30	7.392.230,27	1.622.917,91	1.535.101,76	1.923.021,08	654.534,16	59.735.049,25	59.735.049,25
	SUMA:	8.025.924,78	20.808.644,33	10.170.272,48	11.819.089,21	5.831.293,70	308.671,54	3.944.946,20	19.305.066,91	4.179.471,29	5.855.648,90	1.982.941,82	3.985.144,88	5.473.472,38	16.134.802,57	37.534.014,71	12.730.082,19	14.919.804,44	7.322.210,42	6.406.834,12	13.489.542,28	3.518.275,75	15.479.677,97	3.495.951,10	14.490.571,95	5.577.935,79	7.936.286,18	260.415.906,35	260.724.577,89

	TOTAL DE CARTERA PROBLEMÁTICA	-1,22154206	-0,8904524	-1,19683152	-0,93125023	-1,05879017	-2,37060152	-0,92143906	-0,83002442	-1,48634936	-1,68685346	-1,54026428	-1,20567644	-1,10582368	-1,96013493	-1,02168247	-1,25358582	-1,08947645	-1,14328418	-0,57543567	-1,05307603	-1,32546737	-1,34002298	-2,07019776	-0,52177253	-1,20395988	-2,03908105	-30,86156136	-33,23222151
	*(-1)	1,22154206	0,8904524	1,19683152	0,93125023	1,05879017	2,37060152	0,92143906	0,83002442	1,48634936	1,68685346	1,54026428	1,20567644	1,10582368	1,96013493	1,02168247	1,25358582	1,08947645	1,14328418	0,57543567	1,05307603	1,32546737	1,34002298	2,07019776	0,52177253	1,20395988	2,03908105	30,86156136	33,23222151
	PORCENTAJE*100%	122,15%	89,05%	119,68%	93,13%	105,88%	237,07%	92,14%	83,00%	148,63%	168,69%	154,03%	120,57%	110,66%	196,01%	102,17%	125,36%	106,95%	114,33%	57,55%	105,39%	132,55%	134,00%	207,02%	52,18%	120,34%	203,91%	3086,16%	3323,22%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 16 Eficiencia microeconómica - gastos de operación estimados/total activo promedio (máximo 4%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOP AXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
45	GASTOS DE OPERACIÓN	7.781.453,36	18.903.313,96	8.055.527,16	10.682.597,69	8.025.562,14	2.114.939,00	5.659.095,42	18.060.655,34	4.650.073,23	8.459.627,67	4.861.468,93	4.882.858,34	5.828.055,55	23.235.480,03	52.842.265,62	10.563.876,98	12.776.689,52	6.216.123,14	5.828.115,96	25.025.823,47	11.826.107,79	13.233.881,31	5.119.417,72	6.980.411,99	5.829.152,63	9.606.847,15	294.934.482,10	297.049.421,10
	dic-14	115.637.816,31	330.420.678,23	165.370.890,61	150.371.789,12	120.233.456,23	121.234.798,90	110.265.736,93	321.253.893,12	117.172.489,80	180.149.267,09	78.147.678,12	100.118.838,78	120.117.672,90	535.126.679,87	923.163.589,34	156.110.945,80	224.497.378,90	110.101.627,56	80.105.789,36	401.091.784,12	230.350.834,34	260.316.786,08	106.759.876,90	91.679.987,45	100.678.987,78	230.110.369,56	330.789.357,34	452.024.156,24
	ene-15	116.724.649,72	334.518.204,04	173.653.563,93	154.857.935,08	131.517.453,80	127.784.337,57	115.026.453,76	326.106.091,97	123.356.234,47	182.960.059,29	80.550.276,03	108.970.002,26	129.011.319,94	540.057.405,73	934.575.348,34	163.549.132,62	266.512.299,38	112.524.839,61	89.766.662,02	404.133.891,79	238.810.755,38	270.354.439,65	101.453.206,42	94.765.311,35	100.231.836,23	230.602.943,47	5.524.590.316,28	5.652.374.653,85
	feb-15	117.590.951,62	339.296.342,56	175.504.386,58	154.924.988,42	132.206.203,95	126.253.274,30	116.338.193,26	328.722.437,54	125.355.740,42	184.615.770,68	82.197.255,10	111.067.130,27	131.284.888,80	545.217.368,00	944.608.626,55	163.029.140,16	267.142.201,72	112.272.254,10	88.490.008,02	412.749.182,18	241.186.230,06	273.077.631,26	101.952.591,02	94.664.189,91	100.953.632,03	230.490.583,06	5.574.937.927,27	5.701.191.201,57
	mar-15	121.407.880,19	340.510.187,01	178.608.780,93	157.631.464,27	133.079.263,00	131.241.461,98	117.914.833,08	331.089.795,84	128.413.732,19	188.318.316,54	83.151.582,52	110.127.641,84	133.194.238,78	558.931.620,01	955.286.996,57	164.332.962,42	268.291.490,40	112.474.408,50	87.082.295,97	414.744.804,73	240.785.070,38	273.570.637,31	101.386.642,76	93.838.499,40	101.945.180,52	229.677.755,49	5.625.796.080,65	5.757.037.542,63
	abr-15	124.184.390,74	335.230.812,90	181.107.561,30	160.259.131,95	133.931.757,95	138.967.546,49	116.250.737,61	330.632.098,88	130.075.930,44	186.215.124,49	82.360.258,07	109.422.494,86	133.179.624,31	570.559.523,37	967.172.904,40	163.487.343,85	263.449.709,57	112.371.402,39	87.182.819,30	418.180.163,62	239.987.202,13	272.812.701,06	102.465.585,36	92.844.624,27	102.683.289,95	226.794.437,44	5.642.841.630,21	5.781.809.176,70
	may-15	125.154.652,37	334.357.030,28	181.821.656,31	160.838.585,86	134.748.809,54	146.126.282,37	117.030.058,96	332.971.896,28	132.550.503,17	185.682.119,61	83.240.579,43	112.697.653,54	134.101.491,09	576.934.372,11	974.620.228,70	164.615.479,37	262.924.327,74	113.908.901,39	86.968.609,76	427.260.776,93	241.354.601,11	272.890.632,29	104.983.780,16	91.509.814,47	103.895.519,61	226.986.821,50	5.684.048.841,58	5.830.175.123,95
	jun-15	123.763.783,51	337.093.189,29	185.081.848,14	162.694.389,81	137.398.566,29	143.652.235,15	118.709.385,71	336.096.144,32	134.459.011,68	193.088.315,44	83.960.613,65	110.530.069,95	136.082.216,18	579.064.150,81	993.205.139,14	165.683.202,17	267.054.232,98	113.201.796,90	87.792.379,07	438.580.662,80	243.579.361,49	274.423.818,34	105.413.859,06	92.670.092,70	106.451.069,19	230.968.435,66	5.757.025.738,28	5.900.677.973,43
	jul-15	124.435.821,72	334.648.173,52	189.972.190,93	167.051.368,15	139.185.427,92	144.323.389,98	121.576.307,81	337.236.244,29	136.325.362,89	198.747.098,64	84.146.611,26	116.465.953,28	136.596.365,94	583.324.364,66	1.018.989.769,23	166.997.408,52	270.900.899,90	114.414.951,15	88.144.265,60	457.049.508,07	245.166.682,98	282.224.884,57	108.669.648,18	93.175.389,52	110.003.435,93	230.909.415,16	5.856.357.649,82	6.000.681.039,80
	ago-15	128.396.484,35	339.157.597,93	191.753.217,12	168.672.905,48	141.410.520,42	161.715.504,94	121.307.705,67	336.308.698,54	137.659.826,00	200.213.694,37	86.187.800,94	116.556.940,90	138.250.651,00	596.820.274,62	1.045.401.724,45	169.695.613,16	274.628.040,18	116.910.329,60	88.810.333,61	481.905.215,09	250.456.621,58	283.504.278,07	112.726.127,17	91.943.468,25	113.548.554,68	233.313.622,85	5.965.450.246,03	6.127.165.750,97
	sep-15	128.976.691,69	341.423.212,85	193.456.867,79	174.352.853,01	143.706.414,22	173.810.895,05	122.935.190,55	342.092.725,59	140.559.516,56	200.728.602,53	86.981.906,67	113.626.814,62	139.692.618,33	610.142.821,48	1.081.249.673,47	170.073.309,15	278.101.292,15	118.720.234,56	89.302.366,47	499.429.470,72	252.697.117,54	285.704.175,41	114.342.749,90	91.288.833,37	115.905.654,04	235.158.063,89	6.070.649.176,56	6.244.460.071,61
	oct-15	130.160.596,93	342.067.477,40	195.082.166,33	182.041.964,63	145.963.919,39	185.625.181,03	126.842.791,26	354.153.743,58	144.763.493,02	203.906.700,83	88.865.841,58	114.682.673,61	141.210.452,29	617.525.348,89	1.113.389.644,90	173.197.287,15	280.044.740,19	121.717.997,24	90.734.815,64	511.569.219,26	257.498.795,80	288.190.943,47	117.581.841,56	91.852.988,70	117.212.233,80	239.176.549,04	6.189.434.226,49	6.375.059.407,52
	nov-15	129.987.543,50	346.222.924,25	197.866.612,90	185.297.247,17	148.686.241,58	196.146.764,01	128.479.747,92	355.503.003,20	147.241.949,06	206.738.012,37	90.216.192,12	116.725.667,61	142.533.122,72	623.287.765,56	1.138.682.338,10	174.438.901,76	281.706.066,16	122.764.298,95	91.271.925,87	525.397.873,96	260.280.516,51	291.953.838,81	118.380.001,87	91.191.908,45	119.006.471,60	241.335.635,32	6.275.195.807,32	6.471.342.571,33
	dic-15	129.815.215,19	354.485.209,57	201.602.637,22	191.198.132,29	152.237.840,32	215.052.926,82	129.837.635,56	364.295.814,68	150.449.789,03	211.259.111,72	93.285.164,93	118.232.610,41	144.183.227,70	639.156.944,40	1.187.758.361,24	175.740.008,29	286.800.106,90	124.812.786,61	92.384.164,49	531.928.832,03	264.582.463,12	295.886.817,77	121.429.557,21	93.632.129,50	124.384.789,53	247.177.992,77	6.426.557.342,48	6.641.610.268,30
	TOTAL DE ACTIVO PROMEDIO	1616236478	4409431040	2410882480	2170192755	1794305875	2011934599	1562514782	4396462588	1748383579	2522632194	1103291760	1459224492	1759437830	7576140640	13278104344	2170860734	3492052786	1506195829	1148036435	5924021385	3206736252	3624911584	1417545408	1205056237	1416880655	3032702635	70923674340	72935608939
	ACTIVO PROMEDIO/ 13	124325882,9	339187003,1	185452498,5	166937904,2	138023528,8	154764199,9	120193444,8	338189429,8	134491044,5	194047661	84863596,96	112249037,8	135341371,5	582780664,6	1021392642	166989287,3	268619445,1	115861237,6	88310495,01	455693952,7	246672019,4	278839352,6	109041959	92696633,64	108990819,6	233284817,3	5455667257	5610431457
	TOTAL GASTOS OPERACIÓN ESTIMADO/ TOTAL ACTIVO PROMEDIO	0,06358166	0,05573245	0,04343746	0,06399144	0,05814634	0,01366557	0,04708228	0,01340396	0,03457537	0,04359573	0,05728306	0,04350612	0,04061892	0,03987002	0,05173596	0,06326806	0,04756276	0,05361457	0,06599734	0,05491805	0,04794264	0,04746594	0,04694962	0,07503835	0,05348296	0,04118076	1,29713967	1,30937534
	PORCENTAJE *100%	6,26%	5,57%	4,34%	6,40%	5,81%	1,37%	4,71%	5,34%	3,46%	4,36%	5,73%	4,35%	4,31%	3,99%	5,17%	6,33%	4,76%	5,37%	6,60%	5,49%	4,79%	4,75%	4,69%	7,53%	5,35%	4,12%	129,57%	130,94%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 17 Gastos de operación/margen financiero (máximo 80%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
45	GASTOS DE OPERACIÓN	7.781.453,36	18.903.313,96	8.055.527,16	10.682.597,69	8.025.562,14	2.114.939,00	5.659.095,42	18.060.655,34	4.650.073,23	8.459.627,67	4.861.468,93	4.882.858,34	5.828.055,55	23.235.480,03	52.842.265,62	10.563.876,98	12.776.689,52	6.216.123,14	5.828.115,96	25.025.823,47	11.826.107,79	13.233.881,31	5.119.417,72	6.980.411,99	5.829.152,63	9.606.847,15	294.934.482,10	297.049.421,10
	GASTOS DE OPERACIÓN	**7.781.453,36**	**18.903.313,96**	**8.055.527,16**	**10.682.597,69**	**8.025.562,14**	**2.114.939,00**	**5.659.095,42**	**18.060.655,34**	**4.650.073,23**	**8.459.627,67**	**4.861.468,93**	**4.882.858,34**	**5.828.055,55**	**23.235.480,03**	**52.842.265,62**	**10.563.876,98**	**12.776.689,52**	**6.216.123,14**	**5.828.115,96**	**25.025.823,47**	**11.826.107,79**	**13.233.881,31**	**5.119.417,72**	**6.980.411,99**	**5.829.152,63**	**9.606.847,15**	**294.934.482,10**	**297.049.421,10**
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	17.340.024,91	40.521.833,31	26.053.541,58	22.103.563,89	19.027.537,15	9.374.947,78	14.336.483,46	40.424.586,53	17.635.378,84	25.569.747,48	11.331.968,36	9.555.160,79	17.053.776,63	74.257.074,55	127.490.807,55	24.248.166,29	32.947.120,17	15.398.470,48	13.102.876,90	49.671.648,64	28.688.085,18	39.568.802,09	13.873.669,97	11.841.528,33	14.753.454,30	23.345.757,92	730.221.146,30	739.596.094,08
41	(INTERESES CAUSADOS)	-5.614.110,05	-15.605.701,67	-8.269.506,12	-7.247.329,35	-6.739.242,55	-5.754.635,86	-7.190.878,56	-18.941.111,58	-7.881.993,49	-9.669.071,00	-3.847.762,12	-2.220.815,56	-7.723.655,76	-32.272.211,42	-56.591.837,92	-9.654.551,71	-14.434.906,17	-5.551.992,52	-6.019.891,73	-23.452.629,44	-11.976.852,00	-13.982.005,94	-5.945.383,08	-4.419.356,09	-5.103.402,91	-11.155.316,52	-301.511.723,26	-307.266.359,12
	MARGEN NETO INTERESES	11.725.906,86	24.916.131,64	17.784.035,46	14.856.234,54	12.288.294,60	3.620.311,92	7.145.604,90	21.483.474,95	9.753.385,35	15.900.676,48	7.484.206,24	7.334.345,23	9.329.920,87	41.984.863,13	70.899.049,63	14.593.614,58	18.512.214,00	9.846.477,96	7.162.985,17	26.219.019,20	16.711.233,18	25.586.796,15	**7.928.286,89**	7.422.173,24	9.650.051,39	12.190.441,40	428.709.423,04	432.329.734,96
52	COMISIONES GANADAS	33.003,88	2.305,87	58,18	0,00	25.000,56	66.058,73	103.442,15	220,16	0,00	50,57	38.935,89	13.006,57	0,00	487.659,62	319.270,57	0,00	0,00	0,00	0,00	1.384.002,43	534,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.407.491,38	2.473.550,11
42	COMISIONES CAUSADAS	0,00	-958.117,49	-2.696,28	-464,96	0,00	-4.080,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-156.705,26	-35.713,25	0,00	-49.284,96	0,00	0,00	-542.149,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-21.828,70	-1.766.960,69	-1.771.041,09
53	UTILIDADES FINANCIERAS	40,64	199.851,71	205,07	990,96	200,47	17.537,01	138,29	97.670,71	48,85	2.391,71	1.219,22	107,90	138,67	470.981,72	741.362,69	58,26	3.738,80	113,45	33,46	113.137,15	262,87	0,00	0,00	0,00	118,20	259,21	1.633.076,01	1.650.613,02
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	0,00	-1.381.721,46	0,00	-249.223,09	-529,28	-5.732,76	0,00	-1.123.865,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-93.240,63	-23.033,63	0,00	-6.428,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-19.316,51	0,00	-2.837.359,26	-2.843.083,02
54	INGRESOS POR SERVICIOS	359.181,55	1.236.929,59	843.652,41	145.888,74	24.036,14	0,00	131.994,55	2.159.020,63	111.343,01	285.441,92	43.236,53	0,00	612.799,02	477.618,54	2.797.030,47	27.970,04	181.987,16	76.029,03	492.280,97	1.862.298,01	195.901,78	243.997,13	**246.751,38**	128.901,39	102.649,99	177.542,69	12.964.490,67	12.964.490,67
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	12.118.132,93	24.015.379,86	18.625.254,84	14.753.426,19	12.337.002,49	3.694.103,50	7.381.179,89	22.616.520,71	9.864.777,21	16.188.560,68	7.567.597,88	7.347.459,70	9.942.858,56	43.221.177,12	74.697.966,48	14.621.642,88	18.642.226,08	9.922.626,44	7.655.307,60	29.036.307,00	16.907.932,76	25.830.793,28	**8.175.038,27**	7.551.074,63	9.733.503,07	12.346.414,60	441.110.161,15	444.804.264,65
44	PROVISIONES	-3.092.940,58	-7.552.031,38	-6.346.836,94	-2.992.360,58	-1.488.586,59	-119.989,78	-720.241,91	-6.525.083,14	-1.445.440,05	-2.702.862,33	-631.140,11	-155.215,39	-2.203.660,11	-9.443.080,86	-12.660.208,52	-3.632.310,29	-4.253.065,08	-2.235.682,13	-2.047.161,88	-2.739.069,34	-5.418.289,62	-6.735.646,15	**-1.732.306,68**	-2.265.668,24	-1.533.125,23	-1.310.106,00	-91.852.129,13	-91.972.118,91
	TOTAL MARGEN FINANCIERO	**9.025.192,35**	**16.463.348,48**	**12.278.417,90**	**11.761.065,61**	**10.848.415,90**	**3.574.113,72**	**6.660.937,98**	**16.091.437,57**	**8.419.337,16**	**13.485.698,35**	**6.936.457,77**	**7.192.244,31**	**7.739.198,45**	**33.788.096,26**	**62.037.757,96**	**10.989.332,59**	**14.389.161,00**	**7.686.944,31**	**5.608.145,72**	**26.307.237,66**	**11.489.643,14**	**19.095.147,13**	**6.442.731,59**	**5.285.406,39**	**8.200.377,84**	**11.036.308,60**	**349.258.032,02**	**352.832.145,74**
	TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN/ MARGEN FINANCIERO	0,86219253	1,14829506	0,65607079	0,90830853	0,73979156	0,59173027	0,84959372	1,12237646	0,55230708	0,62730641	0,70085769	0,67896073	0,75305739	0,68768363	0,85177876	0,96128473	0,88793464	0,80859838	1,03923346	0,95129432	1,03284169	0,69304955	**0,79460601**	1,32069516	0,71083918	0,87047688	21,20577127	21,7975093
	PORCENTAJE *100%	86,22%	114,82%	65,61%	90,83%	73,98%	59,17%	84,96%	112,24%	55,23%	62,73%	70,09%	67,89%	75,31%	68,77%	85,18%	96,13%	88,79%	80,87%	103,92%	95,13%	102,93%	69,30%	**79,46%**	132,07%	71,08%	87,05%	2120,58%	2179,75%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 18 Gastos de personal estimados/activo promedio (máximo 2%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
4501	Gastos de personal	3.328.850,87	9.283.064,24	3.494.865,87	4.968.818,40	3.835.960,58	1.016.477,07	2.547.189,97	8.114.765,63	2.038.629,47	3.940.742,35	2.243.842,18	1.442.643,64	2.797.610,13	10.287.727,49	23.382.697,89	4.397.054,84	5.879.291,24	2.892.635,31	2.667.113,86	8.294.752,31	6.152.696,03	6.275.750,79	2.283.163,68	2.873.615,94	2.647.040,10	3.884.776,57	129.955.209,58	130.971.686,65
	dic-14	115.637.816,21	330.420.678,23	165.370.890,61	150.371.789,12	120.233.456,23	121.234.798,90	110.265.736,93	321.253.889,12	117.172.489,80	180.149.267,09	78.147.678,12	100.118.838,78	120.117.672,90	535.126.679,87	923.163.589,34	156.110.945,80	224.497.378,90	110.101.627,56	80.105.789,36	401.091.784,12	230.350.834,34	260.316.786,08	106.759.876,90	91.678.987,45	100.678.987,78	130.110.369,56	330.789.357,34	452.024.156,24
	ene-15	116.724.649,72	334.518.204,04	173.653.563,93	154.857.955,08	131.517.453,80	127.784.337,57	115.026.453,76	326.106.091,97	123.356.234,47	182.960.059,29	80.550.276,03	108.970.002,26	129.011.319,94	540.057.405,73	934.575.348,34	163.549.132,62	266.512.299,38	112.524.839,61	89.766.662,02	404.133.891,79	238.810.755,38	270.354.439,65	101.453.206,42	94.765.311,35	100.231.836,23	130.602.943,47	5.524.590.316,28	5.652.374.653,85
	feb-15	117.590.951,62	339.296.342,56	175.504.386,58	154.924.988,42	132.206.203,95	126.253.274,30	116.338.193,26	328.722.437,54	125.355.740,42	184.615.770,68	82.197.255,10	111.067.130,27	131.284.888,80	545.217.368,00	944.608.626,55	163.029.140,16	267.142.201,72	112.272.254,10	88.490.008,02	412.749.182,18	241.186.230,06	273.077.631,26	101.953.591,02	94.664.189,91	100.953.632,03	130.490.583,06	5.574.937.927,27	5.701.191.201,57
	mar-15	121.407.880,19	340.510.187,01	178.608.780,93	157.631.464,27	133.079.263,00	131.241.461,98	117.914.833,08	331.089.795,84	128.413.732,19	188.318.316,54	83.151.582,52	110.127.641,84	133.194.238,78	558.931.620,01	955.286.996,57	164.332.962,42	268.291.490,40	112.474.408,50	87.082.295,97	414.744.804,73	240.785.070,38	273.570.697,31	101.386.642,76	93.838.499,40	101.945.180,52	229.677.755,49	5.625.796.080,65	5.757.037.542,63
	abr-15	124.184.390,74	335.230.812,90	181.107.561,30	160.259.131,95	133.931.757,95	138.867.546,49	116.250.737,61	330.632.098,88	130.075.930,44	186.215.124,49	82.360.358,07	109.422.494,86	133.179.624,31	570.559.523,37	967.172.904,40	163.487.343,85	263.449.709,57	112.371.402,39	87.182.819,30	418.180.163,62	239.987.202,13	272.812.701,06	102.465.585,36	92.844.624,27	102.683.289,95	226.794.437,44	5.642.841.630,21	5.781.809.176,70
	may-15	125.154.652,37	334.357.030,28	181.821.656,31	160.838.585,86	134.748.809,54	146.126.282,37	117.030.058,96	332.971.896,28	132.550.503,17	185.682.119,61	83.240.579,43	112.697.653,54	134.101.431,09	576.934.372,11	974.620.228,70	164.615.479,37	262.924.327,74	113.908.901,39	86.968.609,76	427.260.776,93	241.354.601,11	272.890.632,29	104.983.780,16	91.509.814,47	103.895.519,61	226.986.821,50	5.684.048.841,58	5.830.175.123,95
	jun-15	123.763.783,51	337.093.189,29	185.081.848,14	162.694.389,81	137.398.566,29	143.652.235,15	118.709.389,71	336.096.144,32	134.459.011,68	193.088.315,44	83.960.613,65	110.530.069,95	136.082.216,18	579.064.150,81	993.205.139,14	165.683.202,17	267.054.232,98	113.201.796,90	87.792.379,07	438.580.662,80	243.579.361,49	274.423.818,34	105.413.859,06	92.670.092,70	106.431.069,19	230.968.435,66	5.757.025.738,28	5.900.677.973,43
	jul-15	124.435.821,72	334.648.173,52	189.972.290,93	167.051.368,15	139.185.427,92	144.323.389,98	121.576.307,81	337.236.244,29	136.325.362,89	198.747.086,64	84.146.611,26	116.465.953,28	136.596.365,94	583.324.364,66	1.018.989.769,23	166.997.408,52	270.900.899,90	114.414.951,15	88.144.265,60	457.049.508,07	245.166.682,98	282.224.884,57	108.669.648,18	93.175.389,52	110.003.435,93	230.909.415,16	5.856.357.649,82	6.000.681.039,80
	ago-15	128.396.484,35	339.157.597,93	191.753.217,12	168.672.905,48	141.410.520,42	161.715.504,94	121.307.705,67	336.308.698,54	137.659.826,00	200.213.694,37	86.187.800,94	116.556.940,90	138.250.651,00	596.820.274,62	1.045.401.724,45	169.605.613,16	274.628.040,18	116.910.329,60	88.810.333,61	481.905.215,09	250.456.621,58	283.504.278,07	112.726.127,17	91.943.468,25	113.548.554,68	233.313.622,85	5.965.450.246,03	6.127.165.750,97
	sep-15	128.976.691,69	341.423.212,85	193.456.867,79	174.352.853,01	143.706.414,22	173.810.895,05	122.935.190,55	342.092.725,59	140.559.516,56	200.728.602,53	86.981.906,67	113.626.814,62	139.692.618,33	610.142.821,48	1.081.249.673,47	170.073.309,15	278.101.292,15	118.720.234,56	89.302.366,47	499.429.470,72	252.697.117,54	285.704.175,41	114.342.749,90	91.288.893,37	115.905.654,04	235.158.063,89	6.070.649.176,56	6.244.460.071,61
	oct-15	130.160.596,93	342.067.477,40	195.082.166,33	182.041.964,63	145.963.919,39	185.625.181,03	126.842.791,26	354.153.743,58	144.763.493,02	203.906.700,83	88.865.841,58	114.682.673,61	141.210.452,29	617.525.348,89	1.113.389.644,90	173.197.287,15	280.044.740,19	121.717.997,24	90.734.815,64	511.569.219,26	257.498.795,80	288.190.943,47	117.581.841,56	91.852.988,70	117.212.233,80	239.176.549,04	6.189.434.226,49	6.375.059.407,52
	nov-15	129.947.543,50	346.222.924,25	197.866.612,90	185.297.247,17	148.686.241,58	196.146.764,01	128.479.747,92	355.503.003,20	147.241.949,06	206.738.012,37	90.216.192,12	116.725.667,61	142.533.122,72	623.287.765,56	1.136.682.338,10	174.438.901,76	281.706.066,16	122.764.298,95	91.271.925,87	525.397.873,96	260.280.516,51	291.953.838,81	118.380.001,87	91.191.908,45	119.006.471,60	241.335.635,32	6.275.195.807,32	6.471.342.571,33
	dic-15	129.815.215,19	354.485.209,57	201.602.637,22	191.198.132,29	152.237.840,32	215.052.926,82	129.837.635,56	364.295.814,68	150.449.789,03	211.259.111,72	93.285.164,93	118.232.610,41	144.183.227,70	639.156.944,40	1.187.758.361,24	175.740.008,29	286.800.106,90	124.812.786,61	92.384.164,49	531.928.832,03	264.502.463,12	295.686.817,77	121.429.537,21	93.632.129,50	124.384.789,53	247.177.992,77	6.426.557.342,48	6.641.610.269,30
	TOTAL DE PROMEDIO	1616236478	4409431040	2410883480	2170192755	1794305875	2011934599	1562514782	4396462588	1748385579	2522622194	1103291760	1459224492	1759437830	7576148640	13278104344	2170860734	3492052786	1506195829	1148036435	5924021385	3206736252	3624911584	1417545408	1205056237	1416880655	3032702635	7092674340	72935608939
	ACTIVO PROMEDIO'13	124325882,9	339187003,1	185452498,5	166937904,2	138023528,8	154764199,9	120193444,8	338189429,8	134491044,5	194047861	84868596,96	112240837,8	135341371,5	582780664,6	1021392642	166985287,3	268619445,1	115861217,6	88310495,01	455693952,7	246672019,4	278839352,6	109041959	92696633,64	108990819,6	233284817,3	5455667257	5610431457
	GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS/ ACTIVO PROMEDIO	0,026775204	0,027368573	0,018845073	0,029764471	0,027792077	0,006567908	0,02119242	0,023994735	0,015158106	0,020308095	0,026439016	0,012852284	0,026070768	0,017652829	0,022892957	0,026331359	0,021887065	0,024966381	0,03020155	0,018202463	0,024942456	0,02250669	0,020938396	0,031000219	0,024286819	0,016652505	0,57362251	0,580190418
	PORCENTAJE *100%	2,68%	2,74%	1,88%	2,98%	2,78%	0,66%	2,12%	2,40%	1,52%	2,03%	2,64%	1,29%	2,07%	1,77%	2,29%	2,63%	2,19%	2,50%	3,02%	1,82%	2,49%	2,25%	2,09%	3,10%	2,43%	1,67%	57,36%	58,02%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 19 Rentabilidad - resultados del ejercicio/ patrimonio (mínimo 8%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
36	RESULTADOS	1.118.977,62	1.094.941,60	3.470.590,67	1.585.442,40	2.133.423,91	1.115.489,73	631.713,30	556.767,17	2.470.277,02	4.159.323,20	1.644.014,37	1.295.559,23	2.372.460,40	8.070.542,50	11.492.138,79	1.628.316,91	1.756.386,13	1.245.510,56	-3.891.511,07	1.989.570,81	3.089.396,10	4.192.093,33	1.064.274,12	325.476,43	1.971.102,66	2.862.618,54	58.329.376,70	59.444.866,43
	RESULTADOS DEL EJERCICIO	1.118.977,62	1.094.941,60	3.470.590,67	1.585.442,40	2.133.423,91	1.115.489,73	631.713,30	556.767,17	2.470.277,02	4.159.323,20	1.644.014,37	1.295.559,23	2.372.460,40	8.070.542,50	11.492.138,79	1.628.316,91	1.756.386,13	1.245.510,56	-3.891.511,07	1.989.570,81	3.089.396,10	4.192.093,33	1.064.274,12	325.476,43	1.971.102,66	2.862.618,54	58.329.376,70	59.444.866,43
	dic-14	24.492.987,90	42.956.345,13	22.941.765,09	26.630.678,67	20.309.489,34	11.632.987,90	14.729.893,78	35.735.987,09	21.631.789,78	37.522.876,07	15.424.765,56	25.420.675,89	24.621.988,09	74.617.987,09	112.419.864,90	30.911.987,09	35.517.098,09	17.814.987,80	9.615.567,76	91.522.987,78	37.979.453,23	44.786.453,08	11.453.567,87	20.876.546,98	16.498.654,23	35.539.880,67	52.038.534,90	915.645.801,76
	ene-15	24.670.945,97	42.841.382,56	24.495.522,72	26.200.070,39	20.682.645,97	11.927.560,63	14.514.964,38	35.003.843,98	20.428.094,38	37.784.020,07	15.662.780,10	25.942.567,13	24.113.807,08	72.342.997,21	111.650.015,81	30.339.918,66	34.641.446,99	18.361.011,40	9.799.416,63	90.729.470,83	38.040.826,94	44.242.985,67	12.396.864,34	19.987.213,07	16.401.033,57	34.249.081,84	845.522.927,69	857.450.488,32
	feb-15	24.951.178,31	42.907.377,20	24.641.482,74	26.147.606,22	20.697.504,00	11.953.635,80	14.481.577,94	35.111.561,36	20.576.894,22	37.788.298,72	15.742.920,39	26.046.937,12	24.091.443,70	72.777.169,60	111.607.850,63	30.424.321,05	34.719.195,57	18.363.384,95	9.807.442,51	91.385.989,73	38.104.866,03	44.298.436,11	12.468.902,30	20.009.285,06	16.449.033,71	34.342.846,33	847.943.505,50	859.897.141,30
