



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**ABRIL 2022 – SEPTIEMBRE 2022**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA**

**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:**

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**VALORACIÓN DE LAS CUENTAS DE PASIVO DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA  
SUCURSAL MATA DE CACAO EN EL PERIODO 2021.**

**ESTUDIANTE:**

**MEIBILING NAYELI GOMEZ TROYA**

**TUTOR:**

**ING. JOSE STALIN LAJE MONTOYA**

**AÑO 2022**

## RESUMEN

El presente estudio de caso sigue el objetivo principal de determinar los motivos que han causado un incremento en las cuentas de pasivo en relación con el año anterior a través de un análisis horizontal. La metodología aplicada es inductiva-deductiva permitiendo emitir una evaluación sobre la información que ya se tiene para poder identificar y reconocer las falencias que causan el incremento de las cuentas del pasivo en la empresa, el enfoque fue mixto y el método analítico. Como resultado se obtuvo que las cuentas del pasivo reflejadas son; obligaciones con el público que evidencian un aumento de \$719,875.41 en 2021 en comparación con el año 2020 representando porcentualmente un crecimiento de 19,44%; cuentas por pagar que evidencian un aumento de \$67,871.23 en 2021 en comparación con el año 2020 representando porcentualmente un 84,68%; obligaciones financieras que evidencian un aumento de \$373,689.69 en 2021 en comparación con el año 2020 representando porcentualmente un crecimiento de 60,99%; otros pasivos, sin embargo en esta cuenta se reflejó una reducción de \$6,446.67 en 2021 en comparación con el 2020 logrando reducir porcentualmente 32,65%. Como conclusión la entidad financiera presenta cuatro cuentas exclusivas del pasivo, pero de estas solo tres son un problema por su notable incremento en el lapso de un año, dichas cuentas son las obligaciones con el público con un incremento de \$719,875.41, las cuentas por pagar con un incremento de \$67,871.23 y por último las obligaciones financieras con un incremento de \$373,689.69, siendo la de mayor crecimiento la primera.

**Palabras clave:** cuentas, pasivos, obligaciones, incremento, cooperativa

## **CONTENIDO**

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
JUSTIFICACIÓN	5
OBJETIVOS DEL ESTUDIO	6
OBJETIVO GENERAL	6
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	6
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN	7
MARCO CONCEPTUAL	8
MARCO METODOLÓGICO	20
RESULTADOS	21
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	22
CONCLUSIONES	23
RECOMENDACIONES	24
REFERENCIAS	25
ANEXOS	27

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Dentro del plan general de Contabilidad de las instituciones financieras el pasivo se define como “obligaciones recientes surgidas como resultado de sucesos anteriores, para cuya extinción la organización espera desprenderse de recursos que logren crear beneficios o rendimientos económicos en el futuro. A dichos efectos, se comprenden incluidas las provisiones”. Es decir, en dichas cuentas se recogen todas las deudas que tienen las empresas sean estas a corto o largo plazo.

En referencia a lo expuesto en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda se identificó mediante los estados financieros que esta última mantiene niveles muy altos de endeudamiento por lo que esto representa un problema a ser investigado y hacer la búsqueda de soluciones más factible y que pueda ser aplicada a la organización de tal manera que para aquello se identifique la raíz por la cual surge este problema.

Sin duda alguna no pueden existir activos sin incurrir en el pasivo, por ello, para que la contabilidad se encuentre cuadrada y las empresas obtengan beneficios de los productos o servicios que brindan a la ciudadanía en general es necesario que existe el endeudamiento. El problema surge cuando sus deudas tienen valores similares a sus activos, tal es el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. La cual posee solo un 15% en relación entre el total del pasivo y el total de sus activos.

Para la entidad financiera los pasivos son muy relevantes ya que constituyen una gran parte de la composición financiera relacionada con el manejo de la organización, además de representar las obligaciones con terceros y en su parte positiva, financiamiento inmediato a corto plazo, lo cual se traduce en liquidez y financiamiento a extenso plazo y conlleva a obtener activos tangibles e intangibles necesarios para el manejo y los procesos productivos, sin embargo, en la Cooperativa la problemática nace porque los pasivos representan valores muy elevados en relación de los activos que traen por consecuencia el reducir o perder la liquidez de la entidad.

La identificación de los activos y pasivos corrientes se ha considerado convencionalmente como información eficaz para contribuir a los usuarios de los Estados Financieros en el estudio del caso económico-financiero de la compañía desde el criterio de Capital de Trabajo que representa el exceso del activo corriente sobre el pasivo corriente. Estas consideraciones contrapuestas han llevado a la adopción de una postura de acuerdo con la cual se integran como activos corrientes las partidas que se espera cambiar en efectivo en plazo menor de un año; y los pasivos se catalogan como corrientes si son pagaderos a requerimiento del confiable o bien si se espera que sean pagados dentro del curso de un año.

Aunque este enfoque se utiliza como regla general, hay situaciones en que la integración o exclusión de partidas concretas se fundamentan en criterios diferentes. Por consiguiente, la categorización de partidas como corrientes o no corrientes en la práctica se inspira primordialmente en una convención, más que en un criterio en especial y se infunde primordialmente en convencionalismos contables, la costumbre y las reglas legales que determinan formatos preestablecidos por los entes reguladores.

Teniendo en consideración que los pasivos son las obligaciones a largo plazo de la empresa y presentando la situación actual de la entidad objeto de estudio en el desmedido aumento de estas cuentas se considera la siguiente interrogante, ¿En qué medida afecta el incremento de las cuentas de pasivo de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. sucursal Mata de Cacao?

## JUSTIFICACIÓN

La presente investigación surge a partir de la necesidad de valoración de las cuentas del pasivo en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda puesto que se identificó que la empresa no lleva un control de dichas cuentas y que en contraste no emplea ningún método para valorarlas por lo que a medida que vayan incrementándose la organización irá perdiendo liquidez, es por ello que la temática de exploración se enfoca netamente en los pasivos con información contable brindada por la entidad misma en los años 2020-2021.

Las cuentas del pasivo son de mucha importancia dentro de las organizaciones y por ende este debe de valorarse o evaluarse al cierre de cada periodo contable con el fin de determinar la capacidad económica que tienen las empresas para incurrir en más planes de endeudamiento o financiamiento. Por ello, dentro de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda sucursal Mata de Cacao no se realiza el proceso de valoración de los pasivos financieros, puesto que los datos son enviados directamente a la matriz de la cooperativa.

