



Universidad
Nacional
de Loja

**Universidad Nacional de Loja Facultad
Jurídica, Social y Administrativa
Carrera de Contabilidad y Auditoría**

**Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del
Cantón Catamayo, periodos 2021 - 2022.**

Trabajo de Integración Curricular previo
la obtención del título de Licenciado en
Contabilidad y Auditoría.

AUTOR:

Julio Cesar Mejia Imaicela

DIRECTOR:

Ing. Edison Fabian Miranda Raza, Mg. Sc.

Loja-Ecuador

2024

Loja, 24 de enero de 2024

Ing. Edison Fabian Miranda Raza, Mg. Sc.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado el proceso de la elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **“Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo, periodos 2021 – 2022.”** de autoría del estudiante **Julio Cesar Mejia Imaicela**, previo a la obtención del Título de **Licenciado en Contabilidad y Auditoría**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.

Ing. Edison Fabian Miranda Raza, Mg. Sc.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Julio Cesar Mejia Imaicela**, declaro ser autor del Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular en el Repositorio Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma:

Cedula: 1150361713

Fecha: Loja, 24 de enero de 2024

Correo electrónico: julio.mejia@unl.edu.ec

/ jcii20001809@gmail.com

Celular: 0988553032

Carta de autorización por parte del autor para la consulta, reproducción parcial o total y/o publicación electrónica del texto completo del Trabajo de Integración Curricular.

Yo, Julio Cesar Mejia Imaicela, declaro ser el autor del Trabajo de Integración Curricular denominado: **“Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo, periodos 2021 – 2022.”**, como requisito previo a optar el título de **Licenciado en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Integración Curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 24 días del mes de enero del 2024.

Firma:

Cedula: 1150361713

Fecha: Loja, 24 de enero de 2024

Correo electrónico: julio.mejia@unl.edu.ec

/ jcii20001809@gmail.com

Celular: 0988553032

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del Trabajo de Integración Curricular: Ing. Edison Fabian Miranda Raza, Mg. Sc.

Dedicatoria

A Dios, que, con su infinita bondad y misericordia, ha iluminado cada paso de mi camino y ha permitido que finalmente alcance este anhelado logro la obtención de mi título universitario.

A la Universidad Nacional de Loja, cuyo compromiso con la excelencia académica ha sido el cimiento sobre el cual he construido mi educación superior.

A mis estimados docentes, verdaderos arquitectos de mi conocimiento, quienes con su dedicación, sabiduría y paciencia han forjado en mí las herramientas necesarias para enfrentar un mundo en constante evolución.

A mis familiares especialmente a mi madre, quienes han sido mi sostén inquebrantable a lo largo de este emocionante viaje. Vuestra constante inspiración, apoyo incondicional y amor han sido el motor que me impulsó a superar obstáculos y perseverar en momentos difíciles.

Julio Cesar Mejia Imaicela

Agradecimiento

Expreso mi gratitud a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría a las autoridades y personal docente, que con dedicación, responsabilidad y experiencia académica guiaron el proceso de mi formación profesional, impartiendo sus sabios consejos y enseñanzas.

De manera especial mi agradecimiento al Ing. Edison Fabian Miranda Raza, Mg. Sc. director del Trabajo de Integración Curricular, por haberme orientado con sus conocimientos para la realización y culminación del presente trabajo.

A la Ecom. Angelica Naula Responsable de Oficina Catamayo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., quien me facilitó la información y por permitirme realizar todo el proceso investigativo y práctico dentro de su establecimiento.

Julio Cesar Mejia Imaicela

Índice de contenidos

Portada.....	i
Certificación.....	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos.....	vii
Índices de Tablas.....	viii
Índices de Figuras	ix
Índice de Anexos	ix
1. Título	1
2. Resumen.....	2
2.1 Abstract.....	3
3. Introducción.....	4
4. Marco Teórico	5
Sistema Financiero	5
Sector Financiero Popular y Solidario.....	7
Cooperativismo.....	8
Estados Financieros	18
Análisis Financiero.....	24
Indicadores Financieros	28
Informe Financiero	36
5. Metodología	39
6. Resultados	42
7. Discusión	111
8. Conclusiones	112
9. Recomendaciones	113
10. Bibliografía	114
11. Anexos	117