	mar-15	24.952.338,02	42.906.806,31	24.821.555,65	26.281.360,47	20.714.912,23	12.643.418,34	14.450.239,90	35.290.420,21	20.760.329,15	37.802.830,29	15.812.692,53	26.217.099,30	24.089.104,56	73.352.101,42	111.739.912,47	30.487.746,92	34.712.701,76	18.362.495,60	9.800.805,65	92.025.720,93	38.229.692,67	44.350.296,68	12.498.654,61	20.173.082,80	16.493.233,70	34.422.041,93	850.748.085,76	863.391.504,10
	abr-15	24.978.758,38	43.009.160,90	25.002.128,19	26.402.317,07	20.730.890,85	12.724.648,16	14.518.081,47	35.457.190,61	21.035.289,71	37.829.368,91	15.830.305,46	26.355.929,92	24.090.296,97	74.087.924,88	111.987.528,10	30.563.273,60	34.694.416,46	18.356.957,59	9.877.094,70	92.710.520,19	38.338.901,45	44.013.703,49	12.562.439,52	20.184.195,72	16.535.414,10	34.515.148,20	853.667.236,44	866.391.884,60
	may-15	24.981.692,58	43.045.350,90	25.183.399,72	26.492.774,00	20.753.656,58	12.750.455,43	14.623.838,10	35.683.260,96	21.215.911,27	37.853.413,07	15.906.644,15	26.488.845,31	24.084.878,45	74.642.429,40	112.180.149,72	30.670.905,80	34.685.665,59	18.352.226,64	9.926.348,47	93.459.391,59	38.439.751,95	44.066.158,12	12.659.411,76	20.206.641,38	16.578.251,92	34.612.287,55	856.793.284,98	869.543.740,41
	jun-15	24.979.822,79	43.098.873,21	25.378.875,99	26.539.039,59	20.779.429,85	12.802.457,79	14.711.830,05	36.003.429,30	21.384.083,13	37.896.509,69	15.976.109,35	26.601.716,36	24.088.320,40	75.205.087,96	112.277.478,56	30.756.083,48	34.679.103,25	18.350.392,60	9.982.936,80	94.245.336,91	38.553.444,16	44.100.575,32	12.774.170,67	20.213.350,34	16.619.807,05	34.763.622,63	859.659.409,44	872.461.867,23
	jul-15	24.947.045,50	43.171.977,41	25.550.157,44	26.518.816,66	20.807.175,63	12.794.426,54	14.792.357,59	36.161.388,67	21.537.549,84	37.943.430,53	16.052.983,15	26.778.698,67	24.087.969,81	75.701.765,76	112.617.360,73	30.816.107,98	34.659.990,36	18.347.341,74	9.762.880,96	95.020.401,79	38.650.464,03	43.790.848,46	12.866.148,23	20.242.055,19	16.666.949,63	34.879.099,04	862.370.964,80	875.165.391,34
	ago-15	24.922.777,65	43.249.220,12	25.727.325,79	26.562.240,35	20.838.476,61	12.855.558,41	14.897.556,82	36.383.110,45	21.676.052,69	38.002.698,39	16.183.881,92	26.982.798,29	24.084.077,85	76.178.860,30	112.872.052,18	30.840.430,78	34.650.491,72	18.354.453,25	9.958.042,71	95.853.702,35	38.757.908,75	43.812.487,27	12.972.218,02	20.279.715,44	16.719.631,44	34.992.886,76	865.753.092,91	878.608.651,32
	sep-15	24.921.819,54	43.346.018,92	25.899.539,80	26.598.056,32	20.863.739,50	12.945.021,65	15.042.698,04	36.608.131,43	21.819.897,76	38.064.324,95	16.334.319,83	27.098.067,64	24.077.022,05	76.725.490,36	113.162.851,42	30.920.572,61	34.650.121,53	18.359.330,97	10.374.865,11	96.670.718,88	38.833.832,01	43.841.920,82	13.458.000,23	20.310.205,89	16.780.620,87	35.117.253,73	869.879.420,22	882.824.441,87
	oct-15	24.924.851,13	43.403.980,81	26.065.167,20	26.639.994,10	20.886.471,48	12.948.293,05	15.167.977,04	37.010.719,87	21.967.585,79	38.122.955,97	16.405.423,45	27.207.406,34	24.072.439,12	77.290.222,80	113.451.816,68	31.005.224,58	34.641.518,99	18.367.142,12	9.843.639,93	97.460.729,21	38.944.428,87	43.868.073,26	13.581.292,87	20.386.402,39	16.824.360,66	35.238.163,29	872.777.987,95	885.726.281,00
	nov-15	24.926.519,19	43.477.389,67	26.220.779,63	26.707.807,96	20.910.515,27	12.994.153,94	15.282.568,89	37.304.153,27	22.095.674,37	38.240.423,69	16.491.974,66	27.324.869,85	24.061.566,03	77.809.022,84	113.451.898,29	31.078.860,69	34.643.121,67	18.363.391,31	10.031.871,18	98.148.113,09	39.025.058,78	43.903.097,34	14.257.491,97	20.453.725,10	16.873.623,10	35.348.335,66	876.431.853,50	889.426.007,44
	dic-15	25.818.719,09	48.667.982,70	29.829.712,01	28.374.349,25	23.915.833,50	14.068.140,77	16.060.732,32	39.615.996,55	24.707.904,30	43.162.480,63	18.698.992,86	29.302.480,47	26.267.293,43	86.446.128,82	130.709.663,01	32.757.386,93	36.859.247,25	20.385.369,59	10.414.834,95	102.546.955,84	43.885.222,51	48.569.400,01	15.764.894,14	20.897.618,46	21.028.387,28	38.337.782,97	963.025.368,87	977.093.509,64
	TOTA DE PATRIMONIO PROMEDIO	324.469.456,05	566.081.865,84	331.757.411,97	346.095.111,65	272.890.740,81	165.040.758,41	193.274.316,32	471.369.193,76	280.837.056,39	498.013.630,98	210.523.793,41	347.768.092,29	315.830.202,55	987.177.188,44	1.480.128.442,50	401.572.800,17	453.754.119,23	240.138.395,56	128.895.747,36	1.231.780.039,12	505.783.851,38	577.644.435,63	169.714.056,53	264.220.037,82	220.469.001,26	456.358.430,60	10.476.611.672,96	11.493.626.710,33
	PATRIMONIO PROMEDIO/ 12	27039121,34	47173488,82	27646451	28841259,25	22740895,07	13753396,53	16106193,03	39280766,15	23403088,03	41501135,92	17543649,45	28980674,36	26319183,55	82264765,7	123344036,9	33464400,01	37812843,27	20011532,96	10741312,28	102648336,6	42148654,28	48137036,3	14142838,04	22018336,49	18372416,77	38029889,22	873059872,7	957802225,9
	RESULTADOS DEL EJERCICIO/ PATRIMONIO PROMEDIO	0,041383653	0,023210952	0,125534763	0,054971331	0,09381442 1	0,08110649 1	0,039221764	0,01417404	0,105553464	0,100221912	0,093709942	0,044704247	0,090141869	0,09810448 5	0,093171418	0,048658183	0,046449459	0,062239638	-0,362259821	0,019382397	0,073297621	0,087086029	0,075251807	0,014782063	0,107285976	0,0752729	1,265330514	1,346437005
	PORCENTAJE *100%	4,14%	2,32%	12,55%	5,50%	9,38%	8,11%	3,92%	1,42%	10,56%	10,02%	9,37%	4,47%	9,01%	9,81%	9,32%	4,87%	4,64%	6,22%	-36,23%	1,94%	7,33%	8,71%	7,53%	1,48%	10,73%	7,53%	126,53%	134,64%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 20 Resultados del ejercicio/activo promedio (mínimo 1%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
36	RESULTADOS	1.118.977,62	1.094.941,60	3.470.590,67	1.585.442,40	2.133.423,91	1.115.489,73	631.713,30	556.767,17	2.470.277,02	4.159.323,20	1.644.014,37	1.295.559,23	2.372.460,40	8.070.542,50	11.492.138,79	1.628.316,91	1.756.386,13	1.245.510,56	-3.891.511,07	1.989.570,81	3.089.396,10	4.192.063,33	1.064.274,12	325.476,43	1.971.102,66	2.862.618,54	58.329.376,70	59.444.866,43
	SUMA:	**1.118.977,62**	**1.094.941,60**	**3.470.590,67**	**1.585.442,40**	**2.133.423,91**	**1.115.489,73**	**631.713,30**	**556.767,17**	**2.470.277,02**	**4.159.323,20**	**1.644.014,37**	**1.295.559,23**	**2.372.460,40**	**8.070.542,50**	**11.492.138,79**	**1.628.316,91**	**1.756.386,13**	**1.245.510,56**	**-3.891.511,07**	**1.989.570,81**	**3.089.396,10**	**4.192.063,33**	**1.064.274,12**	**325.476,43**	**1.971.102,66**	**2.862.618,54**	**58.329.376,70**	**59.444.866,43**
	dic-14	115.637.816,31	330.420.678,23	165.370.890,61	150.371.789,12	120.233.456,23	121.234.798,90	110.265.736,93	321.253.893,12	117.172.489,80	180.149.267,09	78.147.678,12	100.116.838,78	120.117.672,90	535.126.679,87	923.163.580,34	156.110.945,80	224.497.378,90	110.101.627,56	80.105.789,36	401.091.784,12	230.350.834,34	260.316.786,08	106.759.876,90	91.678.987,45	100.678.987,78	230.110.369,56	330.789.357,34	452.024.156,24
	ene-15	116.724.649,72	334.518.204,04	173.653.593,93	154.857.595,08	131.517.453,80	127.784.337,57	115.026.453,76	326.106.091,97	123.356.234,47	182.960.059,29	80.550.276,03	108.970.002,26	129.011.319,94	540.057.405,73	934.575.348,34	163.949.132,62	266.512.299,38	112.524.839,61	89.766.662,02	404.133.891,79	238.810.755,38	270.354.439,65	101.453.206,42	94.765.311,35	100.231.836,23	230.602.943,47	5.524.590.316,28	5.652.374.653,85
	feb-15	117.590.951,62	339.296.342,56	175.504.386,58	154.924.988,42	132.206.203,95	126.253.274,30	116.338.193,26	328.722.437,54	125.355.740,42	184.615.770,68	82.197.255,10	111.067.130,27	131.284.888,80	545.217.368,00	944.608.626,55	163.029.140,16	267.142.201,72	112.272.354,10	88.490.008,02	412.749.182,18	241.186.230,06	273.077.631,26	101.952.591,02	94.664.189,91	100.953.632,03	230.490.583,06	5.574.937.927,27	5.701.191.201,57
	mar-15	121.407.880,19	340.510.187,01	178.608.700,93	157.631.464,27	133.079.263,00	131.241.461,98	117.914.833,08	331.089.795,84	128.413.732,19	188.318.316,54	83.151.502,52	110.127.641,84	133.194.238,78	558.931.620,01	955.266.996,57	164.332.962,42	268.291.490,40	112.474.408,50	87.082.295,97	414.744.804,73	240.785.070,38	273.570.637,31	101.386.642,76	93.838.499,40	101.945.180,52	229.677.755,49	5.625.796.080,65	5.757.037.542,63
	abr-15	124.184.390,74	335.230.812,90	181.107.561,30	160.259.131,95	133.931.757,95	138.967.546,49	116.290.737,61	330.632.098,88	130.075.930,44	186.215.124,49	82.360.258,07	109.422.494,86	133.179.634,21	570.559.523,37	967.172.904,40	163.487.343,85	263.449.708,57	112.371.402,39	87.182.819,30	418.180.163,62	239.987.202,13	272.812.701,06	102.465.585,36	92.844.634,27	102.683.289,95	226.794.437,44	5.642.841.630,21	5.781.809.176,70
	may-15	125.154.652,37	334.357.030,28	181.821.656,31	160.838.585,86	134.748.809,54	146.126.282,37	117.030.058,96	332.971.896,28	132.550.503,17	185.682.119,61	83.240.579,43	112.697.653,54	134.101.431,09	576.934.372,11	974.620.228,70	164.615.479,37	262.924.327,74	113.908.901,39	86.968.689,76	427.260.776,93	241.354.601,11	272.890.632,29	104.983.780,16	91.509.814,47	103.895.519,61	226.986.821,50	5.684.048.841,58	5.830.175.123,95
	jun-15	123.783.783,51	337.093.189,29	185.081.848,14	162.694.389,81	137.398.566,29	143.652.235,15	118.709.389,71	336.096.144,32	134.459.011,68	193.088.315,44	83.960.613,65	110.530.069,95	136.082.216,18	579.064.150,81	993.205.139,14	165.683.202,17	267.054.232,98	113.201.796,90	87.792.379,07	438.580.662,80	243.579.361,49	274.423.818,34	105.413.859,06	92.670.092,70	106.431.069,19	230.968.435,66	5.757.025.738,28	5.900.677.973,43
	jul-15	124.435.821,72	334.648.173,52	189.972.290,93	167.051.368,15	139.185.427,92	144.323.389,98	121.576.307,81	337.236.244,29	136.325.362,89	198.747.098,64	84.146.611,26	116.465.953,28	136.596.365,94	583.324.364,66	1.018.989.769,23	166.997.498,52	270.900.899,90	114.414.951,15	88.144.265,60	457.049.508,07	245.166.682,98	282.224.884,57	108.669.648,18	93.175.388,52	110.003.435,93	230.909.415,16	5.856.357.649,82	6.000.681.099,80
	ago-15	128.396.484,35	339.157.597,93	191.753.217,12	168.672.905,48	141.410.520,42	161.715.504,94	121.307.705,67	336.308.698,54	137.659.826,00	200.213.694,37	86.167.800,94	116.556.940,90	138.250.651,00	596.820.276,62	1.045.401.724,45	169.605.613,16	274.628.040,18	116.910.329,60	88.810.333,61	481.905.215,09	250.456.621,58	283.504.278,07	112.726.127,17	91.943.468,25	113.548.554,68	233.313.622,85	5.965.450.246,03	6.127.165.750,97
	sep-15	128.976.691,69	341.423.212,85	193.456.867,79	174.352.853,01	143.706.414,22	173.810.895,05	122.935.190,55	342.092.725,59	140.559.516,56	200.728.602,53	86.981.906,67	113.626.814,62	139.692.618,33	610.142.821,48	1.081.249.673,47	170.073.309,15	278.101.282,15	118.720.234,56	89.302.366,47	499.428.470,72	252.697.117,54	285.704.175,41	114.342.749,90	91.288.833,37	115.905.654,04	235.158.063,89	6.070.649.176,56	6.244.460.071,61
	oct-15	130.160.596,93	342.067.477,40	195.082.166,33	182.041.964,63	145.963.919,39	185.625.181,03	126.842.791,26	354.153.743,58	144.763.493,02	203.906.700,83	88.865.841,58	114.682.673,61	141.210.452,29	617.525.348,89	1.113.389.644,90	173.197.287,15	280.044.740,19	121.717.997,24	90.734.815,64	511.589.219,26	257.498.795,80	288.190.943,47	117.581.841,56	91.852.988,70	117.212.233,80	239.176.549,04	6.189.434.226,49	6.375.059.407,52
	nov-15	129.987.543,50	346.222.924,25	197.866.612,90	185.297.247,17	148.686.241,58	196.146.764,01	128.479.747,92	355.503.003,20	147.241.949,06	206.738.012,37	90.216.192,12	116.725.667,61	142.533.122,72	623.287.765,56	1.138.682.338,10	174.438.901,76	281.706.066,16	122.764.298,95	91.271.925,87	525.397.873,96	260.280.516,51	291.953.838,81	118.380.001,87	91.191.908,45	119.006.471,60	241.335.635,32	6.275.195.807,32	6.471.342.571,33
	dic-15	129.815.215,19	354.485.209,57	201.602.637,22	191.198.132,29	152.237.840,32	215.052.926,82	129.837.635,56	364.295.814,68	150.449.789,03	211.259.111,72	93.265.164,93	118.232.610,41	144.183.227,70	639.156.944,40	1.187.758.361,24	175.740.008,29	286.800.106,90	124.812.786,61	92.384.164,49	531.928.832,03	264.502.463,12	295.886.817,77	121.429.557,21	93.622.129,50	124.384.789,53	247.177.892,77	6.426.557.342,48	6.641.610.288,30
	TOTAL DE ACTIVO PROMEDIO	**1.616.236.477,84**	**4.409.431.039,83**	**2.410.882.480,09**	**2.170.192.755,24**	**1.794.305.874,61**	**2.011.934.596,59**	**1.563.514.702,08**	**4.396.462.587,83**	**1.748.383.578,73**	**2.522.622.193,60**	**1.103.291.760,42**	**1.459.224.491,93**	**1.759.437.829,98**	**7.576.148.639,51**	**13.278.104.344,43**	**2.170.860.734,42**	**3.492.052.786,17**	**1.506.195.828,56**	**1.148.036.435,18**	**5.924.021.385,30**	**3.206.736.252,42**	**3.624.911.584,05**	**1.417.545.467,57**	**1.205.056.237,34**	**1.416.880.654,89**	**3.032.702.625,21**	**70.923.674.340,21**	**72.935.608.958,90**
	ACTIVO PROMEDIO/12	134686373,2	367452586,7	200906873,3	180849396,3	149525489,6	167661216,5	130209565,2	366371882,3	145698631,6	210218516,1	91940980,04	121602041	146619819,2	631345720	1106508695	180905061,2	291004988,8	125516319	95669702,93	493668448,3	267128021	302075965,3	118128789	100421353,1	118073307,9	252725218,8	5910586195	6077967412
	TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,00830824	0,00297817	0,01727424	0,00876645	0,01426761	0,00663237	0,00485152	0,00151978	0,01695703	0,01785713	0,01788193	0,01065491	0,01618035	0,01178079	0,01038945	0,00900947	0,0060356	0,00912957	-0,00676525	0,00480176	0,01156899	0,01387514	0,00900439	0,00324108	0,01669877	0,011327	0,21617152	0,22327088
	PORCENTAJE *100%	0,83%	0,30%	1,73%	0,88%	1,43%	0,67%	0,49%	0,15%	1,70%	1,80%	1,79%	1,07%	1,62%	1,28%	1,04%	0,90%	0,60%	0,99%	-0,07%	0,48%	1,16%	1,39%	0,90%	0,32%	1,67%	1,13%	21,66%	22,33%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 21 Intermediación financiera - cartera bruta/ depósitos a la vista + depósitos a plazo (mínimo 90%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
14	Cartera de créditos	78.562.088,87	226.912.203,06	134.825.110,99	117.681.609,40	108.094.846,82	11.294.729,24	95.629.475,56	197.042.006,71	98.969.677,83	125.177.450,90	60.674.921,73	89.164.479,51	85.479.486,89	464.201.969,33	716.755.532,53	112.802.074,36	164.740.188,61	88.211.323,85	69.513.937,88	365.037.416,62	162.583.372,38	176.411.483,72	80.684.993,34	68.785.320,01	90.938.869,44	118.593.631,23	4.097.474.671,37	4.108.769.400,61
1499	Provisiones para créditos incobrables	9.804.021,91	18.528.166,38	12.172.119,27	11.006.528,35	6.173.993,99	731.755,32	3.635.027,54	16.023.677,39	6.212.155,63	9.877.620,94	3.070.110,35	4.802.385,15	6.056.848,03	31.626.390,73	38.347.851,50	15.958.250,52	15.956.292,88	8.371.372,01	3.687.412,16	14.216.312,99	5.367.009,11	20.743.124,20	7.237.310,83	7.560.783,16	6.712.465,55	16.182.794,68	299.331.025,31	300.062.780,63
	SUMA:	88.366.110,78	245.441.369,44	146.997.230,26	128.688.137,75	114.268.840,81	12.026.484,56	99.264.503,10	213.065.684,10	105.181.833,26	135.055.071,84	63.745.032,08	93.966.864,66	91.536.334,92	495.829.360,06	755.103.384,03	128.760.324,88	180.696.481,49	96.582.695,86	73.201.350,04	379.253.729,61	167.950.381,49	197.154.607,92	87.922.304,23	76.346.103,17	97.651.334,99	134.776.425,91	4.396.805.696,88	4.408.832.181,24
2101	Depósitos a la vista	43.979.674,39	119.106.934,64	41.305.365,15	50.671.744,51	40.133.805,25	139.215.533,48	29.374.488,23	63.164.594,70	28.300.761,47	59.835.919,39	26.713.704,39	47.579.588,41	31.259.345,31	225.129.569,49	332.380.585,69	33.105.921,12	80.571.416,94	31.247.426,01	12.240.154,80	117.803.551,76	92.942.344,92	82.866.991,88	32.409.763,44	28.309.423,69	31.259.934,65	69.947.660,92	1.751.940.671,15	1.890.856.204,63
2103	Depósitos a plazo	52.658.269,30	165.872.172,16	97.678.968,05	103.133.212,90	79.983.237,31	60.138.073,89	77.173.567,40	229.331.008,73	92.028.220,40	93.294.238,02	42.386.626,81	2.877.908,17	70.796.096,03	264.131.713,00	703.903.400,79	95.679.764,54	157.336.680,98	61.915.263,93	66.522.048,11	263.259.536,67	112.199.049,04	130.700.579,37	62.275.311,06	40.877.419,79	59.793.554,51	131.722.027,44	3.257.528.867,51	3.317.666.941,40
	SUMA:	96.637.943,69	284.979.106,80	138.984.333,20	153.804.957,41	120.117.042,56	199.353.607,37	106.548.055,63	292.495.604,43	120.328.981,87	153.130.157,41	69.100.331,20	50.457.496,58	102.055.441,34	489.261.282,49	1.036.283.986,48	128.785.685,66	237.908.097,92	93.163.689,94	78.762.194,91	381.063.088,43	205.141.393,96	213.567.571,25	94.685.074,50	69.186.843,48	91.052.489,16	201.669.688,36	5.009.169.538,66	5.208.523.146,03
	CARTERA BRUTA/ DEPOSITOS A LA VISTA+ DEPOSITOS A PLAZO	0,914413881	0,861260926	1,05765324	0,836636943	0,951312473	0,060327399	0,931640681	0,728440636	0,874118867	0,881962	0,932499661	1,862297399	0,896927153	1,013424479	0,72866453	0,999803078	0,759522198	1,036710038	0,92939703	0,995251813	0,818705471	0,923148616	0,928576174	1,103480074	1,072472987	0,668302842	23,69667417	23,75700157
	PORCENTAJE*100%	91,44%	86,13%	105,77%	83,67%	95,13%	6,03%	93,16%	72,84%	87,41%	88,20%	92,25%	186,23%	89,69%	101,34%	72,87%	99,98%	75,95%	103,67%	92,94%	99,53%	81,87%	92,31%	92,86%	110,35%	107,25%	66,83%	2369,67%	2375,70%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 22 Eficiencia financiera - margen de intermediación estimado/ patrimonio promedio (mínimo 7%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPHOGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	17.340.024,91	40.521.833,31	26.053.541,58	22.103.563,89	19.027.537,15	9.374.947,78	14.336.483,46	40.424.586,53	17.635.378,84	25.569.747,48	11.331.968,36	9.555.160,79	17.053.776,63	74.257.074,55	127.490.887,55	24.248.166,29	32.947.120,17	15.398.470,48	13.182.876,90	49.671.648,64	28.688.085,18	39.568.802,09	13.873.669,97	11.841.529,33	14.753.454,30	23.345.757,92	730.221.146,30	739.596.094,08
41	INTERESES CAUSADOS	-5.614.118,05	-15.605.701,67	-8.269.506,12	-7.247.329,35	-6.739.242,55	-5.754.635,86	-7.190.878,56	-18.941.111,58	-7.881.993,49	-9.669.071,00	-3.847.762,12	-2.220.815,56	-7.723.855,76	-32.272.211,42	-56.591.837,92	-9.654.551,71	-14.434.906,17	-5.551.992,52	-6.019.891,73	-23.452.629,44	-11.976.852,00	-13.982.005,94	-5.945.383,08	-4.419.356,09	-5.103.402,91	-11.155.316,52	-301.511.723,26	-307.266.359,12
	MARGEN NETO DE INTERESES	**11.725.906,86**	**24.916.131,64**	**17.784.035,46**	**14.856.234,54**	**12.288.294,60**	**3.620.311,92**	**7.145.604,90**	**21.483.474,95**	**9.753.385,35**	**15.900.676,48**	**7.484.206,24**	**7.334.345,23**	**9.329.920,87**	**41.984.863,13**	**70.899.049,63**	**14.593.614,58**	**18.512.214,00**	**9.846.477,96**	**7.162.985,17**	**26.219.019,20**	**16.711.233,18**	**25.586.796,15**	**7.928.286,89**	**7.422.173,24**	**9.650.051,39**	**12.190.441,40**	**428.709.423,04**	**432.329.734,96**
52	COMISIONES GANADAS	33.003,88	2.305,87	58,18	0,00	25.000,56	66.058,73	103.442,15	220,16	0,00	50,57	38.935,89	13.006,57	0,00	487.659,62	319.270,57	0,00	0,00	0,00	0,00	1.384.002,43	534,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.407.491,38	2.473.550,11
54	INGRESOS POR SERVICIOS	359.181,55	1.236.929,59	843.652,41	145.888,74	24.036,14	0,00	131.994,55	2.159.020,63	111.343,01	285.441,92	43.236,53	0,00	612.799,02	477.618,54	2.797.030,47	27.970,04	181.987,16	76.029,03	492.288,97	1.862.298,01	195.901,78	243.997,13	246.751,38	128.901,39	102.649,99	177.542,69	12.964.490,67	12.964.490,67
42	(COMISIONES CAUSADAS)	0,00	-958.117,49	-2.696,28	-464,96	0,00	-4.080,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-156.705,26	-35.713,25	0,00	-49.284,96	0,00	0,00	-542.149,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-21.828,70	1.766.960,69	1.771.041,09
53	UTILIDADES FINANCIERAS	40,64	198.851,71	205,07	990,96	260,47	17.537,01	138,29	97.670,71	48,85	2.391,71	1.219,22	107,90	138,67	470.981,72	741.362,69	58,26	3.738,80	119,45	33,46	113.137,15	262,87	0,00	0,00	118,20	259,21	1.633.076,01	1.650.613,02
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	0,00	-1.381.721,46	0,00	-249.223,09	-529,28	-5.723,76	0,00	-1.123.865,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-33.240,63	-23.033,63	0,00	-6.428,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-19.316,51	0,00	2.837.359,26	2.843.083,02
	MARGEN BRUTO	12.118.132,93	24.015.379,86	18.625.254,84	14.753.426,19	12.337.002,49	3.694.103,50	7.381.179,89	22.616.520,71	9.864.777,21	16.188.560,68	7.567.597,88	7.347.459,70	9.942.858,56	43.231.177,12	74.697.966,48	14.621.642,88	18.642.226,08	9.922.626,44	7.655.307,60	29.036.307,00	16.907.932,76	25.830.793,28	8.175.038,27	7.551.074,63	9.733.503,07	12.346.414,60	450.318.801,05	454.032.512,87
44	(PROVISIONES)	-3.092.940,58	-7.552.031,38	-6.346.836,94	-2.992.360,58	-1.488.586,59	-119.989,78	-720.241,91	-6.525.083,14	-1.445.440,05	-2.702.862,33	-631.140,11	-155.215,39	-2.203.660,11	-9.443.090,86	-12.660.208,52	-3.632.310,29	-4.253.065,08	-2.235.682,13	-2.047.161,88	-2.729.069,34	-5.418.289,62	-6.735.646,15	-1.732.306,68	-2.265.668,24	-1.533.125,23	-1.310.106,00	91.852.129,13	91.972.118,91
	MARGEN NETO FINANCIERO	**9.025.192,35**	**16.463.348,48**	**12.278.417,90**	**11.761.065,61**	**10.848.415,90**	**3.574.113,72**	**6.660.937,98**	**16.091.437,57**	**8.419.337,16**	**13.485.698,35**	**6.936.457,77**	**7.192.244,31**	**7.739.198,45**	**33.788.086,26**	**62.037.757,96**	**10.989.332,59**	**14.389.161,00**	**7.686.944,31**	**5.608.145,72**	**26.307.237,66**	**11.489.643,14**	**19.095.147,13**	**6.442.731,59**	**5.285.406,39**	**8.200.377,84**	**11.036.308,60**	**542.170.930,18**	**546.004.631,78**
45	GASTOS DE OPERACIÓN	-7.781.453,36	-18.903.313,96	-8.055.527,16	-10.682.597,69	-8.025.562,14	-2.114.939,00	-5.659.095,42	-18.060.655,34	-4.650.073,23	-8.459.627,67	-4.861.468,93	-4.882.858,34	-5.828.055,55	-23.235.480,03	-52.842.265,62	-10.563.876,98	-12.776.689,52	-6.216.123,14	-5.828.115,96	-25.025.823,47	-11.826.107,79	-13.233.881,31	-5.119.417,72	-6.980.411,99	-5.829.152,63	-9.606.847,15	294.934.482,10	297.049.421,10
	MARGEN DE INTERMEDIACION	**1.243.738,99**	**-2.439.965,48**	**4.222.890,74**	**1.078.467,92**	**2.822.853,76**	**1.459.174,72**	**1.001.842,56**	**-1.969.217,77**	**3.769.263,93**	**5.026.070,68**	**2.074.988,84**	**2.309.385,97**	**1.911.142,90**	**10.552.606,23**	**9.195.492,34**	**425.455,61**	**1.612.471,48**	**1.470.821,17**	**-219.970,24**	**1.281.414,19**	**-336.464,65**	**5.861.265,82**	**1.323.313,87**	**-1.695.005,60**	**2.371.225,21**	**1.429.461,45**	**837.105.412,28**	**843.054.052,88**
	dic-14	24.492.987,90	42.956.345,13	22.941.765,09	26.630.678,67	20.309.489,34	11.632.987,90	14.729.893,78	35.735.987,09	21.631.789,78	37.522.876,07	15.424.765,56	25.420.675,89	24.621.988,09	74.617.987,09	112.419.664,90	30.911.987,09	35.517.098,09	17.814.987,80	9.615.567,76	91.522.987,78	37.979.453,23	44.786.453,08	11.453.567,87	20.876.546,98	16.498.654,23	35.539.880,67	52.038.534,90	915.645.801,76
	ene-15	24.670.945,97	42.841.382,56	24.495.522,72	26.200.070,39	20.682.645,97	11.927.560,63	14.514.964,38	35.003.843,98	20.428.094,38	37.784.020,07	15.662.780,10	25.942.567,13	24.113.807,08	72.342.997,21	111.650.015,81	30.339.918,66	34.641.446,99	18.361.011,40	9.799.416,63	90.729.470,83	38.040.826,94	44.242.985,67	12.396.864,34	19.987.213,07	16.401.033,57	34.249.081,84	845.522.927,69	857.450.488,32
	feb-15	24.951.178,21	42.907.377,20	24.641.482,74	26.147.606,22	20.697.504,00	11.953.635,80	14.481.577,94	35.111.561,36	20.576.894,22	37.788.298,72	15.742.920,39	26.046.937,12	24.091.443,70	72.777.169,60	111.607.850,63	30.424.321,05	34.719.195,57	18.363.384,95	9.807.442,51	91.385.989,73	38.104.866,03	44.298.436,11	12.468.902,30	20.009.285,06	16.449.033,71	34.342.846,33	847.943.505,50	859.897.141,30
	mar-15	24.952.338,02	42.906.806,31	24.821.555,65	26.281.360,47	20.714.912,23	12.643.418,34	14.450.239,90	35.290.420,21	20.760.329,15	37.802.830,29	15.812.692,53	26.217.099,30	24.089.104,56	73.352.101,42	111.739.912,47	30.487.746,92	34.712.701,76	18.362.405,60	9.800.805,65	92.025.720,93	38.229.692,67	44.350.296,68	12.498.654,61	20.173.082,80	16.493.233,70	34.422.041,93	850.748.085,76	863.391.504,10
	abr-15	24.978.758,38	43.009.160,90	25.002.128,19	26.402.317,07	20.730.890,85	12.724.648,16	14.518.081,47	35.457.190,61	21.035.289,71	37.829.368,91	15.830.305,46	26.355.929,92	24.090.296,97	74.087.924,88	111.987.528,10	30.563.273,60	34.694.416,46	18.356.957,59	9.877.094,70	92.710.520,19	38.338.901,45	44.013.703,49	12.562.439,52	20.184.195,72	16.535.414,10	34.515.148,20	853.667.236,44	866.391.884,60