Sin embargo en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda sucursal Mata de Cacao se ha limitado al control de la adquisición de nuevos pasivos a lo largo de sus funciones, lo que ha llevado a un incremento de las cuentas de estas, dando motivo para realizar un análisis financiero o de gestión administrativa que prevea un enfoque más claro de en qué punto se encuentra las falencias.

## **OBJETIVOS DEL ESTUDIO**

### **OBJETIVO GENERAL**

Determinar los motivos que han causado un incremento en las cuentas de pasivo en relación con el año anterior a través de un análisis horizontal.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Identificar las cuentas del pasivo que están provocando mayor problema en la institución financiera a través de la revisión de los estados financieros
- Analizar los distintos tipos de cuentas de pasivos con los cuenta la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda.
- Valorar porcentualmente las diferencias encontradas en los estados financieros mediante la aplicación de métodos estadísticos

## **LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN**

El siguiente estudio de caso mantiene relación directa con la línea de investigación de la carrera de Contabilidad y Auditoría la cual es Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoria, control, debido a que se va a analizar y valorar las cuentas de pasivo de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda. sucursal Mata de Cacao. De esta manera por medio de la gestión financiera se logrará identificar las cuentas de pasivo en el estado de situación financiera, para después valorar porcentualmente las diferencias encontradas en relación con el año anterior.

Por otra parte, mantiene relación indirecta con la sublínea de investigación Auditoría y control, debido a que para llevar a cabo el cumplimiento de los objetivos se debe analizar la información de la empresa en busca de las posibles causas que han ocasionado el incremento en los valores de las obligaciones pendientes de pago por parte de la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda sucursal Mata de Cacao.

De esta manera el estudio de caso mantiene una relación con la línea y sublínea de investigación de la carrera de Contabilidad y Auditoria



## **MARCO CONCEPTUAL**

La Cooperativa San Antonio Ltda con RUC 1290068068001, es una organización que se orienta a brindar servicios de ahorro y crédito a sus clientes, se abrió por primera vez el 29 de Octubre de 1969 en el cantón Montalvo con acuerdo ministerial número 2693, sin embargo como toda organización fue creciendo mediante el paso del tiempo, hasta disponer de varias sucursales ubicadas en Babahoyo, Vinces, Mata de Cacao, Ventanas y San Carlos, en la presente investigación se delimita a la sucursal ubicada en Mata de Cacao.

La misión de la Cooperativa San Antonio Ltda., es suscitar la calidad de vida de las personas que se sirven de su servicio mediante productos financieros que sean íntegros, competitivos, veraces y oportunos tomando en consideración la participación activa de los miembros directivos y de talento humano, siendo una organización con un organigrama integró y sólido, mientras que la visión es convertirse en la Cooperativa de Ahorro y Crédito más sobresaliente en toda la provincia de Los Ríos.

El presente tema de investigación está basado en las cuentas del pasivo exclusivamente es por aquello que es importante tener en consideración el significado de varios de estos términos que serán usados más adelante.

El estado de situación financiera de una compañía está formado por el activo, pasivo y el patrimonio neto. De tal forma que la suma de las cuentas de pasivo y el patrimonio neto deben ser equivalentes al activo de la compañía

En la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” Ltda de acuerdo al estado de situación financiera de 2020 las cuentas que conforman al activo son; fondos disponibles, inversiones, cartera de créditos, cuenta por cobrar, pago, propiedades y equipos, otros activos mismas cuentas que suman un total de \$26,054,139.05; en contraste las cuentas del pasivo que posee la empresa son; obligaciones con el público, cuentas por pagar, obligaciones financieras, otros pasivos mismas cuentas que suman un total de \$22,078,573.07; y finalmente el patrimonio con; capital social, superávit por valuaciones, reservas mismas cuentas que suman un valor de \$3,934,837.42.

Mientras que de acuerdo al estado de situación financiera del año 2021 las cuentas que conforman al activo son; fondos disponibles, inversiones, cartera de créditos, cuenta por cobrar, propiedades y equipos, otros activos mismas cuentas que suman un total de \$ 32,681,699.32; en contraste las cuentas del pasivo que posee la empresa son; obligaciones con el público, cuentas por pagar, obligaciones financieras, otros pasivos mismas cuentas que suman un total de \$ 27,853,521.40; y finalmente el patrimonio con; capital social, superávit por valuaciones, reservas, resultados mismas cuentas que suman un valor de \$ 4,828,177.92.

El Activo es por lo tanto el conjunto de bienes y derechos con los que cuenta una empresa (la estructura económica) , y, el Pasivo y el Patrimonio Neto son las fuentes de financiación interna y externa (Gonzales, 2022).

El pasivo, a partir de la perspectiva contable, representa las deudas y obligaciones con las que una compañía financia su actividad y le sirve para costear su activo. Además, se sabe con el nombre de composición financiera, capital financiero, origen de los recursos y fuente de financiación ajena.

Se entiende por pasivo, en la contabilidad financiera, a las obligaciones de una persona o empresa, es decir, a su deuda con diversos tipos de acreedores. El pasivo es entonces lo contrario al activo, que representa los bienes y derechos financieros que posee dicha persona o empresa (Equipo editorial Etece, 2021).

El pasivo es un elemento de la composición financiera de mayor relevancia de toda compañía, pues con el pasivo se financia el capital de trabajo que necesita la organización para operar, o se pagan obligaciones como laborales, fiscales, etcétera.

Para que la empresa pueda hacer una correcta administración de sus pasivos, es preciso que los clasifique adecuadamente, en especial aquellos a corto plazo, para que pueda programar su pago y así no entrar en una eventual mora que le pueda cerrar las puertas a futuras financiaciones (Gerencie.com, 2021).

Dentro de la clasificación de las cuentas de pasivo se encuentran: los que son a largo plazo y a corto plazo.

El pasivo corriente o pasivo circulante es la porción del pasivo que tiene las obligaciones a corto plazo de una organización, o sea, las deudas y obligaciones que poseen una duración menor a un año. Entendiéndose como obligaciones inmediatas que necesitan menos de un año para cumplir con las obligaciones pactadas, así tenemos, impuestos adeudados a las arcas del estado, salarios mensuales a pagar a los empleados, cuentas por pagar a proveedores por compras realizadas al contado o a crédito.

El pasivo corriente o además denominado pasivo exigible que comprende cada una de las otras cuentas del pasivo, o sea, obligaciones para con terceros a las que la entidad sí tiene o deberá contestar en el presente o en el futuro.

La cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda dentro de sus pasivos mantiene tanto deudas a corto plazo como lo son las cuentas por pagar así como también a largo plazo como lo son las deudas con instituciones financieras que representan un 35% del total de los pasivos totales según lo demuestran los estados financieros otorgados por la misma entidad.

Paga otras cosas. Generalmente, estos pasivos se pagan con activos líquidos.

En el conjunto del pasivo encontramos las deudas y obligaciones de pago que ha contraído la empresa para financiarse. Lo que diferencia al pasivo corriente del pasivo no corriente no es su naturaleza, sino el plazo que tenemos para pagar la deuda, es decir, que haremos frente a aquellas obligaciones con vencimiento no superior a un año y que se han generado dentro del ciclo normal de explotación, que tiene una duración de un año (Llorente Jaime, 2015).

Así como lo menciona (Software del Sol S.A, 2019) dentro del pasivo corriente encontramos diferentes grupos de cuentas, entre las que se encuentran:

- Pasivos vinculados con los activos no corrientes.
- Provisiones a corto plazo, es decir, con un plazo de tiempo inferior a 1 año.
- Deudas a corto plazo, las cuales deberán ser satisfechas por la empresa en un período de tiempo inferior a 1 año.
- Deudas contraídas con entidades del grupo empresarial y con empresas asociadas a corto plazo, es decir, por un período de tiempo inferior a 1 año.
- Acreedores comerciales y otras cuentas que deberán ser pagadas.

El pasivo no corriente, además denominado pasivo fijo, se compone por cada una de esas deudas y obligaciones que tiene una compañía a extenso plazo, o sea, las deudas cuyo vencimiento es superior a un año y por consiguiente no deberán regresar el primordial a lo largo del año en curso. La importancia de los pasivos a largo plazo es que proporcionan liquidez para nuevas inversiones. Su importancia también es relativa, es decir, se mide en relación con el pasivo corriente. Por ejemplo, en casos críticos donde la empresa tiene obligaciones a corto plazo (deuda a corto plazo), puede ser posible renegociar estas obligaciones y convertirlas en obligaciones a largo plazo (deuda a largo plazo). Finalmente, la deuda a largo plazo es un factor necesario en el cálculo del capital de trabajo de una empresa, es decir, la cantidad de recursos disponibles para financiar sus operaciones en el corto plazo.

Una diferencia fundamental entre el pasivo no corriente y el pasivo corriente es que con un mayor pasivo no corriente en relación al corriente, la posibilidad de negociar con los accionistas con mayor fuerza obteniendo capital de una fuente de financiación más ventajosa que si lo solicitasen a entidades bancarias (Samper, 2015).

Los componentes de la deuda a largo plazo se caracterizan por:

1. Provisión a largo plazo (provisión para impuestos)
2. Deuda a largo plazo: Se refiere a las obligaciones contraídas por terceros para financiar la empresa.
3. Deudas con empresas y socios a largo plazo: Es el compromiso de la empresa por más de un año de contrato con el asociado. (otras deudas a largo plazo de empresas del grupo)
4. Impuesto a la Renta Diferido por Pagar: Diferencias que resultan en un mayor o menor monto a pagar en el impuesto a la renta en años futuros.

5. Cuenta de liquidación a largo plazo (pago inicial por ventas a largo plazo o prestación de servicios)

Lo importante de la deuda a largo plazo es que te permite tener liquidez para invertir más. Por ejemplo, la empresa X tiene mucha deuda a corto plazo, lo que debería hacer la empresa X es renegociar esa deuda y trasladarla a largo plazo.

Convertir la deuda a corto plazo en deuda a largo plazo es una solución muy práctica para tratar de obtener efectivo para pagar la deuda, pero también es importante tener en cuenta que la cantidad costará más debido a los intereses del préstamo. Esta deuda está creciendo. Una de las cosas importantes sobre la deuda a largo plazo es cuando se calcula el capital de trabajo porque hay dos fórmulas para el capital de trabajo: activos corrientes - pasivos corrientes o (neto de pasivos a largo plazo) - activos a largo plazo.

Una clasificación de pasivos en subclases permite que estos se combinen entre sí, evitando caer en la típica clasificación de corriente y no corriente. Se va a poder por consiguiente ofrecer las próximas subclases de pasivo.

El pago diferido es el dinero que una empresa recibe de un cliente como pago anticipado por un producto o servicio. Se registra en el balance general como un pasivo hasta que se entregan los bienes o servicios. De hecho, la empresa debería reembolsarte si no cumples con tu parte del contrato según lo acordado. Por lo tanto, es necesario no cancelarlo antes de un período posterior. Si el período de diferimiento dura más de un año, el pasivo se clasifica en el balance de la empresa como un pasivo a largo plazo (Sy Corvo, 2019).

La deuda diferida también se conoce como crédito diferido o ingreso diferido. Se crea un pasivo por impuesto diferido cuando el monto del gasto por impuesto sobre la renta es mayor que el monto del impuesto a pagar. Esto puede suceder cuando las pérdidas o los gastos son deducibles de impuestos antes de que se reconozcan en el estado de resultados.

Los pasivos no diferidos poseen aquel nombre ya que se aplazan o reparten ingresos en diversos períodos. De esta forma, son contabilizados en el lapso del ejercicio que tienen que amortizarse, o sea, una vez que en realidad se ha entregado el producto o se ha prestado el servicio.

Ingresos anticipados: corresponde a los ingresos recibidos por adelantado, tales como comisiones, intereses, regalías, alquileres, transporte, servicios técnicos, transporte y fletes, registro y derechos de pensiones, bienes vendidos en tránsito, honorarios de gestión, etc. Cabe aclarar que si los bienes o servicios no pueden ser proporcionados, la empresa debe mantener los fondos disponibles para la compensación. Venta de rentas vitalicias: En determinadas circunstancias, las empresas dedicadas a la venta de rentas vitalicias pueden reconocer la ganancia de la venta como ganancia bruta diferida y realizar la parte correspondiente de la ganancia bruta, siendo ésta la ganancia realizada en el período únicamente cuando se retira la cartera ofrecida para la venta.

Impuesto a la Renta Diferido: Un pasivo por impuesto diferido registra el hecho de que la empresa tendrá que pagar más impuesto a la renta en el futuro, como resultado de una transacción que ocurre en el período actual, como por ejemplo, que debe pagarse en cuotas. Es un impuesto a pagar por el período corriente, pero aún no liquidado. El aplazamiento se debe a la diferencia de tiempo entre el reconocimiento del impuesto y su pago efectivo. Impuesto sobre la renta diferido por pagar:

En general, las normas contables difieren de las leyes fiscales de un estado. Esto da como resultado una discrepancia entre el gasto por impuesto sobre la renta registrado en el estado de resultados y el impuesto real a pagar por las autoridades fiscales. Las ganancias antes de impuestos de una empresa que figuran en la declaración de ingresos pueden ser mayores que sus ganancias imponibles en la declaración de impuestos. Debido a esta diferencia, se crean impuestos sobre la renta diferidos (Sy Corvo, 2019).