Índices de Tablas

Tabla 1. Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	15
Tabla 2. Estado de Situación Financiera	22
Tabla 3. Estado de Pérdidas y Ganancias.....	23
Tabla 4. Estado de situación Financiera 2021 Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin Azuayo Ltda., Canton Catamayo.	51
Tabla 5. Estado de situación Economica 2021 Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin Azuayo Ltda., Canton Catamayo.	56
Tabla 6. Estado de situación Financiera 2022 Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin Azuayo Ltda., Canton Catamayo.	59
Tabla 7. Estado de situación Economica 2021 Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin Azuayo Ltda., Canton Catamayo.	65
Tabla 8. Análisis vertical estado de situación financiera 2021 Jardín Azuayo.....	68
Tabla 9. Análisis vertical estado de situación Resultados 2021 Jardín Azuayo	71
Tabla 10. Análisis vertical estado de situación financiera 2022 Jardín Azuayo.....	73
Tabla 11. Análisis vertical estado de situación resultados 2022 Jardín Azuayo	76
Tabla 12. Análisis horizontal estado de situación financiera 2021-2022 Jardín Azuayo	78
Tabla 13. Análisis horizontal estado de situación resultados 2021-2022 Jardín Azuayo	81
Tabla 14. Fonsados Disponibles sobre Depósitos a Corto Plazo Jardín Azuayo 2021 -2022	83
Tabla 15. Utilización pasivo costo en relación a la productividad Jardín Azuayo 2021-2022	84
Tabla 16. Cartera Improductiva sobre el Patrimonio Jardín Azuayo 2021-2022	85
Tabla 17. Intermediación financiera Jardín Azuayo 2021-202	86
Tabla 18. Proporción de los activos productivos netos Jardín Azuayo 2021-2022	86
Tabla 19. Índice de Capitalización Neto: FK / FI Jardín Azuayo 2021-2022.....	87
Tabla 20. Rendimiento sobre Patrimonio (ROE) Jardín Azuayo 2021-2022	88
Tabla 21. Rendimiento Operativo sobre Activo (ROA) Jardín Azuayo 2021-2022.....	89
Tabla 22. Grado de absorción del Margen Financiero neto Jardín Azuayo 2021-202.....	90
Tabla 23. Rendimiento cartera créditos de consumo prioritario Jardín Azuayo 2021-2022.....	91
Tabla 24. Rendimiento de la Cartera por vencer total Jardín Azuayo 2021-2022	91
Tabla 25. Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer 2021-2022	92
Tabla 26. Margen Intermediación Estimado/ Patrimonio P. Jardín Azuayo 2021-2022	93

Tabla 27. Margen Intermediación Estimado/Activo Promedio Jardín Azuayo 2021-2022	94
Tabla 28. Eficiencia Operativa Jardín Azuayo 2021-2022.....	95
Tabla 29. Eficiencia administrativa de personal Jardín Azuayo 2021-2022	96
Tabla 30. Resumen de Indicadores Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Periodo 2021 - 2022.....	97
Tabla 31. Resumen de Indicadores Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Periodo 2021 - 2022.	105

Índices de Figuras

Figura 1. Interrelación Financiera	5
Figura 2. Sistema Financiero Nacional	6
Figura 3. Pasos del Análisis Financiero.....	25
Figura 4. Indicadores Financieros SEPS.....	29
Figura 5. Cooperativa de Ahorro y Credito Jardin Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo.....	39
Figura 6. Calificación Financiera.....	42
Figura 7. Organigrama Estructural Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo	50
Figura 8. Estructura Financiera estado de Situación Inicial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo 2021.....	70
Figura 9. Estructura Financiera estado de Situación Inicial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo 2022.....	75
Figura 10 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo 2021-2022	80
Figura 11. Indicador de Liquidez, Endeudamiento y Apalancamiento	98
Figura 12. Indicadores de Actividad, Capitalización y Rentabilidad	99
Figura 13. Representación Gráfica Estructura Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo 2021-2022	103
Figura 14. Representación Gráfica Estructura Económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo 2021-2022.	104

Índice de Anexos

Anexo 1. Registro Único de Contribuyente Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin Azuayo.....	117
Anexo 2. Estado de situación Economica 2021 Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin Azuayo Ltda., Canton Catamayo.	118

Anexo 3. Estado de situación Financiera 2021 Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin Azuayo Ltda., Canton Catamayo.	120
Anexo 4. Estado de situación Economica 2022 Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin Azuayo Ltda., Canton Catamayo	125
Anexo 5. Estado de situación Financiera 2022 Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin Azuayo Ltda., Canton Catamayo	128
Anexo 6. Estatutos y Políticas de la Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin Azuayo Ltda., Canton Catamayo.....	140

1. Título

“Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo, periodos 2021 – 2022.”