	may-15	24.981.692,58	43.045.350,90	25.183.399,72	26.492.774,00	20.753.656,58	12.750.455,43	14.623.838,10	35.683.260,96	21.215.911,27	37.853.413,07	15.906.644,15	26.488.845,31	24.084.878,45	74.642.429,40	112.180.149,72	30.670.905,80	34.685.665,59	18.352.226,64	9.926.348,47	93.459.391,59	38.439.751,95	44.066.158,12	12.659.411,76	20.206.641,38	16.578.251,92	34.612.287,55	856.793.284,98	869.543.740,41
	jun-15	24.979.822,79	43.098.873,21	25.378.875,99	26.539.039,59	20.779.429,85	12.802.457,79	14.711.830,05	36.003.429,30	21.384.083,13	37.896.509,69	15.976.109,35	26.601.716,36	24.088.320,40	75.205.087,96	112.277.478,56	30.756.063,48	34.679.103,25	18.350.392,60	9.682.936,80	94.245.336,91	38.553.444,16	44.100.575,32	12.774.170,67	20.213.350,34	16.619.807,05	34.763.622,63	859.659.409,44	872.461.867,23
	jul-15	24.947.045,50	43.171.977,41	25.550.157,44	26.518.816,66	20.807.175,63	12.794.426,54	14.792.357,59	36.161.388,67	21.537.549,84	37.943.430,53	16.052.983,15	26.778.698,67	24.087.969,81	75.701.765,76	112.617.360,73	30.816.107,98	34.659.990,36	18.347.341,74	9.762.880,96	95.020.401,79	38.650.464,03	43.790.848,46	12.866.148,23	20.242.055,19	16.666.949,63	34.879.099,04	862.370.964,80	875.165.391,34
	ago-15	24.922.777,65	43.249.220,12	25.727.325,79	26.562.240,35	20.838.476,61	12.855.558,41	14.897.556,82	36.383.110,46	21.676.052,69	38.002.698,39	16.183.881,92	26.982.798,29	24.084.072,85	76.178.860,30	112.872.052,18	30.840.430,78	34.650.491,72	18.354.453,25	9.958.042,71	95.853.702,35	38.757.938,75	43.812.487,27	12.972.218,02	20.279.715,44	16.719.631,44	34.992.886,76	865.753.092,91	878.608.651,32
	sep-15	24.921.819,54	43.346.018,92	25.899.539,80	26.598.056,32	20.863.739,50	12.945.021,65	15.042.698,04	36.608.131,43	21.819.897,76	38.064.324,95	16.334.319,83	27.098.067,64	24.077.022,06	76.725.490,36	113.162.851,42	30.920.572,61	34.650.121,53	18.359.330,97	10.374.865,11	96.670.718,88	38.833.832,01	43.841.920,82	13.458.000,23	20.310.205,89	16.780.620,87	35.117.253,73	869.879.430,22	882.824.441,87
	oct-15	24.924.851,13	43.403.980,81	26.065.167,20	26.639.994,10	20.886.471,48	12.948.293,05	15.167.977,04	37.010.719,87	21.967.585,79	38.122.955,97	16.405.423,45	27.207.406,34	24.072.439,12	77.290.222,80	113.451.816,68	31.005.224,58	34.641.518,99	18.367.142,12	9.843.639,93	97.460.729,21	38.944.428,87	43.868.073,26	13.581.292,87	20.386.402,39	16.824.360,66	35.238.163,29	872.777.987,95	885.726.281,00
	nov-15	24.926.519,19	43.477.389,67	26.220.779,63	26.707.807,96	20.910.515,27	12.994.153,94	15.282.568,89	37.304.153,27	22.095.674,37	38.240.423,69	16.491.974,66	27.324.868,85	24.061.566,03	77.809.022,84	113.451.898,29	31.078.860,69	34.643.121,67	18.363.391,31	10.031.871,18	98.148.113,09	39.025.058,78	43.903.097,34	14.257.491,97	20.453.725,10	16.873.623,10	35.348.335,66	876.431.853,50	889.426.007,44
	dic-15	25.818.719,09	48.667.982,70	29.829.712,01	28.374.349,25	23.915.833,50	14.068.140,77	16.060.732,32	39.615.996,55	24.707.904,30	43.162.480,63	18.698.992,86	29.302.480,47	26.267.293,43	86.446.128,82	130.709.663,01	32.757.386,93	36.959.247,25	20.385.369,59	10.414.834,95	102.546.955,84	43.885.222,51	48.569.490,01	15.764.894,14	20.897.618,46	21.028.387,28	38.337.782,97	963.025.368,87	977.099.509,64
	TOTAL DE PATRIMONIO	**324.469.456,05**	**566.081.865,84**	**331.757.411,97**	**346.095.111,05**	**272.890.740,81**	**165.040.758,41**	**193.274.316,32**	**471.369.193,76**	**280.837.056,39**	**498.013.630,98**	**210.523.793,41**	**347.768.092,29**	**315.830.202,55**	**987.177.188,44**	**1.480.128.442,50**	**401.572.800,17**	**453.754.119,23**	**240.138.395,56**	**128.895.747,36**	**1.231.700.039,12**	**505.783.851,38**	**577.644.435,63**	**169.714.056,53**	**264.220.037,82**	**220.469.001,26**	**456.358.430,60**	**10.476.611.672,96**	**11.499.626.710,33**
	PATRIMONIO PROMEDIO/13	249591838,93	43544758,91	25519800,92	26622700,85	20991595,45	12695442,95	14867255,1	36259168,75	21602850,49	38308740,84	16194137,95	26751391,71	24294630,97	75936706,8	113856034	30890215,4	34904163,02	18472184,27	9915057,489	94752318,7	38900450,11	44434187,36	13054927,43	20324618,29	16959153,94	35104494,66	805893205,6	884125131,6
	MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADO/PATRIMONIO PROMEDIO	0,05	-0,06	0,17	0,04	0,13	0,11	0,07	-0,05	0,17	0,13	0,13	0,09	0,08	0,14	0,08	0,01	0,05	0,08	-0,02	0,01	-0,01	0,13	0,10	-0,08	0,14	0,04	1,62	1,73
	PORCENTAJE*100%	4,98%	-5,60%	16,55%	4,05%	13,45%	11,49%	6,74%	-5,43%	17,45%	13,12%	12,81%	8,63%	7,87%	13,90%	8,08%	1,38%	4,62%	7,96%	-2,22%	1,35%	-0,86%	13,19%	10,24%	-8,34%	13,98%	4,07%	161,86%	173,35%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 23 Margen de intermediación estimado/ activo promedio (mínimo 1%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	17.340.024,91	40.521.833,31	26.053.541,58	22.103.563,89	19.027.537,15	9.374.947,78	14.336.483,46	40.424.586,53	17.635.378,84	25.569.747,48	11.331.968,36	9.555.160,79	17.053.776,63	74.257.074,55	127.490.887,55	24.248.166,29	32.947.120,17	15.398.470,48	13.182.876,90	49.671.648,64	28.688.085,18	39.568.802,09	13.873.669,97	11.841.529,33	14.753.454,30	23.345.757,92	730.221.146,30	739.596.094,08
41	INTERESES CAUSADOS	-5.614.118,05	-15.605.701,67	-8.269.506,12	-7.247.329,35	-6.739.242,55	-5.754.635,86	-7.190.878,56	-18.941.111,58	-7.881.999,49	-9.669.071,00	-3.847.762,12	-2.220.815,56	-7.723.855,76	-32.272.211,42	-56.591.857,92	-9.654.551,71	-14.434.906,17	-5.551.992,52	-6.019.891,73	-23.452.629,44	-11.976.852,00	-13.982.005,94	-5.945.383,08	-4.419.356,09	-5.103.402,91	-11.155.316,52	-301.511.723,26	-307.266.359,12
	MARGEN NETO DE INTERESES	**11.725.906,86**	**24.916.131,64**	**17.784.035,46**	**14.856.234,54**	**12.288.294,60**	**3.620.311,92**	**7.145.604,90**	**21.483.474,95**	**9.753.385,35**	**15.900.676,48**	**7.484.206,24**	**7.334.345,23**	**9.329.920,87**	**41.984.863,13**	**70.899.049,63**	**14.593.614,58**	**18.512.214,00**	**9.846.477,96**	**7.162.985,17**	**26.219.019,20**	**16.711.233,18**	**25.586.796,15**	**7.928.286,89**	**7.422.173,24**	**9.650.051,39**	**12.190.441,40**	**428.709.423,04**	**432.329.734,96**
52	COMISIONES GANADAS	33.003,88	2.305,87	58,18	0,00	25.000,56	66.058,73	103.442,15	220,16	0,00	50,57	38.935,89	13.006,57	0,00	487.659,62	319.270,57	0,00	0,00	0,00	0,00	1.384.002,43	534,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.407.491,38	2.473.550,11
54	INGRESOS POR SERVICIOS	359.181,55	1.236.929,59	843.652,41	145.888,74	24.036,14	0,00	131.994,55	2.159.020,63	111.343,01	285.441,92	43.236,53	0,00	612.799,02	477.618,54	2.797.030,47	27.970,04	181.987,16	76.029,69	492.288,57	1.862.298,01	195.901,78	243.997,13	246.751,38	128.901,29	102.649,99	177.542,69	12.964.490,67	12.964.490,67
42	(COMISIONES CAUSADAS)	0,00	-958.117,49	-2.696,28	-464,96	0,00	-4.080,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-156.705,26	-35.713,25	0,00	-49.284,96	0,00	0,00	-542.149,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-21.828,70	1.766.960,69	1.771.041,09
53	UTILIDADES FINANCIERAS	40,64	199.851,71	205,07	990,96	200,47	17.537,01	138,29	97.670,71	48,85	2.391,71	1.219,22	107,90	138,67	470.981,72	741.362,69	58,26	3.738,80	119,45	33,46	113.137,15	262,87	0,00	0,00	0,00	118,20	259,21	1.633.076,01	1.650.613,02
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	0,00	-1.381.721,46	0,00	-249.223,09	-529,28	-5.723,76	0,00	-1.123.865,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-33.240,63	-23.033,63	0,00	-9.428,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-19.316,51	0,00	2.837.359,26	2.843.083,02
	MARGEN BRUTO	12.118.132,93	24.015.379,86	18.625.254,84	14.753.426,19	12.337.002,49	3.694.103,50	7.381.179,89	22.616.520,71	9.864.777,21	16.188.560,68	7.567.597,88	7.347.459,70	9.942.858,56	43.231.177,12	74.697.966,48	14.621.642,88	18.642.226,08	9.922.636,44	7.655.307,60	29.036.307,00	16.907.932,76	25.830.793,28	8.175.038,27	7.551.074,63	9.733.503,07	12.346.414,60	450.318.801,05	454.032.512,87
44	(PROVISIONES)	-3.092.940,58	-7.552.031,38	-6.346.836,94	-2.992.360,58	-1.488.586,59	-119.989,78	-720.241,91	-6.525.083,14	-1.445.440,05	-2.702.862,33	-631.140,11	-155.215,39	-2.203.660,11	-9.443.090,66	-12.660.208,52	-3.632.310,29	-4.253.065,08	-2.235.682,13	-2.047.161,88	-2.729.069,34	-5.418.289,62	-6.735.646,15	-1.732.306,68	-2.265.668,24	-1.533.125,23	-1.310.106,00	91.852.129,13	91.972.118,91
	MARGEN NETO FINANCIERO	**9.025.192,35**	**16.463.348,48**	**12.278.417,90**	**11.761.065,61**	**10.848.415,90**	**3.574.113,72**	**6.660.937,98**	**16.091.437,57**	**8.419.337,16**	**13.485.698,35**	**6.936.457,77**	**7.192.244,31**	**7.739.198,45**	**33.788.086,46**	**62.037.757,96**	**10.989.332,59**	**14.389.161,00**	**7.686.944,31**	**5.608.145,72**	**26.307.237,66**	**11.489.643,14**	**19.095.147,13**	**6.442.731,59**	**5.285.406,39**	**8.200.377,84**	**11.036.308,60**	**542.170.930,18**	**546.004.631,78**
45	GASTOS DE OPERACIÓN	-7.781.453,36	-18.903.313,96	-8.055.527,16	-10.682.597,69	-8.025.562,14	-2.114.999,00	-5.659.095,42	-18.060.655,34	-4.650.073,23	-8.459.627,67	-4.861.468,93	-4.882.858,34	-5.828.055,55	-23.295.480,03	-52.842.265,62	-10.563.876,98	-12.776.689,52	-6.216.123,14	-5.828.115,96	-25.025.823,47	-11.826.107,79	-13.233.881,31	-5.119.417,72	-6.980.411,99	-5.829.152,63	-9.606.847,15	294.934.482,10	297.049.421,10
	MARGEN DE INTERMEDIACION	**1.243.738,99**	**-2.439.965,48**	**4.222.890,74**	**1.078.467,92**	**2.822.853,76**	**1.459.174,72**	**1.001.842,56**	**-1.969.217,77**	**3.769.263,93**	**5.026.070,68**	**2.074.988,84**	**2.309.385,97**	**1.911.142,90**	**10.492.606,43**	**9.195.492,34**	**425.455,61**	**1.612.471,48**	**1.470.821,17**	**-219.970,24**	**1.281.414,19**	**-336.464,65**	**5.861.265,82**	**1.323.313,87**	**-1.695.005,60**	**2.371.225,21**	**1.429.461,45**	**837.105.412,28**	**843.054.052,88**
	dic-14	115.637.816,31	330.420.678,23	165.370.890,61	150.371.789,12	120.233.456,23	121.234.798,90	110.265.736,93	321.253.893,12	117.172.489,80	180.149.267,09	78.147.678,12	100.118.838,78	120.117.671,90	535.126.679,87	923.163.589,34	156.110.945,80	224.497.378,90	110.101.627,56	80.105.789,36	401.091.784,12	230.350.834,34	260.316.786,08	106.759.876,90	91.678.987,45	100.678.987,78	230.110.369,56	330.789.357,34	452.024.156,24
	ene-15	116.724.649,72	334.518.204,04	173.653.563,93	154.857.935,08	131.517.453,80	127.784.337,57	115.026.453,76	326.106.091,97	123.356.234,47	182.960.059,29	80.550.276,03	108.970.002,26	129.011.319,94	540.057.405,73	934.575.348,34	163.549.132,62	266.512.299,38	112.524.839,61	89.766.662,02	404.133.891,79	238.810.755,38	270.354.439,65	101.453.206,42	94.765.311,35	100.231.836,23	230.602.943,47	5.524.590.316,28	5.652.374.653,85
	feb-15	117.590.951,62	339.296.342,56	175.594.386,58	154.924.988,42	132.206.203,95	126.253.274,30	116.338.193,26	328.722.437,54	125.355.740,42	184.615.770,68	82.197.255,10	111.067.130,27	131.284.888,80	545.217.368,00	944.608.626,55	163.029.140,16	267.142.201,72	112.272.254,10	88.490.008,02	412.749.182,18	241.186.230,06	273.077.631,26	101.952.591,02	94.664.189,91	100.953.632,03	230.490.583,06	5.574.937.927,27	5.701.191.201,57
	mar-15	121.407.880,19	340.510.187,01	178.608.780,93	157.631.464,27	133.079.263,00	131.241.461,98	117.914.833,08	331.089.795,84	128.413.732,19	188.318.316,54	83.151.582,52	110.127.641,84	133.194.226,78	558.931.620,01	955.286.996,57	164.192.962,42	268.291.490,40	112.474.408,50	87.082.295,97	414.744.804,73	240.785.070,38	273.570.637,31	101.386.642,76	93.838.499,40	101.945.180,52	229.677.755,49	5.625.796.080,65	5.757.037.542,63
	abr-15	124.184.390,74	335.230.812,90	181.107.561,30	160.259.131,95	133.931.757,95	138.967.546,49	116.250.737,61	330.632.098,88	130.075.930,44	186.215.124,49	82.360.258,07	109.422.494,86	133.179.624,31	570.559.523,27	967.172.904,40	163.487.343,85	263.449.709,57	112.371.402,39	87.182.819,30	418.180.163,62	239.987.202,13	272.812.701,06	102.485.585,36	92.844.624,27	102.683.289,95	226.794.437,44	5.642.841.630,21	5.781.809.176,70
	may-15	125.154.652,37	334.357.030,28	181.821.656,31	160.838.585,86	134.748.809,54	146.126.282,37	117.030.058,96	332.971.896,28	132.550.503,17	185.682.119,61	83.240.579,43	112.697.653,54	134.101.431,09	576.934.372,11	974.620.228,70	164.615.479,37	262.924.327,74	113.908.301,39	86.968.609,76	427.260.776,93	241.354.681,11	272.890.632,29	104.983.780,16	91.509.814,47	103.895.519,61	226.986.821,50	5.684.048.841,58	5.830.175.123,95
	jun-15	123.763.783,51	337.093.189,29	185.081.848,14	162.694.389,81	137.398.566,29	143.652.235,15	118.709.389,71	336.096.144,32	134.459.011,68	193.088.315,44	83.960.613,65	110.530.069,95	136.082.216,18	579.064.150,81	993.205.139,14	165.683.202,17	267.054.232,98	113.201.796,90	87.792.379,07	438.580.662,80	243.579.361,49	274.423.818,34	105.413.859,06	92.670.092,70	106.431.069,19	230.968.435,66	5.757.025.738,28	5.900.677.973,43
	jul-15	124.435.821,72	334.648.173,52	189.972.290,93	167.051.368,15	139.185.427,92	144.323.389,98	121.576.307,81	337.236.244,29	136.325.362,89	198.747.098,64	84.146.611,26	116.465.953,28	136.596.365,94	583.324.364,66	1.018.989.769,23	166.997.408,52	270.900.898,90	114.414.951,15	88.144.265,60	457.049.508,07	245.166.682,98	282.224.884,57	108.669.648,18	93.175.389,52	110.003.435,93	230.909.415,16	5.856.357.649,82	6.000.681.039,80
	ago-15	128.396.484,35	339.157.597,93	191.753.217,12	168.672.905,48	141.410.520,42	161.715.504,94	121.307.705,67	336.308.698,54	137.659.826,00	200.213.694,37	86.187.800,94	116.556.940,90	138.250.651,00	596.820.274,62	1.045.401.724,45	169.605.613,16	274.628.040,18	116.910.329,60	88.810.333,61	481.905.215,09	250.456.621,58	283.504.278,07	112.726.127,17	91.941.468,25	113.548.554,68	233.313.622,85	5.965.450.246,03	6.127.165.750,97
	sep-15	128.976.691,69	341.423.212,85	193.456.867,79	174.352.853,01	143.706.414,22	173.810.895,05	122.935.190,55	342.092.725,59	140.559.516,56	200.728.602,53	86.981.906,67	113.626.814,62	139.692.618,33	610.142.821,48	1.081.249.673,47	170.073.309,15	278.101.292,15	118.720.234,56	89.302.366,47	499.429.470,72	252.697.117,54	285.704.175,41	114.342.749,90	91.288.833,37	115.905.654,04	235.158.063,89	6.070.649.176,56	6.244.460.071,61
	oct-15	130.160.596,93	342.067.477,40	195.082.166,33	182.041.964,63	145.963.919,39	185.625.181,03	126.842.791,26	354.153.743,58	144.763.493,02	203.906.700,83	88.865.841,58	114.682.673,61	141.210.452,29	617.525.348,89	1.113.389.644,90	173.197.287,15	280.044.740,19	121.717.997,24	90.734.815,64	511.569.219,26	257.498.795,80	288.190.943,47	117.581.841,56	91.852.988,70	117.212.233,80	239.176.549,04	6.189.434.226,49	6.375.059.407,52
	nov-15	129.987.543,50	346.222.924,25	197.866.612,90	185.297.247,17	148.686.241,58	196.146.764,01	128.479.747,92	355.503.003,20	147.241.949,06	206.738.012,37	90.216.192,12	116.725.667,61	142.533.122,72	623.267.765,56	1.138.682.338,10	174.438.901,76	281.706.066,16	122.764.298,95	91.271.925,87	525.397.873,96	260.280.516,51	291.953.838,81	118.380.001,87	91.191.908,45	119.006.471,60	241.335.635,32	6.275.195.807,32	6.471.342.571,33
	dic-15	129.815.215,19	354.485.209,57	201.602.637,22	191.198.132,29	152.237.840,32	215.052.926,82	129.837.635,56	364.295.814,68	150.449.789,03	211.259.111,72	93.285.164,93	118.232.610,41	144.183.227,70	639.156.944,40	1.187.758.361,24	175.740.008,29	286.800.106,90	124.812.786,61	92.384.164,49	531.928.832,03	264.582.463,12	295.886.817,77	121.429.557,21	93.632.129,50	124.384.789,53	247.177.992,77	6.426.537.342,48	6.641.610.269,30
	TOTAL ACTIVO	1.616.236.477,84	4.409.431.039,83	2.410.882.480,09	2.170.192.755,24	1.794.305.874,61	2.011.934.598,59	1.562.514.782,08	4.396.462.587,83	1.748.383.578,73	2.522.622.193,60	1.103.291.760,42	1.459.224.491,93	1.759.437.829,98	7.576.148.639,51	13.278.104.344,43	2.170.860.734,42	3.492.052.786,17	1.506.195.828,56	1.148.036.495,18	5.924.021.345,30	3.206.736.252,42	3.624.911.584,09	1.417.545.467,57	1.205.056.237,34	1.416.880.654,89	3.032.702.625,21	70.923.674.340,31	72.935.608.598,90
	TOTAL ACTIVO PROMEDIO /13	124325682,9	339187003,1	185432498,5	166937904,2	138023528,8	154764199,9	120159444,8	338189429,8	134491044,5	194047861	84868596,96	112284037,8	135341371,5	582780664,6	1021392642	166989287,3	268619445,1	115861217,6	88310495,01	455693952,7	246672019,4	278839952,6	109041959	92696633,64	108990819,6	233284817,3	5455667257	5610431457
	MARGEN DE INTERMEDIACION ESTIMADA/ ACTIVO PROMEDIO	0,01000862	-0,0071937	0,02277074	0,00640294	0,02045975	0,00942874	0,00833521	-0,00582825	0,02802133	0,02590191	0,02444943	0,02057954	0,01412907	0,01810738	0,00902897	0,00254702	0,00600281	0,01269468	-0,00249073	0,00281206	-0,00136401	0,02102025	0,01213583	-0,01285514	0,01275192	0,00612753	0,25844249	0,26757263
	PORCENTAJE*100%	1,00%	-0,72%	2,28%	0,65%	2,05%	0,94%	0,83%	-0,58%	2,80%	2,59%	2,44%	2,06%	1,41%	1,81%	0,90%	0,25%	0,60%	1,27%	-0,25%	0,28%	-0,14%	2,10%	1,21%	-1,83%	2,18%	0,61%	25,81%	26,76%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 24 Liquidez - fondos disponibles / total depósitos a corto plazo (mínimo 29%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
11	FONDOS DISPONIBLES	26.361.116,72	54.372.605,82	22.160.973,25	30.798.696,06	17.506.022,27	64.233.466,61	18.100.188,01	52.619.060,71	19.742.671,47	35.543.378,71	16.230.874,87	21.793.223,94	25.935.848,48	71.807.478,83	185.382.142,80	31.817.425,60	39.765.833,30	19.571.876,27	15.471.246,59	79.726.350,51	67.837.463,37	65.389.947,95	21.888.845,39	15.632.272,09	13.455.715,23	63.556.015,28	1.032.467.273,52	1.096.700.740,13
	SUMA:	26.361.116,72	54.372.605,82	22.160.973,25	30.798.696,06	17.506.022,27	64.233.466,61	18.100.188,01	52.619.060,71	19.742.671,47	35.543.378,71	16.230.874,87	21.793.223,94	25.935.848,48	71.807.478,83	185.382.142,80	31.817.425,60	39.765.833,30	19.571.876,27	15.471.246,59	79.726.350,51	67.837.463,37	65.389.947,95	21.888.845,39	15.632.272,09	13.455.715,23	63.556.015,28	1.032.467.273,52	
2101	Depósitos a la vista	43.979.674,39	119.106.934,64	41.305.365,15	50.671.744,51	40.133.805,25	139.215.533,48	29.374.488,23	63.164.594,70	28.300.761,47	59.835.919,39	26.713.704,39	47.579.588,41	31.259.345,31	225.129.569,49	332.380.585,69	33.105.921,12	80.571.416,94	31.247.426,01	12.240.154,80	117.803.551,76	92.942.344,92	82.866.991,88	32.409.763,44	28.309.423,69	31.259.934,65	69.947.660,92	1.751.640.671,15	1.890.856.204,63
2102	Operaciones de reporto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
210305	De 1 a 30 días	11.889.734,00	31.896.699,80	23.317.795,56	23.355.197,90	15.318.780,44	20.547.010,28	17.309.652,00	56.459.590,04	25.602.904,54	25.580.528,59	5.696.063,90	625.001,24	19.097.993,67	54.607.242,09	146.297.635,87	28.443.606,32	38.932.917,02	13.963.039,77	16.845.017,08	40.360.808,65	18.358.804,42	32.702.718,64	15.489.684,75	6.110.306,74	14.284.922,15	27.071.061,02	709.627.706,20	730.174.716,48
210310	De 31 a 90 días	16.513.172,94	40.037.944,92	35.141.922,07	30.050.195,45	24.623.265,85	24.959.081,36	22.164.587,46	64.164.945,61	33.408.107,52	32.546.866,88	9.328.312,41	980.438,97	31.094.632,40	83.385.640,93	194.565.426,74	32.617.901,86	46.031.398,11	19.120.321,85	20.648.575,02	77.028.779,04	30.510.470,94	36.581.495,04	16.119.110,06	9.168.895,11	18.712.368,95	37.936.911,05	962.482.687,18	987.441.768,54
	DEPOSITOS A CORTO PLAZO	72.382.581,33	191.041.579,36	99.765.082,78	104.077.137,86	80.075.851,54	184.721.625,12	68.848.727,69	183.789.130,35	87.312.773,53	117.963.314,86	41.738.080,70	49.195.028,62	81.451.971,38	363.122.452,51	673.243.648,30	94.167.429,30	165.535.732,07	64.330.787,63	49.733.746,90	235.193.139,45	141.811.620,28	152.151.205,56	64.018.558,25	43.588.625,54	64.257.225,75	134.955.632,99	3.423.751.064,53	3.608.472.689,65
	FONDOS DISPONIBLES/TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	0,364191443	0,284611371	0,222131558	0,29592182	0,21861799	0,347731169	0,26289793	0,28630126	0,226114355	0,301308748	0,388874491	0,442996468	0,318418917	0,197750038	0,27535669	0,337681429	0,240225073	0,304238095	0,31108146	0,338982466	0,47836322	0,429769503	0,341914063	0,358631911	0,209403924	0,47094007	7,90692308	8,25655476
	PORCENTAJE*100%	36,42%	28,46%	22,21%	29,59%	21,86%	34,77%	26,29%	28,63%	22,61%	30,13%	38,89%	44,30%	31,84%	19,78%	27,54%	33,79%	24,02%	30,42%	31,11%	33,90%	47,84%	42,98%	34,19%	35,86%	20,94%	47,09%	790,69%	825,47%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 25 Cobertura 25 mayores depositantes (mínimo 120%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
11	FONDOS DISPONIBLES	26.361.116,72	54.372.605,82	22.160.973,25	30.798.696,06	17.506.022,27	64.233.466,61	18.100.188,01	52.619.060,71	19.742.671,47	35.543.378,71	16.230.874,87	21.793.223,94	25.935.848,48	71.807.478,83	185.382.142,80	31.817.425,60	39.765.833,30	19.571.876,27	15.471.246,59	79.726.350,51	67.837.463,37	65.389.947,95	21.888.845,39	15.632.272,09	13.455.715,23	63.556.015,28	1.032.467.273,52	1.096.700.740,13
1105	Remesas en tránsito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1201	Fondos interfinancieros vendidos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2201	Fondos interfinancieros comprados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1202	Operaciones de reporto con instituciones fi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130705	Entregadas para operaciones de reporto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2102	Operaciones de reporto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2202	Operaciones de reporto con instituciones fi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130105	De 1 a 30 días sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.055.007,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.055.007,76	1.055.007,76
130110	De 31 a 90 días sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.299.708,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.299.708,80	1.299.708,80
130205	De 1 a 30 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130210	De 31 a 90 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130305	De 1 a 30 días sector privado	1.010.398,44	4.166.836,86	7.871.954,19	2.244.042,08	1.125.874,18	10.548.465,94	0,00	6.582.979,86	2.224.150,68	4.124.889,29	0,00	0,00	309.895,63	8.859.919,01	33.761.580,33	1.210.830,96	7.502.442,69	869.829,29	0,00	0,00	9.120.366,52	6.571.142,66	0,00	0,00	300.000,00	0,00	97.857.130,67	108.405.596,61
130310	De 31 a 90 días sector privado	2.895.066,11	4.131.078,31	13.155.183,81	2.756.958,84	1.473.115,90	19.113.387,43	0,00	13.549.967,58	4.506.165,62	7.810.508,25	0,00	0,00	627.929,79	17.830.594,12	70.965.135,02	1.572.259,67	10.028.905,32	2.022.729,29	300.000,00	0,00	3.087.643,20	6.583.827,78	0,00	0,00	200.000,00	0,00	163.497.068,61	182.610.456,04
130405	De 1 a 30 días	0,00	0,00	0,00	0,00	1.245,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.050.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.051.245,78	1.051.245,78
130410	De 31 a 90 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.073.030,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	801.477,51	0,00	250.001,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.051.478,51	2.124.508,85
	SUMA:	30.266.581,27	62.670.520,99	43.188.111,25	35.799.696,98	20.106.258,13	94.968.350,32	18.100.188,01	72.753.008,15	26.472.987,77	47.478.776,25	16.230.874,87	21.793.223,94	26.873.671,90	100.349.469,47	290.108.858,15	34.850.517,23	59.651.897,87	22.464.434,85	15.771.246,59	79.726.350,51	80.045.473,09	78.544.918,39	21.888.845,39	15.632.272,09	13.955.715,23	63.556.015,28	1.298.278.913,65	1.393.247.263,97
	SALDO 25 MAYORES DEPOSITANTES	25.683.837,09	59.963.689,89	45.730.920,00	36.375.479,37	20.249.698,87	99.047.534,54	20.820.649,23	71.050.673,81	29.043.348,86	50.825.737,76	18.024.635,56	22.414.647,90	29.918.764,12	114.510.874,90	289.025.378,45	36.984.873,87	66.067.874,83	23.510.654,23	18.341.787,00	89.677.758,98	90.753.478,20	80.511.634,20	23.912.759,78	16.811.275,64	1.379.257.967,14	66.632.857,25	1.445.890.824,39	1.512.523.681,64
	COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	1,18	0,96	1,06	1,02	1,01	1,04	1,15	0,98	1,10	1,07	1,11	1,03	1,11	1,14	1,00	1,06	1,11	1,05	1,16	1,12	1,13	1,03	1,09	0,93	98,83	1,05	124,47	125,51
	PORCENTAJE*100	117,84%	95,68%	105,89%	101,61%	100,71%	104,30%	115,03%	97,66%	109,71%	107,05%	111,05%	102,85%	111,33%	114,11%	99,63%	106,12%	110,76%	104,66%	116,30%	112,48%	113,38%	102,50%	109,25%	92,99%	9883,10%	104,84%	12446,59%	12550,83%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 26 Cobertura 100 mayores depositantes (mínimo 110%)

COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	23 DE JULIO LTDA	29 DE OCTUBRE LTDA	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ANDALUCIA LTDA	ATUNTAQUI LTDA	CAJA CENTRAL FINANCOOP	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	COOPROGRESO LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	EL SAGRARIO LTDA	JARDIN AZUAYO LTDA	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	MUSHUC RUNA LTDA	OSCUS LTDA	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	PILAHUIN TIO LTDA	POLICIA NACIONAL LTDA	RIOBAMBA LTDA	SAN FRANCISCO LTDA	SAN JOSE LTDA	SANTA ROSA LTDA	TULCAN LTDA	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	TOTAL 1ER PISO	TOTAL 1ER PISO Y 2DO PISO
11	FONDOS DISPONIBLES	26.361.116,72	54.372.605,82	22.160.973,25	30.798.696,06	17.506.022,27	64.233.466,61	18.100.188,01	52.619.060,71	19.742.671,47	35.543.378,71	16.230.874,87	21.793.223,94	25.935.848,48	71.807.478,83	185.382.142,80	31.817.425,60	39.765.833,30	19.571.876,27	15.471.246,59	79.726.350,51	67.837.461,37	65.389.947,95	21.888.845,39	15.632.272,09	13.455.715,23	63.556.015,28	1.032.467.273,52	1.096.700.740,13
1105	Remesas en tránsito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1201	Fondos interfinancieros vendidos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2201	Fondos interfinancieros comprados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1202	Operaciones de reporto con instituciones fi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130705	Entregadas para operaciones de reporto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2102	Operaciones de reporto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130105	De 1 a 30 días sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.055.007,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.055.007,76	1.055.007,76
130110	De 31 a 90 días sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.299.708,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.299.708,80	1.299.708,80
130205	De 1 a 30 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130210	De 31 a 90 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130305	De 1 a 30 días sector privado	1.010.398,44	4.166.836,86	7.871.954,19	2.244.042,08	1.125.874,18	10.548.465,94	0,00	6.582.979,86	2.224.150,68	4.124.889,29	0,00	0,00	309.893,63	8.859.919,01	33.761.580,33	1.210.830,96	7.502.442,69	869.829,29	0,00	0,00	9.120.366,52	6.571.142,66	0,00	0,00	300.000,00	0,00	97.857.130,67	108.405.596,61
130310	De 31 a 90 días sector privado	2.895.066,11	4.131.078,31	13.155.183,81	2.756.958,84	1.473.115,90	19.113.387,43	0,00	13.549.967,58	4.506.165,62	7.810.508,25	0,00	0,00	627.929,79	17.830.594,12	70.965.135,02	1.572.259,67	10.028.905,32	2.022.729,29	300.000,00	0,00	3.087.643,20	6.583.827,78	0,00	0,00	200.000,00	0,00	163.497.068,61	182.610.456,04
130405	De 1 a 30 días	0,00	0,00	0,00	0,00	1.245,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.050.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.051.245,78	1.051.245,78
130410	De 31 a 90 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.073.030,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	801.477,51	0,00	250.001,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.051.478,51	2.124.508,85
130115	De 91 a 180 días sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130215	De 91 a 180 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130315	De 91 a 180 días sector privado	1.747.342,36	4.222.762,19	14.104.773,92	1.004.326,47	0,00	34.367.362,94	0,00	42.018.023,67	4.267.464,82	1.553.131,50	0,00	0,00	1.229.647,26	22.119.968,41	86.361.208,16	0,00	7.948.740,87	1.508.043,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	188.085.433,38	222.452.796,32
130415	De 91 a 180 días	131.594,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	431.594,79	431.594,79
130505	De 1 a 30 días sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	902.669,31	0,00	0,00	7.079.560,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.991.042,00	0,00	0,00	1.126.584,29	104.545,92	0,00	9.247.228,52	27.451.630,61	27.451.630,61
130510	De 31 a 90 días sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.547.613,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.523.134,12	0,00	0,00	1.445.285,47	0,00	0,00	9.678.886,09	15.194.919,15	15.194.919,15
130515	De 91 a 180 días sector privado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.809.974,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.474.192,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.473.456,46	28.757.623,15	28.757.623,15
130605	De 1 a 30 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130610	De 31 a 90 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130615	De 91 a 180 días	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	SUMA:	32.145.518,42	66.893.283,18	57.292.885,17	36.804.023,45	20.106.258,13	129.335.713,26	18.100.188,01	115.672.701,13	30.740.452,59	49.031.907,75	27.668.023,07	21.793.223,94	28.103.319,16	122.769.437,88	376.470.066,31	34.850.517,23	67.600.638,74	23.972.478,60	15.771.246,59	96.714.719,16	80.045.473,09	78.544.918,39	24.460.715,15	15.736.818,01	13.955.715,23	102.955.586,35	1.558.200.114,73	1.687.535.827,99
	SALDO 100 MAYORES DEPOSITANTES	31.175.456,90	69.459.456,87	68.947.913,08	23.335.788,00	16.775.348,48	110.943.209,24	15.550.987,29	111.069.896,00	29.840.321,12	46.021.405,69	26.220.897,21	20.714.908,02	28.519.623,56	121.410.412,42	357.027.005,90	30.710.886,10	66.587.722,90	20.610.553,39	14.625.780,23	88.967.234,89	76.455.342,09	76.310.891,29	22.911.233,12	13.012.901,30	10.587.578,00	101.765.489,00	112.353.067,00	214.118.556,00
	COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	1,03	0,96	0,83	1,58	1,20	1,17	1,16	1,04	1,03	1,07	1,06	1,05	0,99	1,01	1,05	1,13	1,02	1,16	1,08	1,09	1,05	1,03	1,07	1,21	1,32	1,01	27,22	28,39
	PORCENTAJE*100	103,11%	96,31%	83,10%	157,71%	119,86%	116,58%	116,39%	104,14%	103,02%	106,54%	105,52%	105,21%	98,54%	101,12%	105,45%	113,48%	101,52%	116,31%	107,83%	108,71%	104,70%	102,93%	106,76%	120,93%	131,81%	101,17%	2722,16%	2838,74%