El impuesto sobre la renta diferida se crea cuando los ingresos o gastos se reconocen en el estado de resultados antes de que sean imponibles. Por ejemplo, una empresa que obtuvo una ganancia neta en el año sabe que tendrá que pagar impuestos sobre esas ganancias. Dado que la obligación tributaria se aplica al ejercicio en curso, también se debe reconocer un gasto por el mismo período. Sin embargo, el impuesto no se pagará hasta el próximo año calendario. Para ajustar la demora entre el pago acreditado y el pago real, el impuesto se reconoce como impuesto diferido por pagar.

Pasivo no corriente diferido. La función de los pasivos diferidos es comprender las obligaciones que tiene una empresa respecto a los ingresos que ha recibido de manera anticipada (Benlloch, 2019).

Grupo formado por todas aquellas cantidades cobradas con anticipación, por las que se tiene la obligación de proporcionar un servicio, tanto en el mismo ejercicio como en los posteriores.

Los elementos que constituyen el pasivo no corriente se pueden diferenciar por su naturaleza:



*Provisiones a largo plazo.* Las provisiones suelen realizarse al final del ejercicio de cada año, y es por una cuantía estimada. Esto es así ya que, en el momento en el que se sabe la cantidad exacta que debe destinarse a un pago, deja de ser una provisión (Expensya, 2021).

Dicha estimación solo es basada en el criterio personal y tomando en consideración resultados de los entes contables de periodos anteriores.

*Deudas a largo plazo.* Las deudas de largo plazo son montos significativos que te costaría años acumularlos, por lo cual, pides un préstamo y te comprometes a pagar puntualmente por un número determinado de años (Equipo Editorial Resuelve tu Deuda, 2020).

Generalmente esta clase de deudas se las adquiere en entidades bancarias o cooperativas que brindan crédito, la desventaja sería el cargo adicional que habría que pagar después.

*Deudas con empresas del grupo y asociados a largo plazo.* En esta categoría se recogen las inversiones financieras a largo plazo en empresas del grupo, multigrupo, asociadas y otras partes vinculadas, cualquiera que sea su forma de instrumentación, incluidos los intereses devengados, con vencimiento superior a un año o sin vencimiento (como los instrumentos de patrimonio), cuando la empresa no tenga la intención de venderlos en el corto plazo (UFO 333, 2022).

En este sentido, se consideran partes vinculadas a las siguientes personas: persona jurídica matriz, otras sociedades del grupo, negocios conjuntos de los que la sociedad es uno de los miembros partícipes, asociadas, sociedades sociedad ejerce control común o influencia significativa sobre la sociedad y sus principales ejecutivos, Compañía u organización.

*Pasivos por impuesto diferido:* Los impuestos diferidos son generados por diferencias entre el tratamiento financiero, contable y tributario en las cuentas de: cuentas por cobrar, inventarios, activos biológicos, jubilación patronal, ingresos, ventas, costos y gastos donde el resultado contable no es igual a los tributarios (Chávez Cruz et al., 2020).

Recurrente implica registrar los resultados obtenidos durante cada período económico, independientemente de cuándo se realicen pagos o cobros. Se trata de la asignación o distribución de los ingresos o gastos de cada período contable, independientemente de su vigencia.

Las cuentas de pasivo son cuentas contables destinadas al registro de todos los elementos que tienen que ver con la masa patrimonial que lleva su nombre (López, 2019).

En otras palabras, las cuentas por pagar son el número o nombre asignado a ciertos elementos (pasivos) del negocio para la contabilidad y el mantenimiento de registros. Por ejemplo, cuando recibimos un préstamo de un banco con un plazo inferior a un año, las cuentas contables son “pasivos a corto plazo con entidades de crédito”. Sin embargo, el nombre puede variar de un país a otro según el cuadro de cuenta aplicable.

El control de las cuentas de pasivo es esencial para cualquier negocio. Los pasivos reflejan sus obligaciones de pago y las provisiones que puedan generar futuras salidas de efectivo.

En la Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” Ltda no se lleva un debido control de las cuentas del pasivo por lo que al revisar el balance y estado de resultados se nota un claro incremento del valor de dichas cuentas en comparación de un año con otro.

En el balance de situación se refleja la estructura económica y financiera de la empresa. De tal forma que además de reflejarse las cuentas de pasivo, se refleja patrimonio neto y el activo, en donde se incluyen los bienes de la empresa y sus derechos de cobro (Ramon Fernández, 2022).

Cada una de estas tres partidas del estado de situación financiera se nutre de diferentes cuentas contables que se desarrollan en el Plan General Contable.

El plan de cuentas es una lista de las cuentas de la empresa que se tratan en la contabilidad, que muestra los activos y pasivos de la organización. Estas cuentas son las cuentas que la empresa ha designado para registrar sus operaciones contables. Esta es una clasificación sistemática de todas las cuentas que forman parte del sistema contable, cuyo objetivo es vincular estas cuentas con las cuentas creadas por el Servicio de Impuestos Internos, a través del plan de cuentas se dan las instrucciones para el uso de esta información.

El plan de cuentas proporciona una estructura organizativa del sistema contable y le permite obtener fácilmente información sobre la situación financiera de la empresa. Gracias a este proceso es posible conocer, por ejemplo, los recursos que posee la empresa de los que obtiene sus beneficios (su patrimonio) y las obligaciones que ha contraído, como las deudas que tiene la empresa. con otras entidades (pasivos) (Herrera, 2022).

En la Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” Ltda se debe realizar un análisis horizontal cada cierto periodo de tiempo debido a que se necesita evaluar sus balances y estado de resultados para determinar el estado de sus diferentes cuentas.

El análisis horizontal, también conocido como "método de tendencia", compara los cambios entre los períodos de informes financieros para identificar los cambios más significativos. Es un claro ejemplo de comparación en el tiempo y puede expresarse en términos absolutos o relativos. Aplicándolo, ¿la respuesta puede ser cuánto y por qué cambia la cuenta del estado financiero? Tenga en cuenta que, a diferencia del análisis longitudinal, que compara números de un período, el análisis horizontal compara cambios entre períodos. En otras palabras, es un análisis dinámico (Tellez, 2019).

En una organización tienen la posibilidad de manifestarse y ver en diversas maneras los resultados positivos o negativos de las finanzas, en lo económico, como además en un balance general y la alteración porcentual que puede haber en ella, tomando como instrumento la exploración horizontal o estudio dinámico.

En la investigación horizontal se calculan 2 tipos variaciones relevantes; La alteración absoluta: Es la que se muestra y nos expresa la proporción de activos de una época a otro, o sea, el que representa y hace ver en las importaciones y exportaciones la diferencia que logre tener en un año al otro y/o tal vez en un mes se puede percibir las diferencias de los resultados contables; La alteración relativa: En esta alteración es la que representa el cambio expresado en porcentajes, debido a que cierta porción se muestra en 2 períodos determinados, o sea, uno se usa como base para el inicio del estudio y el otro sirve como una época de prueba con fin definido.

La investigación horizontal establece cuál ha sido el aumento o decrecimiento de una cuenta en una época definido. Es la exploración que posibilita decidir si la conducta de la organización en una época ha sido buena, regular o mala.

## MARCO METODOLÓGICO

El presente estudio de caso sigue el objetivo principal de determinar los motivos que han causado un incremento en las cuentas de pasivo en relación con el año anterior, por lo cual la metodología fue inductiva-deductiva permitiendo emitir una evaluación sobre la información que ya se tiene para poder identificar y reconocer las falencias que causan el incremento de las cuentas del pasivo en la empresa.

El enfoque fue mixto, incluyendo tanto el cualitativo para examinar datos que ya se tienen y que se no son medibles, y el cuantitativo para aquellos que, si se pueden medir; en este sentido los datos medibles fueron las cuentas del pasivo de la empresa y lo cualitativo fueron los fallos reconocidos a lo largo de este procedimiento.

La delimitación espacial en la cual se redujo este estudio fue en la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Ltda sucursal Mata de Cacao, mientras que internamente en la empresa el estudio se enfoca a áreas como finanzas, administración y gerencia, para evaluar y relacionar cada falencia encontrada en la valoración de los pasivos, la delimitación temporal es que se estudiará datos proporcionados por la organización del periodo anual 2021.

El método analítico se aplicó en la investigación dado que este permitió el análisis crítico y de valor de las cuentas del pasivo, este proceso será arduo y minucioso para identificar el porqué del incremento de estas cuentas que a larga están afectando la liquidez de la empresa.

## RESULTADOS

En función de los datos observados dentro del balance general proporcionado por la cooperativa de ahorro y crédito San Antonio Limitada se procedió a realizar el análisis horizontal mismo que es útil para conocer si las cuentas que componen los estados financieros reflejan aumento o reducción brindando así porcentajes de dichos valores determinando la relación absoluta y relativa entre el año 2020 y el 2021.

**Tabla 1.**

Análisis horizontal de la Cooperativa de ahorro y Crédito San Antonio Ltda  
Sucursal “Mata de Cacao” 2020-2021

<b>Cooperativa de ahorro y credito " San Antonio"</b>				
<b>Balance de Situación Consolidado</b>				
<b>(en miles de dolares)</b>				
<b>Al 31 de diciembre 2020 y 2021</b>			<b>Absoluta</b>	<b>Relativa</b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019-2020</b>	
<b>Activo:</b>				
Fondos disponibles	\$ 670,844.10	\$ 440,892.22	\$ 229,951.88	52.16%
Inversiones	\$ 340,742.50	\$ 195,126.99	\$ 145,615.51	74.63%
Cartera de creditos	\$ 5,219,905.11	\$ 4,281,977.74	\$ 937,927.37	21.90%
Cuentas por cobrar	\$ 107,609.42	\$ 91,598.40	\$ 16,011.02	17.48%
Pago	\$ -	\$ 7,321.05	\$ -7,321.05	-100.00%
Propiedades y equipos	\$ 168,196.67	\$ 169,751.65	\$ -1,554.98	-0.92%
Otros activos	\$ 29,042.06	\$ 24,159.76	\$ 4,882.30	20.21%
<b>Total activo</b>	<b>\$ 6,536,339.86</b>	<b>\$ 5,210,827.81</b>	<b>\$ 1,325,512.05</b>	<b>25.44%</b>
<b>Activo total</b>	<b>\$ 6,536,339.86</b>	<b>\$ 5,210,827.81</b>	<b>\$ 1,325,512.05</b>	<b>25.44%</b>
<b>Pasivo y Patrimonio</b>				
<b>Pasivo:</b>				
Obligaciones con el publico	\$ 4,422,960.39	\$ 3,703,084.97	\$ 719,875.41	19.44%
Cuentas por pagar	\$ 148,022.09	\$ 80,150.86	\$ 67,871.23	84.68%
Obligaciones financieras	\$ 986,421.53	\$ 612,731.84	\$ 373,689.69	60.99%
Otros pasivos	\$ 13,300.27	\$ 19,746.94	\$ -6,446.67	-32.65%
<b>Total pasivo</b>	<b>\$ 5,570,704.28</b>	<b>\$ 4,415,714.61</b>	<b>\$ 1,154,989.67</b>	<b>132.46%</b>
<b>Patrimonio:</b>				
Capital social	\$ 248,324.47	\$ 210,556.98	\$ 37,767.49	18%
Reserva legal/Facultativa	\$ 572,128.33	\$ 492,610.17	\$ 79,518.17	16%
Superavit por valuaciones	\$ 80,092.24	\$ 83,800.34	\$ -3,708.10	-4%
Resultados	\$ 65,090.54	\$ 8,145.71	\$ 56,944.82	699%
<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$ 965,635.58</b>	<b>\$ 795,113.20</b>	<b>\$ 170,522.39</b>	<b>21.45%</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>\$ 6,536,339.86</b>	<b>\$ 5,210,827.81</b>	<b>\$ 1,325,512.05</b>	<b>25.44%</b>

**Fuente:** elaboración propia en base a los estados de resultados y balances de la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” Ltda

Con la aplicación del método inductivo- deductivo se identificaron los siguientes pasivos en la empresa, exponiendo su valor en los años 2020 y 2021 además de los valores porcentuales de los mismos.