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 27 matriz de estudios comparados de la Cooperativa San José Ltda. frente al promedio con otras instituciones del segmento 1 períodos 2015-2016

INDICADORES ESTABLECIDOS POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA (SEPS)	FÓRMULA	SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.				SITUACIÓN FINANCIERA DEL PROMEDIO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1				MARGEN ESTABLECIDO POR LA SEPS		COOP SAN JOSÉ LTDA.				PROMEDIO DE LAS COOP DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1			
												AUMENTO		DIMINUCIÓN		AUMENTO		DIMINUCIÓN	
TIPOS DE INDICADORES		2015	%	2016	%	2015	%	2016	%	MÁXIMO	MÍNIMO	CANTIDAD	%	CANTIDAD	%	CANTIDAD	%	CANTIDAD	%
SOLVENCIA PATRIMONIAL	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO/ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	0,139450581	13,95%	0,077873804	7,79%	0,196776432	19,68%	0,109021092	10,90%		9%			0,061576776	6,16%			0,087755339	8,78%
SUFICIENCIA PATRIMONIAL	(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	12,8576854	1285,77%	24,66194819	2466,19%	5,101166275	510,12%	5,27335694	527,34%		1000%	11,80426279	1180,43%			0,17219066	17,22%		
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS	ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	0,022459766	2,25%	0,015681436	1,57%	0,059371158	5,94%	0,057979235	5,80%	2%				0,00677833	0,68%			0,001391923	0,14%
	ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	0,977540234	97,75%	0,98822275	98,82%	0,937482331	93,75%	0,922475439	92,25%		95%	0,010682516	1,07%					0,015006892	1,50%
	ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	1,144104035	114,41%	1,163553146	116,36%	1,161529378	116,15%	1,139640879	113,96%		100%	0,01944911	1,94%					0,021888500	2,19%
ÍNDICES DE MOROSIDAD	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,068262955	6,83%	0,080238325	8,02%	2%		0,00	0,00			0,01197537	1,20%		
	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	0,020116311	2,01%	0,01192155	1,19%	0,048795871	4,88%	0,045757007	4,58%	3%				0,008194761	0,82%			0,003038864	0,30%
	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	0,037258699	3,73%	0,036156569	3,62%	0,021026118	2,10%	0,031680572	3,17%	1%				0,001102130	0,11%	0,010654454	1,07%		
	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO	0,060978149	6,10%	0,07300950	7,30%	0,076716298	7,67%	0,080624987	8,06%	5%		0,012031348	1,20%			0,003908689	0,39%		
	MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	0,04053954	4,05%	0,039761823	3,98%	0,057504546	5,75%	0,0582268	5,82%	4.5%				0,000777717	0,08%	0,000722253	0,07%		
COBERTURA DE PROVISIONES DE CARTERA IMPRODUCTIVA	COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO	0,00	0,00	0,00	0,00	2,306401218	230,64%	0,560794387	56,08%		100%		0,00					1,74560683	174,56%
	COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	2,583499104	258,35%	1,62223129	162,22%	1,088487091	108,85%	0,90734184	90,73%		100%			0,961267814	96,13%			0,181145251	18,11%
	COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	0,632189485	63,22%	1,241833008	124,18%	1,361638861	136,16%	0,903662877	90,37%		100%			0,609643523	60,96%			0,457975985	45,80%
	COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO	1,533087714	153,31%	0,977949403	97,79%	0,948314664	94,83%	0,817344819	81,73%		100%	0,555138312	55,51%					0,130969846	13,10%
	COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	1,759986069	176,00%	2,070197976	207,02%	1,118069188	111,81%	1,246480942	124,65%		120%	0,310211907	31,02%			0,128411753	12,84%		
EFICIENCIA MICROECONÓMICA	GASTOS DE OPERACIÓN ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	0,048252227	4,83%	0,046949062	4,69%	0,05155829	5,16%	0,050497218	5,05%	4%				0,001303165	0,13%			0,001061072	0,11%
	GASTOS DE OPERACIÓN / MARGEN FINANCIERO	0,780679102	78,07%	0,794603601	79,46%	0,841959518	84,20%	0,840116228	84,01%	80%		0,013924499	1,39%					0,00184329	0,18%
	GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	0,021665642	2,17%	0,020938396	2,09%	0,023416739	2,34%	0,022370081	2,24%	2%				0,000727247	0,07%			0,001046658	0,10%
RENTABILIDAD	RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	0,094001347	9,40%	0,075251807	7,53%	0,06936721	6,94%	0,050847408	5,08%		8%			0,01874954	1,87%			0,018519802	1,85%
	RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,010984187	1,10%	0,009009439	0,90%	0,011021409	1,10%	0,008570438	0,86%		1%			0,001974748	0,20%			0,002450972	0,25%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	CARTERA BRUTA / (DEPÓSITOS A LA VISTA + DEPÓSITOS A PLAZO)	1,058366152	105,84%	0,928576174	92,86%	1,087245983	108,72%	0,913137016	91,31%		90%			0,129789978	12,98%			0,174108967	17,41%
EFICIENCIA FINANCIERA	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	0,116008809	11,60%	0,101365088	10,14%	0,077779882	7,78%	0,065285634	6,53%		7%			0,014643721	1,46%			0,012494248	1,25%
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,01355579	1,36%	0,012135823	1,21%	0,011177124	1,12%	0,010217472	1,02%		1%			0,001419967	0,14%			0,000959652	0,10%
LIQUIDEZ	FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	0,219989197	22,00%	0,341914063	34,19%	0,210761391	21,08%	0,316509657	31,65%	29%		0,121924867	12,19%			0,105748266	10,57%		
COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITAN	FONDOS DE MAYOR LIQUIDEZ/ SALDO 25 MAYORES DEPOSITANTES	1,512474496	151,25%	1,092463278	109,25%	1,024136545	102,41%	4,908094553	490,81%	120%				0,420011219	42,00%	3,883958009	388,40%		
COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITA	FONDOS DE MAYOR LIQUIDEZ/ SALDO 100 MAYORES DEPOSITANTES	1,544811613	154,48%	1,067629796	106,76%	1,088301704	108,83%	1,09279056	109,28%	110%				0,477181817	47,72%	0,004488856	0,45%		