**Tabla 2.**

Pasivos identificados y su representación en la Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” 2020-2021

Pasivos	2020	Representacion	2021	Representacion
<b>Obligaciones con el publico</b>	\$ 3,703,084.97	83.86%	\$4,422,960.39	79.40%
<b>Cuentas por pagar</b>	\$ 80,150.86	1.82%	\$ 148,022.09	2.66%
<b>Obligaciones financieras</b>	\$ 612,731.84	13.88%	\$ 986,421.53	17.71%
<b>Otros pasivos</b>	\$ 19,746.94	0.45%	\$ 13,300.27	0.24%
<b>Total de pasivos</b>	\$ 4,415,714.61	100.00%	\$5,570,704.28	100.00%

**Fuente:** elaboración propia en base a los estados de resultados y balances de la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” Ltda

Gracias a la aplicación del método cuantitativo mismo que se enfoca en la determinación tanto numérica como porcentaje del total de los valores obtenidos de las cuentas de pasivo con las que cuenta la cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.

**Tabla 3.**

Valor porcentual diferencial de los pasivos entre los pasivos de la Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” 2020-2021

Pasivos	2020	2021	Diferencia	Porcentaje
<b>Obligaciones con el publico</b>	\$ 3,703,084.97	\$ 4,422,960.39	\$ 719,875.41	16%
<b>Cuentas por pagar</b>	\$ 80,150.86	\$ 148,022.09	\$ 67,871.23	46%
<b>Obligaciones financieras</b>	\$ 612,731.84	\$ 986,421.53	\$ 373,689.69	38%
<b>Otros pasivos</b>	\$ 19,746.94	\$ 13,300.27	-\$ 6,446.67	-48%
<b>Total de pasivos</b>	\$ 4,415,714.61	\$ 5,570,704.28	\$ 1,154,989.67	21%

**Fuente:** elaboración propia en base a los estados de resultados y balances de la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” Ltda

Por otra parte, el método analítico permitió el desarrollo de un análisis crítico dentro del estado de situación financiera dando como resultado que la cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda. sucursal Mata de Cacao presentó incrementos en sus pasivos siendo el más significativo las obligaciones financieras.



## DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Para proceder al cumplimiento de los objetivos, se partió realizando un análisis horizontal a partir del Estado de situación financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” con el fin de descubrir cuales son los problemas con el incremento de las cuentas del pasivo, siendo observable en la tabla 1 donde se evidencia la relación absoluta y relativa de dichas cuentas.

Las cuentas del pasivo reflejadas en dicha tabla son; obligaciones con el público que evidencian un aumento de \$719,875.41 en 2021 en comparación con el año 2020 representando porcentualmente un crecimiento de 19,44%; cuentas por pagar que evidencian un aumento de \$67,871.23 en 2021 en comparación con el año 2020 representando porcentualmente un 84,68%; obligaciones financieras que evidencian un aumento de \$373,689.69 en 2021 en comparación con el año 2020 representando porcentualmente un crecimiento de 60,99%; otros pasivos, sin embargo en esta cuenta se reflejó una reducción de \$6,446.67 en 2021 en comparación con el 2020 logrando reducir porcentualmente 32,65%.

En la tabla 2 se observan las cuentas del pasivo con las que cuenta la organización financiera, mismas que fueron nombradas con anterioridad, en 2020 estas cuentas evidenciaban los siguientes valores; obligaciones con el público \$3,703,084.97, cuentas por pagar \$80,150.86, obligaciones financieras \$612,731.84 y otros pasivos \$19,746.94; mientras que en 2021 evidenciaban los siguientes valores; obligaciones con el público \$4,422,960.39, cuentas por pagar \$148,022.09, obligaciones financieras \$986,421.53 y otros pasivos \$13,300.27.

Con base en los resultados de las dos tablas anteriormente observadas, se determina que las cuentas que representan un mayor problema en la institución financiera son las obligaciones con el público, cuentas por pagar y obligaciones financieras, mismas que en el lapso de un año han incrementado su valor considerablemente.

En la tabla 2 también se observa la cantidad total de los pasivos en los años 2020 y 2021; en el año 2020 el total de pasivos fue \$4,415,714.61; en el año 2021 el total de pasivos fue \$5,570,704.28, habiendo una diferencia de \$1,154,989.67 entre un año y otro.

En la tabla 3 se observan la diferencia porcentual encontrada entre los estados financieros de 2020 y los del 2021, las obligaciones con el público representan una diferencia del 16% entre 2020 y 2021; las cuentas por pagar representan una diferencia del 46% entre 2020 y 2021; las obligaciones financieras representan una diferencia del 38% entre 2020 y 2021, estas cuentas siendo las que mayor problema causan en la organización.

## CONCLUSIONES

Los pasivos representan las deudas y obligaciones en la organización, por ello en la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” Ltda se mantienen en ciertas cuentas por ser una entidad financiera, tales cuentas son; obligaciones con el público, cuentas por pagar, obligaciones financieras y otros pasivos, dichos valores totales en 2020 suman \$5,570,704.28 y en 2021 \$4,415,714.61 siendo evidente una diferenciación de \$1,154,989.67 aumentada en un año.

La aplicación del análisis horizontal buscando principalmente determinar la frecuencia absoluta y relativa de las distintas cuentas fue de vital relevancia para la investigación dado que permitió contrastar los resultados con los datos cuantitativos que fueron facilitados por la entidad sujeto de estudio.

Con base en los resultados y posterior discusión de los mismos es viable concluir que la entidad financiera presenta cuatro cuentas exclusivas del pasivo, pero de estas solo tres son un problema por su notable incremento en el lapso de un año, dichas cuentas son las obligaciones con el público con un incremento de \$719,875.41, las cuentas por pagar con un incremento de \$67,871.23 y por ultimo las obligaciones financieras con un incremento de \$373,689.69, siendo la de mayor crecimiento la primera.

Otra conclusión importante es que el incremento de los pasivos puede deberse a que la cooperativa de ahorro y crédito “San Antonio” Ltda haya incrementado su cartera de clientes y por lo tanto el aumento se deba a que asume más pasivos pero al mismo tiempo se toma mayor valor en los activos, lo cual se podría prestar a un nuevo caso de estudio en la organización para encontrar la relación entre ambos.

## **RECOMENDACIONES**

Es indispensable para la organización que mantenga un balance entre los activos y los pasivos, de tal manera que se relacionen y por supuesto estén acordes a las funciones y acciones realizadas por la misma, sin recurrir a la adquisición de cuentas del pasivo que sean innecesarias o se dé un aumento mayor a las que ya forman parte de la entidad.

Seria de vital relevancia que la organización realice anualmente el análisis horizontal para que de esta manera sepa cuáles son sus cuentas, el porcentaje de incremento o desbalance de las mismas, y así pueda crear un plan para reducir las o mejorarlas según los resultados que obtenga.

Es recomendable que la empresa realice una revisión general de sus cuentas para buscar la razón principal por la cual se ha dado ese notable incremento en las mismas, buscando primordialmente la raíz de la problemática que se puede agravar con el paso del tiempo.

También se recomienda realizar otro estudio en la organización para encontrar una relación entre las cuentas del pasivo y las del activo para determinar o justificar el aumento que dichas cuentas han tenido en el lapso de un año.

## REFERENCIAS

- Bind ERP. (2019). *Técnicas y métodos para el control de inventarios*. Binderp.  
<https://blog.bind.com.mx/tecnicas-y-metodos-para-el-control-de-inventarios>
- Caurin, J. (2017, Marzo 28). *Tipos de inventarios* /. *Emprende Pyme*.  
<https://www.emprendepyme.net/tipos-de-inventarios.html>
- Czerny, A. (2021, Noviembre 19). *Inventario en contabilidad: ¿Qué debes saber?* Nubox.  
<https://blog.nubox.com/empresas/inventario-en-contabilidad>
- Equipo editorial, E. (2020, Octubre 1). *Inventario - Concepto, tipos, ventajas, desventajas y ejemplos*. Concepto. <https://concepto.de/inventario/>
- Gestion. (2018). *Inventario: tipos de inventario y definición - IONOS*. Started Guide IONOS.  
<https://www.ionos.es/startupguide/gestion/que-es-un-inventario/>
- Lamas, J. (2020). *Inventario inicial - Qué es, definición y concepto | 2022 | Economipedia*.  
Economipedia.Com. <https://economipedia.com/definiciones/inventario-inicial.html>
- Llamas, J. (2020a). *Inventario final - Qué es, definición y concepto | 2022 | Economipedia*.  
Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/inventario-final.html>
- Llamas, J. (2020b, Septiembre 8). *Inventario contable - Qué es, definición y concepto | 2022*  
/  
*Economipedia*. Economipedia.Com.  
<https://economipedia.com/definiciones/inventario-contable.html>
- Mecalux Esmena. (2020, Septiembre 22). *Control de inventario y del estado de la mercancía*  
- *Mecalux.es*. MECALUX. <https://www.mecalux.es/blog/control-de-inventario>
- Rodriguez, J. (2021, Agosto 5). *Control de inventarios: definición, importancia y sistemas*.  
HubSpot. <https://blog.hubspot.es/sales/que-es-control-de-inventarios>
- Westreicher, G. (2020, Mayo 26). *Control de inventario - Qué es, definición y concepto |*  
*2022*  
/  
*Economipedia*. Economipedia.Com.  
<https://economipedia.com/definiciones/control-de-inventario.html>

Westreicher, G. (2021, Junio 14). *Tipos de inventario - Qué es, definición y concepto | 2022 | Economipedia*. Economipedia.Com. <https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-inventario.html>

## ANEXOS

### 1.- Carta de Autorización



**San Antonio**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Mata de Cacao, 15 de Agosto del 2022

#### CARTA DE AUTORIZACIÓN

Lcdo. Eduardo Gáelas Guijarro, MAF..

**DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMATICA**

En su despacho.

De mi consideración

Reciba un cordial saludo a nombre de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA. SUCURSAL MATA DE CACAO**, con RUC. 1290068068001. Por medio de este presente autorizo a la Señorita **MEIBILING NAYELI GOMEZ TROYA** con CI. 120758394-7 a realizar el respectivo Estudio de Caso con tema **“VALORACIÓN DE LAS CUENTAS DE PASIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA. SUCURSAL MATA DE CACAO EN EL PERIODO 2021”**, el cual es un requisito previo a la obtención de su título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

Le agradezco de antemano su atención.