Fuente: www.seps.gob.ec

Autor: Acurio Lourdes Llanos Dennis

Tabla 28 Variación de los indicadores comparados de la Cooperativa San José Ltda. frente al promedio períodos 2015-2016

TIPOS DE INDICADORES	FÓRMULA	RESULTADOS		PROMEDIO DEL SECTOR		CRITERIO
		2015	2016	Máximo	Mínimo	
SOLVENCIA PATRIMONIAL	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO/ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	-5,73%	-3,11%		9%	POR MEJORAR
SUFICIENCIA PATRIMONIAL	(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	775,65%	1938,86%		1000%	MEJOR
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS	ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	-3,69%	-4,23%	2%		MEJOR
	ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	4,01%	6,57%		95%	MEJOR
	ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	-1,74%	2,39%		100%	POR MEJORAR
ÍNDICES DE MOROSIDAD	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO	6,83%	8,02%	2%		NO APLICA
	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	-2,87%	-3,38%	3%		MEJOR
	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	1,62%	0,45%	1%		POR MEJORAR
	MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO	-1,57%	-0,76%	5%		MEJOR
	MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	-1,70%	-1,85%	4.5%		MEJOR
COBERTURA DE PROVISIONES DE CARTERA IMPRODUCTIVA	COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO	230,64%	56,08%		100%	NO APLICA
	COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	149,50%	71,49%		100%	MEJOR
	COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	-72,94%	33,82%		100%	POR MEJORAR
	COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO	58,48%	16,06%		100%	MEJOR
	COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	64,19%	82,37%		120%	MEJOR
EFICIENCIA MICROECONÓMICA	GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	-0,33%	-0,35%	4%		MEJOR
	GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	-6,13%	-4,55%	80%		MEJOR
	GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	-0,18%	-0,14%	2%		MEJOR
RENTABILIDAD	RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	2,46%	2,44%		8%	MEJOR
	RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	1.10%	0,04%		1%	MEJOR
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	CARTERA BRUTA / (DEPÓSITOS A LA VISTA + DEPÓSITOS A PLAZO)	-2,89%	1,54%		90%	POR MEJORAR
EFICIENCIA FINANCIERA	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	3,82%	3,61%		7%	MEJOR
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,24%	0,19%		1%	MEJOR
LIQUIDEZ	FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	0,92%	2,54%	29%		MEJOR
COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	FONDOS DE MAYOR LIQUIDEZ/ SALDO 25 MAYORES DEPOSITANTES	48,83%	-381,56%	120%		POR MEJORAR
COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	FONDOS DE MAYOR LIQUIDEZ/ SALDO 100 MAYORES DEPOSITANTES	45,65%	-2,52%	110%		POR MEJORAR

Fuente: www.seps.gob.ec

Autores: Acurio Lourdes Llanos Dennis

ANEXOS

Anexo 1

Cooperativas pertenecientes al segmento 1, según su ubicación año 2015-2016

N0	SEGMENTO 1 AÑO 2015	SEGMENTO 1 AÑO 2016
1	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 23 DE JULIO LTDA.
2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE LTDA.
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.
4	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDALUCÍA LTDA.
5	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MEGO.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ATUNTAQUI LTDA.
6	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.	CAJA CENTRAL FINANCOOP.
7	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA.
8	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA.
9	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACPECO LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA.
10	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDALUCÍA LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA.
11	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.
12	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL SAGRARIO LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA.

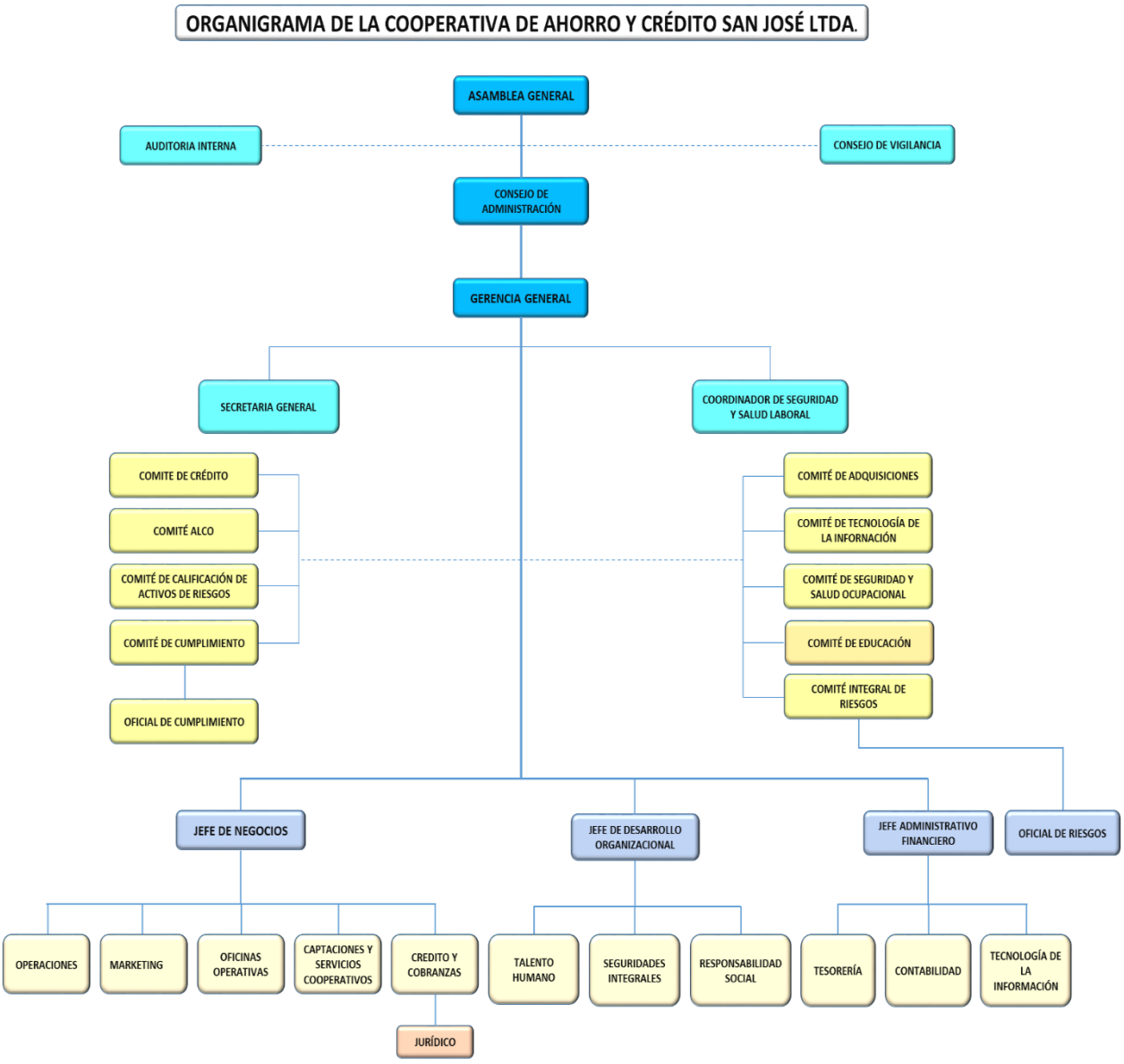
13	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 23 DE JULIO LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL SAGRARIO LTDA.
14	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ATUNTAQUI LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
15	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA.
16	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUC RUNA LTDA.
17	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA ROSA LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OSCUS LTDA.
18	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PABLO MUÑOZ VEGA LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PABLO MUÑOZ VEGA LTDA.
19	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PILAHUIN TIO LTDA.
20	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS SERVIDORES PÙBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO POLICIA NACIONAL LTDA.
21	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO POLICIA NACIONAL LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.
22	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PILAHUIN TIO LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.
23	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TULCAN LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÈ LTDA.
24	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÈ LTDA.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA ROSA LTDA.
25	CAJA CENTRAL FINANCOOP.	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TULCAN LTDA.
26		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA.

Fuente: www.seps.gob.ec

Elaborado por: Acurio Lourdes, Llanos Dennis

Anexo 2

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



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Anexo 3

Ubicación geográfica

Ubicación:

Matriz San José de Chimbo:

OFICINAS OPERATIVAS:



- ***Provincia Bolívar***
  - Guaranda
  - Chillanes
  - San Miguel
- ***Provincia Los Ríos***
  - Montalvo
  - Ventanas
- ***Provincia Pichincha***
  - Quito:

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Anexo 4

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P

ESTUDIOS COMPARADOS: ANÀLISIS COMPARATIVO AL DESEMPEÑO FINANCIERO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO PERTENECIENTES AL SEGMENTO 1 AÑO 2015- 2016, CASO: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÈDITO SAN JOSÉ LTDA. CANTÒN CHIMBO, PROVINCIA BOLÍVAR."

ENCUESTA A INVOLUCRADOS

OBJETIVO. - Obtener información que nos permita la validación de las variaciones experimentadas en la Cooperativa conforme a los indicadores aplicados.

1.- ¿Cree Ud. que el Patrimonio Técnico Constituido ha disminuido por el incremento de los Activos ponderados por riesgo? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 5 máxima afectación).

(-) Capital Social ☐

(+) Fondo irrepartible de reserva Legal ☐

(+) Cartera de Crédito ☐

(+) Inversiones ☐

(+) Cuentas por cobrar ☐

2.- ¿Conoce si se ha incrementado el patrimonio más resultados y ha disminuido los activos inmovilizados y las posibles estrategia existentes? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 5 máxima afectación).

(+) Patrimonio y resultados ☐

(-) Cuentas por cobrar ☐

(-) Propiedad Planta y Equipo ☐

(-) (Provisiones para Créditos incobrables) ☐

(-) (Inversiones en acciones y Participaciones) ☐

3.- ¿Considera Ud. que los activos improductivos netos disminuyeron que cuentas intervienen? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

(-) Fondos Disponibles. ☐

(-) Inversiones ☐

(=) Activo ☐

4.- ¿Conoce si se ha incrementado los activos productivos sobre los activos a que cuentas influyeron? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 4 máxima afectación).

(+) Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por Vencer ☐

(+) Cartera de Microcrédito Prioritario por Vencer ☐

(+) Inversiones ☐

(=) Activo ☐

5. ¿Existe variaciones en los dos periodos de los activos productivos ante los pasivos con costo que influyo? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 6 máxima afectación).

(+) Cartera de Crédito de Consumo Prioritario por Vencer ☐

(+) Cartera de Microcrédito Prioritario por Vencer ☐

(+) Inversiones ☐

(-) Depósitos a Plazo ☐

(-) Depósitos a la Vista ☐

(-) Obligaciones Financieras ☐

6.- ¿Que cuentas se afectaron para que disminuya la morosidad de la cartera de crédito de consumo prioritario? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

(-) Cartera de créditos consumo prioritario vencida ☐

(-) Cartera de créditos consumo prioritario que no devenga intereses ☐

(-) Cartera de créditos consumo prioritario por vencer ☐

7.- ¿Conoce que cuentas intervienen en la morosidad de la cartera de crédito inmobiliario para que se incremente? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

(+) Cartera de créditos inmobiliario vencida ☐

(+) Cartera de créditos inmobiliario que no devenga intereses ☐

(+) Cartera de créditos inmobiliario por vencer ☐

8.- ¿Que influyo para que tomaran en cuenta la morosidad la cartera de microcrédito disminuya? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación)

(-) Cartera de microcrédito vencida ☐

(-) Cartera de microcrédito que no devenga intereses ☐

(-) Cartera de microcrédito por vencer ☐

9.- ¿Cuál es la cuenta principal que aplica la disminución de la morosidad de la cartera total y que estrategia obtuvo para que disminuya? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 8 máxima afectación).