Atentamente,

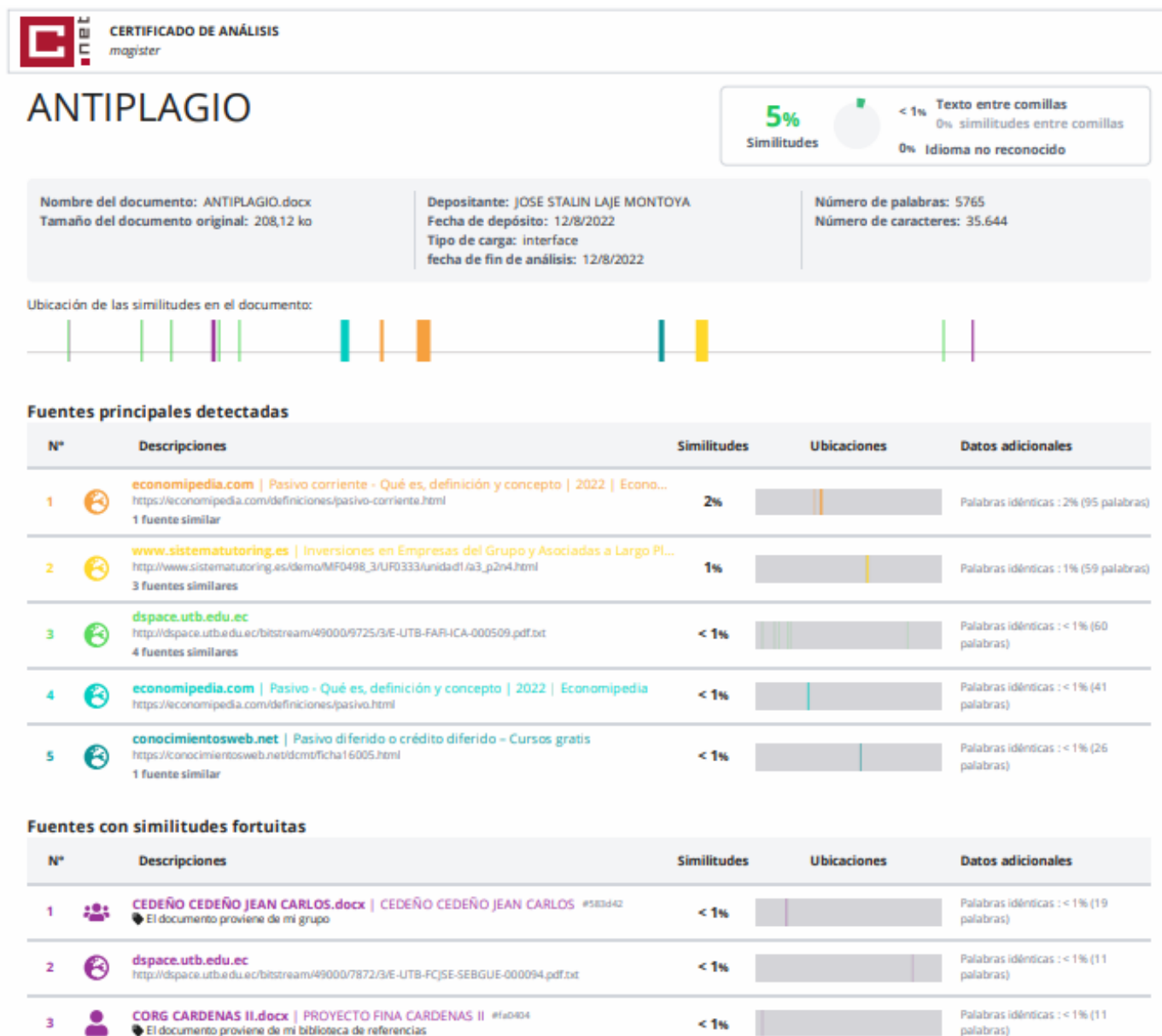
  
Ing. Ornella Ordóñez P.  
JEFE DE AGENCIA

Ing. Ornella Ordóñez

**JEFE DE AGENCIA MATA DE CACAO**


Teléfono: 0988938238

## 2.- El análisis antiplagio del Compilatio






### 3.- El Ruc de la Empresa



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NÚMERO RUC:** 1290068068001  
**RAZÓN SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO LTDA LOS RIOS

**NOMBRE COMERCIAL:**  
**REPRESENTANTE LEGAL:** VALLE GAIBOR MIGUEL ANGEL  
**CONTADOR:** CALERO HARO HILDA GERMANIA  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** OTROS  
**TIPO DE CONTRIBUYENTE:** POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
**OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:** SI **CALIFICACIÓN ARTESANAL:** S/N  
**NÚMERO:** S/N

**FEC. NACIMIENTO:** **FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 29/10/1969  
**FEC. INSCRIPCIÓN:** 29/10/1969 **FEC. ACTUALIZACIÓN:** 04/12/2018  
**FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:** **FEC. REINICIO ACTIVIDADES:**

**ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL**  
 ACTIVIDAD REALIZADA POR COOPERATIVA


**DOMICILIO TRIBUTARIO**  
 Provincia: LOS RIOS Canton: MONTALVO Parroquia: MONTALVO Calle: GUILLERMO BAQUERIZO Numero: S/N Interseccion: 24 DE MAYO Referencia ubicacion:  
 FRENTE A LA FABRICA DE AGUA SU AGUA Telefono Trabajo: 052953357 Fax: 052953357 Email: cooperativa\_san\_antonio@yahoo.es

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS**

- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- \* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- \* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- \* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en [www.sri.gov.ec](http://www.sri.gov.ec).  
 Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.  
 Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	10	ABIERTOS	7
JURISDICCIÓN	\ ZONA 5\ LOS RIOS	CERRADOS	3




Código: RIMRUC2018002654057  
 Fecha: 06/12/2018 09:12:58 AM

Pag. 1 de 4

#### 4.- Información numérica de la Empresa

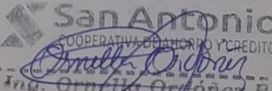
<b>BALANCE GENERAL</b>		<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>	
<b>ACTIVOS</b>		<b>INGRESOS</b>	
FONDOS DISPONIBLES	2,204,461.10	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	3,054,562.91
INVERSIONES	975,634.96	COMISIONES GANADAS	46,641.83
CARTERA DE CREDITOS	21,409,888.71	INGRESOS POR SERVICIOS	55,506.51
CUENTAS POR COBRAR	457,991.99	OTROS INGRESOS	77,365.36
PAGO,...	36,605.25	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>3,234,076.61</b>
PROPIEDADES Y EQUIPOS	848,758.25		
OTROS ACTIVOS	120,798.79	<b>GASTOS</b>	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>26,054,139.05</b>	INTERESES CAUSADOS	1,006,139.25
		PROVISIONES	398,298.86
<b>PASIVOS</b>		GASTOS DE OPERACION	1,763,892.76
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	18,515,424.86	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	24,792.03
CUENTAS POR PAGAR	400,754.30	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	225.15
OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,063,659.19	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>3,193,348.05</b>
OTROS PASIVOS	98,734.72		
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>22,078,573.07</b>	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>40,728.56</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL	1,052,784.91		
RESERVAS	2,463,050.83		
SUPERAVIT POR VALUACIONES	419,001.68		
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>3,934,837.42</b>		
PASIVO + PATRIMONIO	26,013,410.49		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	40,728.56		
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + EXCEDENTE</b>	<b>26,054,139.05</b>		


**San Antonio**  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
*Arnelia Quiroz P.*  
 Ing. Arnelia Quiroz P.  
 JEFE DE AGENCIA



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN ANTONIO LTDA. LOS RÍOS**  
**ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

<b>BALANCE GENERAL</b>		<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>	
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>
1.1	FONDOS DISPONIBLES	5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADC
	3,354,220.50		4,509,037.11
1.3	INVERSIONES	5.2	COMISIONES GANADAS
	1,703,712.50		76,426.57
1.4	CARTERA DE CREDITOS	5.4	INGRESOS POR SERVICIOS
	26,099,525.54		74,406.38
1.6	CUENTAS POR COBRAR	5.6	OTROS INGRESOS
	538,047.11		119,432.66
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPOS		<b>TOTAL INGRESOS</b>
	840,983.37		<b>4,779,302.72</b>
1.9	OTROS ACTIVOS		
	145,210.30		
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		
	<b>32,681,699.32</b>		
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>GASTOS</b>
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4.1	INTERESES CAUSADOS
	22,114,801.93		1,452,790.85
2.5	CUENTAS POR PAGAR	4.4	PROVISIONES
	740,110.46		650,019.89
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.5	GASTOS DE OPERACION
	4,932,107.66		2,124,087.11
2.9	OTROS PASIVOS	4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS
	66,501.35		34,143.48
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A E
	<b>27,853,521.40</b>		192,808.71
			<b>TOTAL GASTOS</b>
			<b>4,453,850.04</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>
3.1	CAPITAL SOCIAL		325,452.68
	1,241,622.37		
3.3	RESERVAS		
	2,860,641.67		
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES		
	400,461.20		
3.6	RESULTADOS		
	325,452.68		
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		
	<b>4,828,177.92</b>		
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + EXCEDENTE</b>		
	<b>32,681,699.32</b>		

  
 San Antonio  
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 Ing. Omar Ordoñez P.  
 JEFE DE AGENCIA