(-) Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses ☐

(-) Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses ☐

(-) Cartera de microcrédito que no devenga intereses ☐

(-) Cartera de créditos de consumo prioritario vencida ☐

(-) Cartera de crédito inmobiliario vencida ☐

(-) Cartera de microcrédito vencida ☐

(+) Cartera de créditos ☐

(+) (Provisiones para créditos incobrables) ☐

10.- ¿Qué medidas tomaron para que la cobertura de crédito de consumo prioritario haya incrementado? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

(+) (Provisiones para créditos incobrables) ☐

(-) Cartera de Crédito Consumo prioritario Vencida ☐

11.- ¿Considera que la cobertura de crédito inmobiliario haya variado en los dos periodos? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

(+) (Provisiones para créditos incobrables) ☐

(-) Cartera de Crédito inmobiliario Vencida ☐

12.- Pregunta 14.- ¿Que influye para que la cartera de microcrédito incremente? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

(+) (Provisiones para créditos incobrables) ☐

(-) Cartera de Crédito microcrédito Vencida ☐

13.- ¿Cuál es la cuenta principal que influyo a mejorar la cobertura de la cartera problemática? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 5 máxima afectación).

(+) (Provisiones para créditos incobrables) ☐

(-) Cartera de Crédito comercial prioritario Vencida ☐

(-) Cartera de Crédito consumo prioritario Vencida ☐

(-) Cartera de créditos inmobiliario vencida ☐

(-) Cartera de créditos microcrédito vencida ☐

14.- ¿Conoce Ud. si los gastos de operación estimados ha disminuido frente al activo promedio que cuentas influyen? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 7 máxima afectación).

(-) Gastos de personal ☐

(-) Honorarios ☐

(-) Servicios varios ☐

(-) Impuestos contribuciones y multas ☐

(-) Depreciaciones ☐

(-) Amortizaciones ☐

15.- ¿Que ocasiono para que los gastos de operación disminuyan y mejore el margen financiero? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 9 máxima afectación).

(-) Gastos de personal ☐

(-) Honorarios ☐

(-) Servicios varios ☐

(-) Impuestos contribuciones y multas ☐

(-) Depreciaciones ☐

(-) Amortizaciones ☐

(+) Intereses Ganados ☐

(+) Ingresos por servicios

16.- ¿Cree Ud. que se ha disminuido los gastos de personal ante el activo promedio que estrategia tomaron en cuenta? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 2 máxima afectación).

(-) Gastos de personal ☐

(-) Honorarios ☐

(-) Servicios varios ☐

(-) Impuestos contribuciones y multas ☐

(-) Depreciaciones ☐

(-) Amortizaciones ☐

17.- ¿A qué razones se debió que la Cooperativa San José obtenga una utilidad excelente ante el patrimonio promedio? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 2 máxima afectación).

(-) Gastos ☐

(+) Ingresos ☐

(+) Patrimonio ☐

18.-¿En qué medida los resultados del ejercicio ante los activos han sufrido una variación durante los dos periodos? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

(-) Gastos ☐

(+) Ingresos ☐

(+) Patrimonio ☐

19.- ¿Considera que existe variación de los dos periodos (2015 – 2016) de la cartera bruta ante los depósitos a la vista y a plazo? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 2 máxima afectación).

(-) Disminución de la Cartera de Créditos ☐

(+) Depósitos a la Vista y a Plazo ☐

20.- ¿Que cuentas intervinieron para que se mantenga en un eficiente margen financiero ante el patrimonio promedio? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 2 máxima afectación).

(+) Intereses y Descuentos Ganados ☐

(+) Ingresos por Servicios ☐

21.- ¿A qué se debe que el margen de intermediación financiera ha mejorado frente el activo promedio? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 2 máxima afectación).

(+) Intereses y Descuentos Ganados ☐

(+) Ingresos por Servicios ☐

22.- ¿A qué se debe que incremente la liquidez en los dos periodos que estrategias optaron para me mejore? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

(+) Fondos Disponibles. ☐

(+) Inversiones ☐

(+) Depósitos a corto Plazo ☐

23.- ¿Existe una variación en la cobertura de los 25 mayores depositantes? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

(+) Fondos Disponibles. ☐

(+) Inversiones. ☐

(+) Saldo de 25 mayores depositantes ☐

24.- ¿Qué ha ocurrido para que la cobertura de los 100 mayores depositantes haya variado? Señale las cuentas que según su criterio han sido afectadas (1 poca afectación, 3 máxima afectación).

(+) Fondos Disponibles. ☐

(+) Inversiones. ☐

(+) Saldo de 100 mayores depositantes ☐

Gracias por su colaboración

LAS INVESTIGADORAS

BALANCE GENERAL

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE

Cod. 3364

Oficina:

CONSOLIDADO Fecha: 31-12-2015

Cuenta	Descripción	Total
1	ACTIVO	102,172,944.80
11	FONDOS DISPONIBLES	12,148,180.03
1101	CAJA	1,333,960.73
110105	EFECTIVO	1,332,810.73
110110	CAJA CHICA	1,150.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	10,811,419.11
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	2,534,245.47
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	5,638,184.08
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	2,638,989.56
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2,800.19
110401	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2,800.19
13	INVERSIONES	9,357,119.44
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	9,953,063.61
130505	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	1,125,632.44
130510	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	305,066.16
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	3,211,596.68
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	5,310,768.33
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-95,944.17
139910	(PROVISIÓN GENERAL PARA INVERSIONES)	-95,944.17
14	CARTERA DE CREDITOS	76,549,968.94
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	38,999,397.34
140205	DE 1 A 30 DÍAS	979,605.03
140210	DE 31 A 90 DÍAS	1,908,121.22
140215	DE 91 A 180 DÍAS	2,336,516.10
140220	DE 181 A 360 DÍAS	4,730,567.57
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	29,044,587.42
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	2,373,636.53
140305	DE 1 A 30 DÍAS	16,264.88
140310	DE 31 A 90 DÍAS	28,913.57
140315	DE 91 A 180 DÍAS	42,533.64
140320	DE 181 A 360 DÍAS	88,739.28
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,197,185.16
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	37,716,603.05
140405	DE 1 A 30 DÍAS	1,620,338.74
140410	DE 31 A 90 DÍAS	2,513,329.46
140415	DE 91 A 180 DÍAS	3,652,211.89
140420	DE 181 A 360 DÍAS	11,746,964.37
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	18,183,758.59
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA	671,549.52
142605	DE 1 A 30 DÍAS	25,979.66
142610	DE 31 A 90 DÍAS	39,602.58
142615	DE 91 A 180 DÍAS	55,850.91
142620	DE 181 A 360 DÍAS	107,605.15
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	442,511.22
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	34,851.78
142705	DE 1 A 30 DÍAS	1,828.34
142710	DE 31 A 90 DÍAS	1,257.60
142715	DE 91 A 180 DÍAS	1,907.56
142720	DE 181 A 360 DÍAS	3,821.11
142725	DE MÁS DE 360 DÍAS	26,037.17
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	1,332,308.10
142805	DE 1 A 30 DÍAS	94,443.09
142810	DE 31 A 90 DÍAS	121,441.39
142815	DE 91 A 180 DÍAS	159,370.46
142820	DE 181 A 360 DÍAS	279,359.95
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	677,693.21
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	129,080.21
145005	DE 1 A 30 DÍAS	14,051.73
145010	DE 31 A 90 DÍAS	31,391.49
145015	DE 91 A 180 DÍAS	21,698.15
145020	DE 181 A 270 DÍAS	12,407.48
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	49,531.36
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	7,009.46
145110	DE 31 A 90 DÍAS	606.02
145115	DE 91 A 270 DÍAS	2,635.59
145120	DE 271 A 360 DÍAS	977.42
145125	DE 361 A 720 DÍAS	2,790.43

Cuenta	Descripción	Total
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	1,116,930.58
145205	DE 1 A 30 DÍAS	61,168.67
145210	DE 31 A 90 DÍAS	194,719.63
145215	DE 91 A 180 DÍAS	196,453.38
145220	DE 181 A 360 DÍAS	214,247.68
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	450,341.22
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-5,881,397.63
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	-874,325.98
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	-58,073.71
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	-2,284,707.78
149980	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-2,664,290.16
16	CUENTAS POR COBRAR	1,342,605.05
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	31,510.36
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	31,510.36
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	1,249,907.03
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	301,974.51
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	14,548.45
160320	CARTERA DE MICROCREDITO	933,384.07
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	111,143.26
161430	GASTOS JUDICIALES	111,143.26
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	62,124.00
169090	OTRAS	62,124.00
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-112,079.60
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-112,079.60
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUC	220,505.12
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	22,505.08
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	22,505.08
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	198,000.04
170605	TERRENOS	65,000.00
170610	EDIFICIOS	140,000.00
170699	(DEPRECIACION DE BIENES NO UTILIZA	-6,999.96
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,534,554.40
1801	TERRENOS	123,871.20
180105	TERRENOS	123,871.20
1802	EDIFICIOS	1,278,349.42
180205	EDIFICIOS	1,278,349.42
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	575,858.56
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	575,858.56
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	410,459.85
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	410,459.85
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	75,050.22
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	75,050.22
1890	OTROS	205,340.72
189005	OTROS	205,340.72
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-1,134,375.57
189905	(EDIFICIOS)	-420,746.70
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-274,268.54
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-314,566.46
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-43,725.15
189940	(OTROS)	-81,068.72
19	OTROS ACTIVOS	520,011.82
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	119,988.94
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	119,988.94
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	126,719.81
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	97,803.31
190490	OTROS	36,275.33
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	-7,358.83
1905	GASTOS DIFERIDOS	170,011.54
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	169,648.60
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	65,756.93
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	87,480.70
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-152,874.69
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	1,984.05
190615	PROVEDURÍA	1,984.05
1990	OTROS	109,815.47
199010	OTROS IMPUESTOS	102,507.37
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	7,308.10
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-8,507.99
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-8,507.99
2	PASIVOS	89,855,031.85
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	80,887,081.59
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	29,708,249.58
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	29,688,243.72
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	20,005.86

Cuenta	Descripción	Total
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	48,177,240.63
210305	DE 1 A 30 DÍAS	11,358,761.15
210310	DE 31 A 90 DÍAS	14,154,701.05
210315	DE 91 A 180 DÍAS	18,010,079.61
210320	DE 181 A 360 DÍAS	4,216,286.50
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	437,412.32
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	3,001,591.38
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	3,001,591.38
25	CUENTAS POR PAGAR	2,017,962.61
2501	INTERESES POR PAGAR	1,021,788.75
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	3,484.74
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	994,051.52
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	24,252.49
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	345,499.49
250310	BENEFICIOS SOCIALES	63,616.08
250315	APORTES AL IESS	37,013.49
250320	FONDO DE RESERVA IESS	577.42
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	244,292.50
2504	RETENCIONES	98,366.71
250405	RETENCIONES FISCALES	19,726.90
250490	OTRAS RETENCIONES	79,139.81
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	326,592.79
250505	IMPUESTO A LA RENTA.	326,423.48
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	169.31
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	225,214.87
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	225,214.87
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	6,259,736.71
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	1,000,000.00
260205	DE 1 A 30 DÍAS	79,845.95
260210	DE 31 A 90 DÍAS	161,930.03
260215	DE 91 A 180 DÍAS	246,796.88
260220	DE 181 A 360 DÍAS	511,427.14
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	2,548,254.70
260310	DE 31 A 90 DÍAS	222,223.00
260315	DE 91 A 180 DÍAS	222,223.00
260320	DE 181 A 360 DÍAS	222,223.00
260325	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,881,585.70
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	2,711,482.01
260605	DE 1 A 30 DÍAS	311,590.62
260610	DE 31 A 90 DÍAS	601,100.02
260615	DE 91 A 180 DÍAS	659,157.60
260620	DE 181 A 360 DÍAS	785,774.13
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	353,859.64
29	OTROS PASIVOS	690,250.94
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	171,336.43
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	171,336.43
2990	OTROS	518,914.51
299005	SOBRANTES DE CAJA	10,802.29
299090	VARIOS	508,112.22
3	PATRIMONIO	12,317,912.95
31	CAPITAL SOCIAL	4,964,870.34
3103	APORTES DE SOCIOS	4,964,870.34
310305	APORTES DE SOCIOS	4,935,048.47
310315	CERTIFICADOS DE APORTACION	29,821.87
33	RESERVAS	5,997,221.54
3301	LEGALES	4,574,318.83
330105	RESERVA LEGAL	4,574,318.83
3303	ESPECIALES	1,260,782.41
330390	OTRAS	1,260,782.41
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	237,374.24
3402	DONACIONES	237,374.24
340205	EN EFECTIVO	222,743.44
340210	EN BIENES	14,630.80
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	60,546.13
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	60,546.13
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	60,546.13
36	RESULTADOS	1,057,900.70
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,057,900.70
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,057,900.70

Cuenta	Descripción	Total
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	129,997,412.67
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	14,127,867.09
710230	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	8,651,937.00
710235	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	1,066,002.09
710240	CARTERA DE MICROCRÉDITO	4,407,428.00
710290	OTROS ACTIVOS	2,500.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	146,732.28
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	130,063.35
710320	CUENTAS POR COBRAR	16,668.93
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	85,751.77
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	85,751.77
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	988,631.76
710710	CONSUMO PRIORITARIO	151,069.55
710715	INMOBILIARIO	19,430.15
710720	MICROCRÉDITO	818,132.06
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	423,795.69
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	78,589.29
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	13,948.37
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	331,258.03
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	114,224,634.08
719005	COBERTURA DE SEGUROS	114,224,634.08
72	DEUDORAS POR CONTRA	129,997,412.67
7202	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	14,127,867.09
720205	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	14,125,367.09
720260	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TE	2,500.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	146,732.28
720305	ACTIVOS CASTIGADOS	98,044.21
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	48,688.07
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	85,751.77
720505	OPERACIONES DE CREDITO VINCULADAS	85,751.77
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	988,631.76
720705	CARTERA DE CRÉDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	988,631.76
7209	INTERESES EN SUSPENSO	423,795.69
720905	INTERESES EN SUSPENSO	423,795.69
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	114,224,634.08
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	114,224,634.08
73	ACREEDORAS POR CONTRARIO	186,778,338.31
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	183,810,561.55
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	177,021,469.89
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	6,789,091.66
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	2,664,290.16
731430	PROVISION GENERAL CARTERA CONSUMO	1,194,100.21
731440	PROVISION GENERAL CARTERA MICROCREDITO	1,470,189.95
7316	INTERESES PAGADOS POR DEPOS O CAPTAC	303,486.60
731605	INTERES PAGADOS POR DEPOSITOS Y CAPTACIONES	303,486.60
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	186,778,338.31
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	183,810,561.55
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	177,021,469.89
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	6,789,091.66
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	2,664,290.16
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE	1,194,100.21
741418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE	1,470,189.95
7416	INTERESES PAGADOS POR DEPOS.O CAPTAC	303,486.60
741605	DEPOSITOS A LA VISTA	303,486.60

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO

BALANCE GENERAL

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE

Cod. 3364

Oficina:

CONSOLIDADO Fecha: 31-12-2015

Cuenta	Descripción	Total
4	GASTOS	11,963,228.92
41	INTERESES CAUSADOS	5,521,521.60
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5,244,215.40
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	740,489.89
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	4,503,725.51
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	277,306.20
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	6,622.50
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	117,090.38
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	153,593.32
44	PROVISIONES	1,119,416.95
4401	INVERSIONES	16,291.87
440105	INVERSIONES	16,291.87
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	1,070,969.45
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	417,660.01
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	14,639.90
440240	MICROCRÉDITO	638,669.54
4403	CUENTAS POR COBRAR	31,986.70
440305	CUENTAS POR COBRAR	31,986.70
4405	OTROS ACTIVOS	168.93
440505	OTROS ACTIVOS	168.93
45	GASTOS DE OPERACION	4,647,231.79
4501	GASTOS DE PERSONAL	2,086,644.86
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1,269,969.03
450110	BENEFICIOS SOCIALES	166,199.36
450120	APORTES AL IESS	180,235.04
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	89,091.40
450135	FONDO DE RESERVA IESS	111,210.84
450190	OTROS	269,939.19
4502	HONORARIOS	245,906.32
450205	DIRECTORES	104,772.12
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	141,134.20
4503	SERVICIOS VARIOS	1,038,604.98
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	76,806.85
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	161,160.56
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	51,301.55
450320	SERVICIOS BASICOS	108,571.24
450325	SEGUROS	195,336.86
450330	ARRENDAMIENTOS	156,796.86
450390	OTROS SERVICIOS	288,631.06
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	660,992.85
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	27,363.96
450415	APORTES A LA SEPS	31,908.67
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	500,200.00
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	51,520.22
4505	DEPRECIACIONES	206,603.96
450515	EDIFICIOS	59,317.73
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	50,301.98
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	58,242.50
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	12,625.00
450590	OTROS	26,116.75
4506	AMORTIZACIONES	115,831.99
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	46,831.21
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	47,249.62
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	21,751.16
4507	OTROS GASTOS	292,646.83
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	124,281.56
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	89,616.65
450790	OTROS	78,748.62

Cuenta	Descripción	Total
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	104,342.60
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	104,342.60
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	104,342.60
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	570,715.98
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	244,292.50
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	244,292.50
4815	IMPUESTO A LA RENTA	326,423.48
481505	IMPUESTO A LA RENTA	326,423.48
5	INGRESOS	13,021,129.62
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	12,452,344.30
5101	DEPÓSITOS	186,894.38
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL	186,894.38
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	501,810.13
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	501,810.13
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	11,763,639.79
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	4,733,570.16
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	236,323.42
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	6,630,861.38
510450	DE MORA	162,884.83
54	INGRESOS POR SERVICIOS	141,400.95
5490	OTROS SERVICIOS	141,400.95
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	79,842.13
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	61,558.82
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,837.68
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4,837.68
550105	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4,837.68
56	OTROS INGRESOS	422,546.69
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	386,050.36
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	11,991.68
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	167,524.15
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	206,534.53
5690	OTROS	36,496.33
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	1,057,900.70

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO

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

11 MAY 2017

SECRETARIO

BALANCE GENERAL

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE

Cod. 3364

Oficina: CONSOLIDADO **Fecha:** 31-12-2016

Cuenta	Descripción	Total
1	ACTIVO	121,429,557.21
11	FONDOS DISPONIBLES	21,888,845.39
1101	CAJA	1,264,750.22
110105	EFECTIVO	1,263,600.22
110110	CAJA CHICA	1,150.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	20,623,895.17
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	2,004,824.03
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL	12,572,915.21
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	6,046,155.93
1104	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	200.00
110401	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	200.00
13	INVERSIONES	14,349,493.03
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	14,349,493.03
130505	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO	1,126,584.29
130510	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO	1,445,285.47
130550	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	5,068,627.12
130555	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	6,708,996.15
14	CARTERA DE CREDITOS	80,684,993.34
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	45,767,598.99
140205	DE 1 A 30 DÍAS	1,137,205.66
140210	DE 31 A 90 DÍAS	2,299,338.66
140215	DE 91 A 180 DÍAS	2,787,383.96
140220	DE 181 A 360 DÍAS	5,555,857.96
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	33,987,812.75
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	2,448,790.21
140305	DE 1 A 30 DÍAS	14,909.61
140310	DE 31 A 90 DÍAS	28,851.20
140315	DE 91 A 180 DÍAS	41,393.67
140320	DE 181 A 360 DÍAS	85,867.33
140325	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,277,768.40
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	36,209,963.93
140405	DE 1 A 30 DÍAS	1,953,387.32
140410	DE 31 A 90 DÍAS	2,199,626.84
140415	DE 91 A 180 DÍAS	3,939,422.10
140420	DE 181 A 360 DÍAS	10,730,287.83
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	17,387,239.84
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA	398,176.14
142605	DE 1 A 30 DÍAS	34,923.05
142610	DE 31 A 90 DÍAS	32,500.86
142615	DE 91 A 180 DÍAS	44,952.03
142620	DE 181 A 360 DÍAS	81,342.60
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	203,957.60
1427	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	77,232.51
142705	DE 1 A 30 DÍAS	2,023.93
142710	DE 31 A 90 DÍAS	1,396.09
142715	DE 91 A 180 DIAS	2,111.89
142720	DE 181 A 360 DÍAS	4,394.49
142725	DE MÁS DE 360 DÍAS	67,306.11
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	1,228,968.09
142805	DE 1 A 30 DÍAS	126,378.21
142810	DE 31 A 90 DÍAS	100,104.12
142815	DE 91 A 180 DÍAS	135,535.65
142820	DE 181 A 360 DÍAS	245,396.05
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	621,554.06
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	154,027.72
145010	DE 31 A 90 DÍAS	34,344.62
145015	DE 91 A 180 DÍAS	40,560.42
145020	DE 181 A 270 DÍAS	25,632.55
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	53,490.13
1451	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	14,628.73
145110	DE 31 A 90 DÍAS	668.99
145115	DE 91 A 270 DÍAS	3,364.34
145120	DE 271 A 360 DÍAS	1,368.93
145125	DE 361 A 720 DÍAS	5,436.04
145130	DE MÁS DE 720 DÍAS	2,790.43

Cuenta	Descripción	Total
1452	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	1,622,917.91
145210	DE 31 A 90 DÍAS	261,389.61
145215	DE 91 A 180 DÍAS	363,764.52
145220	DE 181 A 360 DÍAS	336,322.04
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	661,441.74
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-7,237,310.89
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	-895,802.38
149915	(CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO)	-114,076.32
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	-2,789,000.21
149980	(PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA)	-2,927,024.42
149987	(PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQUERIMIENTO NORMATIVO)	-511,407.56
16	CUENTAS POR COBRAR	1,477,698.29
1602	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	70,410.32
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	70,410.32
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	1,315,178.27
160310	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	363,798.30
160315	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	13,969.75
160320	CARTERA DE MICROCREDITO	937,410.22
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	179,455.14
161430	GASTOS JUDICIALES	179,455.14
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	41,035.06
169090	OTRAS	41,035.06
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-128,380.50
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-128,380.50
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUC	117,174.34
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	117,174.34
170605	TERRENOS	98,288.69
170610	EDIFICIOS	19,453.00
170699	(DEPRECIACION DE BIENES NO UTILIZA	-567.35
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,930,994.96
1801	TERRENOS	274,381.88
180105	TERRENOS	274,381.88
1802	EDIFICIOS	1,703,090.87
180205	EDIFICIOS	1,703,090.87
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	543,056.97
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	543,056.97
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	389,774.58
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	389,774.58
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	75,050.22
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	75,050.22
1890	OTROS	231,815.27
189005	OTROS	231,815.27
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-1,286,174.83
189905	(EDIFICIOS)	-532,696.23
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-275,088.21
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-319,437.02
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-57,180.41
189940	(OTROS)	-101,772.96
19	OTROS ACTIVOS	980,357.86
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	125,626.05
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA	125,626.05
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	474,083.63
190286	FONDOS DE LIQUIDEZ	474,083.63
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	81,237.22
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	48,494.43
190490	OTROS	36,280.33
190499	(AMORTIZACIÓN DE GASTOS ANTICIPADOS)	-3,537.54
1905	GASTOS DIFERIDOS	158,330.15
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	170,803.32
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	40,237.13
190525	GASTOS DE ADECUACIÓN	121,881.67
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-174,091.97
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	19,704.56
190615	PROVEDURÍA	19,704.56
1990	OTROS	128,678.75
199010	OTROS IMPUESTOS	115,926.25
199015	DEPÓSITOS EN GARANTÍA Y PARA IMPORTACIONES	12,752.50
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-7,802.50
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-7,802.50
2	PASIVOS	105,664,663.07
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	97,114,901.30
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	32,409,763.44
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	32,395,388.70
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	14,374.74

Cuenta	Descripción	Total
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	62,275,311.06
210305	DE 1 A 30 DÍAS	15,489,684.75
210310	DE 31 A 90 DÍAS	16,119,110.06
210315	DE 91 A 180 DÍAS	18,567,901.56
210320	DE 181 A 360 DÍAS	11,076,037.89
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	1,022,576.80
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	2,429,827.30
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	2,429,827.30
25	CUENTAS POR PAGAR	1,902,938.07
2501	INTERESES POR PAGAR	1,024,587.26
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	999,198.35
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	25,388.91
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	323,749.45
250310	BENEFICIOS SOCIALES	40,992.61
250315	APORTES AL IESS	38,436.53
250320	FONDO DE RESERVA IESS	678.35
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	243,641.96
2504	RETENCIONES	57,456.44
250405	RETENCIONES FISCALES	29,052.70
250490	OTRAS RETENCIONES	28,403.74
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	316,670.97
250505	IMPUESTO A LA RENTA.	316,363.62
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	307.35
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	180,473.95
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	180,473.95
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,627,706.65
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	4,659,362.70
260320	DE 181 A 360 DÍAS	2,034,362.70
260325	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,625,000.00
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	968,343.95
260605	DE 1 A 30 DÍAS	56,634.46
260610	DE 31 A 90 DÍAS	114,277.16
260615	DE 91 A 180 DÍAS	171,987.59
260620	DE 181 A 360 DÍAS	296,862.18
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	328,582.56
29	OTROS PASIVOS	1,019,116.55
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	374,920.54
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	374,920.54
2990	OTROS	644,196.01
299005	SOBRANTES DE CAJA	10,651.04
299090	VARIOS	633,544.97
3	PATRIMONIO	15,764,894.14
31	CAPITAL SOCIAL	6,357,598.35
3103	APORTES DE SOCIOS	6,357,598.35
310305	APORTES DE SOCIOS	6,357,598.35
33	RESERVAS	8,042,824.97
3301	Fondo irrepartible de reserva legal	6,619,922.26
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	6,382,548.02
330115	DONACIONES	237,374.24
3303	ESPECIALES	1,260,782.41
330390	OTRAS	1,260,782.41
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	162,120.30
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	300,196.70
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	300,196.70
350105	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	300,196.70
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,064,274.12
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,064,274.12
360305	UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,064,274.12
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00

Cuenta	Descripción	Total
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	133,012,087.38
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	9,653,317.09
710230	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	6,869,315.00
710235	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	492,002.09
710240	CARTERA DE MICROCRÉDITO	2,289,500.00
710290	OTROS ACTIVOS	2,500.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	409,661.96
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	392,993.03
710320	CUENTAS POR COBRAR	16,668.93
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	8,026.13
710510	CARTERA DE CRÉDITOS	8,026.13
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	1,142,021.31
710710	CONSUMO PRIORITARIO	201,323.00
710715	INMOBILIARIO	91,861.24
710720	MICROCRÉDITO	848,837.07
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	631,046.50
710910	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	96,411.79
710915	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	22,192.74
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	512,441.97
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	121,168,014.39
719005	COBERTURA DE SEGUROS	121,168,014.39
72	DEUDORAS POR CONTRA	133,012,087.38
7202	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	9,653,317.09
720205	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	9,650,817.09
720260	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TE	2,500.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	409,661.96
720305	ACTIVOS CASTIGADOS	16,668.93
720310	CARTERA DE CRÉDITOS	392,993.03
7205	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	8,026.13
720505	OPERACIONES DE CREDITO VINCULADAS	8,026.13
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	1,142,021.31
720705	CARTERA DE CRÉDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	1,142,021.31
7209	INTERESES EN SUSPENSO	631,046.50
720905	INTERESES EN SUSPENSO	631,046.50
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	121,168,014.39
729005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	121,168,014.39
73	ACREEDORAS POR CONTRARIO	221,165,625.00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	217,938,364.49
730110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	210,226,382.89
730120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	7,711,981.60
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	2,927,024.42
731430	PROVISION GENERAL CARTERA CONSUMO	1,389,594.09
731440	PROVISION GENERAL CARTERA MICROCREDITO	1,537,430.33
7316	INTERESES PAGADOS POR DEPOS O CAPTAC	300,236.09
731605	INTERES PAGADOS POR DEPOSITOS Y CAPTACIONES	300,236.09
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	221,165,625.00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	217,938,364.49
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	210,226,382.89
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	7,711,981.60
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	2,927,024.42
741417	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE	1,389,594.09
741418	PROVISIÓN GENÉRICA POR TECNOLOGÍA CREDITICIA CARTERA DE	1,537,430.33
7416	INTERESES PAGADOS POR DEPOS.O CAPTAC	300,236.09
741605	DEPOSITOS A LA VISTA	300,236.09

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO

BALANCE GENERAL

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA.

Cod. Oficina:

Oficina: CONSOLIDADO Fecha: 31-12-2016

Cuenta	Descripción	Total
4	GASTOS	13,526,192.55
41	INTERESES CAUSADOS	5,945,383.08
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5,570,224.32
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	632,920.33
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	4,937,303.99
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	375,158.76
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	36,601.89
410315	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL	233,759.80
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL	104,797.07
44	PROVISIONES	1,732,306.68
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	1,664,187.40
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	542,543.36
440230	CRÉDITO INMOBILIARIO	69,960.76
440240	MICROCRÉDITO	1,051,683.28
4403	CUENTAS POR COBRAR	66,967.06
440305	CUENTAS POR COBRAR	66,967.06
4405	OTROS ACTIVOS	1,152.22
440505	OTROS ACTIVOS	1,152.22
45	GASTOS DE OPERACION	5,119,417.72
4501	GASTOS DE PERSONAL	2,283,163.68
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1,424,295.83
450110	BENEFICIOS SOCIALES	182,985.08
450120	APORTES AL IESS	197,900.94
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	53,601.89
450135	FONDO DE RESERVA IESS	127,461.69
450190	OTROS	296,918.25
4502	HONORARIOS	298,005.91
450205	DIRECTORES	106,768.89
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	191,237.02
4503	SERVICIOS VARIOS	1,113,713.32
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	63,714.68
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	154,755.80
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	83,015.70
450320	SERVICIOS BASICOS	126,224.16
450325	SEGUROS	241,644.79
450330	ARRENDAMIENTOS	170,629.58
450390	OTROS SERVICIOS	273,728.61
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	807,543.51
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	87,642.23
450415	APORTES A LA SEPS	104,875.88
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	553,374.72
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	44,512.29
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E	17,138.39
4505	DEPRECIACIONES	261,057.77
450510	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	5,065.42
450515	EDIFICIOS	102,903.73
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	63,374.48
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	54,911.17
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	13,455.26
450590	OTROS	21,347.71
4506	AMORTIZACIONES	102,552.11
450615	GASTOS DE INSTALACIÓN	45,045.44
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	25,103.21
450630	GASTOS DE ADECUACIÓN	32,403.46
4507	OTROS GASTOS	253,381.42
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	67,300.49
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	84,323.24
450790	OTROS	101,757.69

Cuenta	Descripción	Total
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	169,079.49
4701	PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES	6,505.08
470105	PERDIDAS EN BIENES	6,505.08
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS	149,845.25
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS	149,845.25
4790	OTROS	12,729.16
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	560,005.58
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	243,641.96
481005	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	243,641.96
4815	IMPUESTO A LA RENTA	316,363.62
481505	IMPUESTO A LA RENTA	316,363.62
5	INGRESOS	14,590,466.67
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	13,873,669.97
5101	DEPÓSITOS	240,956.13
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E	240,956.13
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS	636,483.54
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	636,483.54
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	12,996,230.30
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	5,828,802.54
510415	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO	245,803.76
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	6,726,510.13
510450	DE MORA	195,113.87
54	INGRESOS POR SERVICIOS	246,751.38
5490	OTROS SERVICIOS	246,751.38
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	180,404.98
549010	TARIFADOS DIFERENCIADOS	66,346.40
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	4,887.11
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4,887.11
550105	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	4,887.11
56	OTROS INGRESOS	465,158.21
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	410,890.24
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	45,449.06
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	148,699.97
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	216,741.21
5690	OTROS	54,267.97
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	1,064,274.12

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO

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

11 MAY 2017

SECRETARIO

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

FTCS
Función de Transparencia y Control Social

Fecha de Generación de Documento: 11/mayo/2017

Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

COMPROBANTE DE EXISTENCIA LEGAL DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Revisado el Catastro Digital de Organizaciones de esta Superintendencia, consta la siguiente información de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN

No. RESOLUCIÓN CONSTITUCIÓN/ADECUACIÓN: SEPS-ROEPS-2013-000186
FECHA DE RESOLUCIÓN CONSTITUCIÓN/ADECUACIÓN: 09/04/2013

RUC	0290003288001
SECTOR:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO-null
RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA
PROVINCIA:	BOLIVAR
CANTÓN:	CHIMBO
PARROQUIA:	SAN JOSE DE CHIMBO
SEGMENTO / NIVEL:	SEGMENTO 1
ESTADO:	ACTIVA

La información constante en el presente documento, corresponde a la recibida de la organización, quien asume cualquier tipo de responsabilidad por error o falsedad de la misma. En caso de querer validar ésta información deberá ingresar en la página web: www.seps.gob.ec

El presente comprobante carecerá de validez probatoria en un proceso judicial; para el efecto, se solicitará la respectiva certificación.

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

RESOLUCION No. 85- 060-DC

ALFONSO TRUJILLO BUSTAMANTE
SUPERINTENDENTE DE BANCOS

CONSIDERANDO:

Que, la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAN JOSE LTDA.
ha presentado la información y documentación exigidas por el Reglamento para la Calificación de Cooperativas de Ahorro y Crédito que tienen oficinas abiertas al público en general, expedido mediante la Resolución No. 85-143 de 14 de octubre de 1985 y publicada en el Registro Oficial No. 297 de 22 de octubre de 1985;

Que, se ha efectuado los análisis de la documentación e información correspondientes; y,

En ejercicio de sus atribuciones legales,

RESUELVE:

Art. 1.- CALIFICAR a la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAN JOSE LTDA.
con domicilio en la ciudad de Chimbo Provincia de Bolivar ,
como entidad que realiza funciones de intermediación financiera, en los términos definidos en la Regulación No. 266-85, de 3 de julio de 1985, dictada por la Junta Monetaria.

Art. 2.- DECLARAR que la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAN JOSE LTDA.
queda sujeta al control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos, a partir de la fecha de la presente Resolución.

Art. 3.- COMUNICAR con la presente Resolución al señor Ministro de Bienestar Social, para los fines consiguientes.

COMUNIQUESE.- Dada en la Superintendencia de Bancos, en Quito, a los veintiocho días del mes de octubre de mil novecientos ochenta y cinco.

Dr. Alfonso Trujillo Bustamante
SUPERINTENDENTE DE BANCOS

Proveyó y firmó la resolución que antecede el señor doctor Alfonso Trujillo Bustamante, Superintendente de Bancos, en Quito, a los veintiocho días del mes de octubre de mil novecientos ochenta y cinco. LO CERTIFICO.

Ecdo. Fernando Tobar García
SECRETARIO GENERAL

M I N I S T E R I O D E B I E N E S T A R S O C I A L

SUBDIRECCION REGIONAL DE COOPERATIVAS CENTRO ORIENTE

Riobamba a, 30 de abril de 1.999

C E R T I F I C A C I O N

La Subdirección Regional de Cooperativas "Centro Oriente" una vez que procedió con la verificación en el Archivo general, la carpeta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAN JOSE" Ltda. con domicilio en el Cantón San José de Chimbo, Provincia de Bolívar, tiene a bien CERTIFICAR.- que la mencionada Cooperativa ha adquirido su personería legal mediante Acuerdo Ministrial Nº 2752 de 10 de noviembre de 1.964 e inscrita en el registro general de Cooperativas con número de Orden 1244 en el mismo mes y año. Y reincrita mediante Acuerdo Ministerial Nº 8622 de 31 de marzo de 1.997 e inscrita en el registro general de Cooperativas con el número de Orden 85 de 6 de abril de 1.997.

Es todo cuanto debo certificar en honor a la verdad.

Lo certifica

Dr. Patricio Hidalgo Morales
SUBDIRECTOR DE COOPERATIVAS
PHM/tmc.

Subdirección Regional de Cooperativas Riobamba Centro Oriente

CERTIFICO: Qué el presente documento es fiel copia de su original.

Secretaria

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN JOSE" LTDA.
SECRETARIA

URKUND

Urkund Analysis Result

Analysed Document: PROYECTO DE INVESTIGACION_LOURDES ACURIO_L DENNIS.DOC.docx (D29765704)
Submitted: 2017-07-25 19:42:00
Submitted By: lula04nena@gmail.com
Significance: 8 %

Sources included in the report:

ANTEPROYECTO DE TESIS .docx (D11339839)
profr lascano CAPITULO II imprimir dos.docx (D11097555)
Proyecto de Investigaciòn Cristina Villacìs.docx (D21090040)
TRABAJO FINANZAS.docx (D10189434)
TESIS.docx (D28591073)
https://www.gestiopolis.com/que-es-solvencia-financiera-como-se-analiza/
https://maquiladorasymezclilla.wordpress.com/2016/10/
http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/2840/1/TUACYA009-2014.pdf
http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/22913/1/T3619M.pdf
http://deconceptos.com/general/estudio#ixzz4mwRtG3,
http://definicion.de/balance-general,
https://www.gestiopolis.com/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros,
https://www.gestiopolis.com/que-son-activo-pasivo-y-patrimonio,
http://definicion.de/supervision/
http://definicion.de/superintendencia/
http://blog.conducetuempresa.com/2012/02/que-es-un-estado-de-ganancias-y.html
http://definicion.de/proyeccion-financiera/
http://definicion.de/socio/
http://www.old.knoow.net/es/cieeconcom/contabilidad/ingresos.htm
https://es.slideshare.net/bingoskate/el-ahorro-y-credito
https://es.wikipedia.org/wiki/Asamblea
https://www.definicionabc.com/ciencia/analisis.php

Instances where selected sources appear:

37

Darwin Cardoso
25/07/2017
16:48

FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Gestión Empresarial e Informática UNIVERSIDAD DE BOLÍVAR VICEDECANATO

URKUND

Urkund Analysis Result

Analysed Document: (INFORME FINAL_LOURDES ACURIO_DENNIS LLANOS.DOC).docx (D29685493)
Submitted: 2017-07-19 00:45:00
Submitted By: dennyssllc@gmail.com
Significance: 8 %

Sources included in the report:

Tesis Ec Ulises Piguave Soledispa.docx (D13744720)
Tesis Lenis Machasilla.docx (D16415660)
SIDNEY CORTEZ TESIS UTMACH.docx (D16535408)
TOMA DE DECISIONES A TRAVES DE LA LOGICA DIFUSA sn.docx (D20871086)
1479521417_397__BANCA%252BCORRECCCION.docx (D23473807)
Tesis riesgos.docx (D11285201)
https://www.importgenius.com/ecuador/importers/cooperativa-de-ahorro-y-credito-juventud-ecuatoriana-progresista-ltda
https://www.scribd.com/document/352799398/Exposicion-de-Banca
http://www.elcomercio.com/actualidad/nuevos-tipos-credito-vigentes-ecuador.html

Instances where selected sources appear:

47

FACULTAD CIENCIAS ADMINSITRATIVAS Gestión Empresarial e Informática UNIVERSIDAD DE BOLIVAR VICEDECANATO

Darwin Cisneros
25/07/2017
16:48

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

Guaranda 25 de Julio del 2017

CERTIFICADO ANTIPLAGIO

Yo, Diomedes Núñez, Director del Proyecto de Investigación, certifica que las señoritas **ACURIO LLANOS LOURDES YOLANDA** y **LLANOS CARRERA DENNIS CECILIA**, 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 19 de Julio del 2017, del Informe Final del Proyecto de Investigación denominado **"ANÁLISIS COMPARATIVO AL DESEMPEÑO FINANCIERO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO PERTENECIENTES AL SEGMENTO 1 AÑO 2015- 2016, CASO: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. CANTÓN CHIMBO, PROVINCIA BOLÍVAR"**, dando como resultado un 8% de coincidencia; porcentaje que se encuentra dentro del parámetro legal establecido.

Es todo cuanto puedo certificar,

Dr. C. Diomedes Núñez

Director