2. Resumen

El presente Trabajo de Integración Curricular tiene como objetivo realizar un análisis e interpretación a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo, periodos 2021-2022, con el fin de conocer la situación económica - financiera real. Se utilizó diferentes métodos de investigación cómo: deductivo, que permitió la recopilación de los documentos fuente como Estado financiero y resultados; la aplicación del método sintético logro determinar el grado de significatividad de las cuentas más relevantes y problemáticas dentro de la institución financiera, la aplicación del método matemático permitió evaluar la razonabilidad de los saldos en los análisis verticales, horizontales e indicadores financieros, el método estadístico complemento los indicadores financieros a través de gráficos y tablas. Los resultados obtenidos muestran que la cooperativa presenta una estructura financiera donde los pasivos superan a los activos, lo que indica un alto nivel de endeudamiento. Esto se debe al financiamiento que recibe la sucursal Catamayo de la matriz Loja, para poder cubrir los problemas económicos que enfrenta por el poco tiempo que tiene en el mercado financiero, la paralización económica provocada por la crisis sanitaria y las obligaciones con sus trabajadores, que no se vieron interrumpidas, provocando una inestabilidad que se refleja en su resultado operativo y en los indicadores financiero Patrimoniales como Capitalización, Apalancamiento y Actividad, ha permitido demostrar que el patrimonio se encuentra en una condición de insolvencia. Es importante tomar en cuenta que este desequilibrio es perjudicial para la cooperativa, lo cual es motivo de preocupación, ya que según lo establecido en la NIIF 9, "*Toda empresa de capital que vea reducido su patrimonio neto a una cantidad inferior a la mitad del capital social, será objeto de disolución*".

Palabras claves: indicadores financieros, estructura financiera, estructura económica, rentabilidad, significatividad y coherencia.

2.1 Abstract

The present Curricular Integration Work aims to perform an analysis and interpretation of the financial statements of the Jardín Azuayo Ltda. Savings and Credit Cooperative, of the Catamayo Canton, periods 2021-2022, in order to know the real economic-financial situation. Different research methods were used, such as: deductive, which allowed the collection of the source documents such as Financial Statement and results; the application of the synthetic method achieved to determine the degree of significance of the most relevant and problematic accounts within the financial institution, the application of the mathematical method allowed to evaluate the reasonableness of the balances in the vertical, horizontal and financial indicators analyses, the statistical method complemented the financial indicators through graphs and tables. The results obtained show that the cooperative presents a financial structure where the liabilities exceed the assets, which indicates a high level of indebtedness. This is due to the financing that the Catamayo branch receives from the Loja headquarters, in order to cover the economic problems that it faces due to the short time it has been in the financial market, the economic paralysis caused by the health crisis and the obligations with its workers, which were not interrupted, causing an instability that is reflected in its operating result and in the financial indicators Patrimonial as Capitalization, Leverage and Activity, has allowed to demonstrate that the equity is in a condition of insolvency. It is important to take into account that this imbalance is detrimental to the cooperative, which is a cause for concern, since according to the IFRS 9, “Any company of capital that sees its net worth reduced to an amount lower than half of the share capital, will be subject to dissolution”.

Keywords: financial indicators, financial structure, economic structure, profitability, significance, coherence.

3. Introducción

La importancia de aplicar análisis financiero es que facilita la toma de decisiones de sus directivos e informar a sus socios o clientes de la situación económica y financiera de la empresa o entidad, en función de los objetivos y metas establecidos. Por lo tanto, se hace necesario e indispensable la realización de análisis financiero y aplicación de indicadores financieros para identificar el nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, desempeño y rentabilidad.

El Trabajo de Integración Curricular aporta una visión general de las fortalezas y debilidades de la estructura económica y financiera y a nivel individual medir el rendimiento y salud financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo, periodos 2021 – 2022.

El Trabajo de Integración Curricular está estructurado de la siguiente manera: **Título** denominado “Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo, periodos 2021 – 2022.”; **Resumen** se describe brevemente el Trabajo de Integración Curricular en castellano y traducido al inglés; **Introducción** que refleja la importancia del tema, aporte a la cooperativa, estructura del trabajo y la significatividad y coherencia de las cuentas; **Marco Teórico** referentes teóricos relacionados con el análisis, sistema financiero y cooperativismo, permitiendo una mejor comprensión de los elementos que intervienen en el tema de investigación; **Metodología** permitió aplicar métodos y técnicas para llevar a cabo el proceso de análisis financiero; **Resultados** se presenta el contexto empresarial; aplicación del análisis vertical, horizontal, indicadores financieros e informe; **Discusión** contiene un contraste de la realidad económica y financiera encontrada y lo investigado en el proceso de desarrollo del Trabajo de Integración Curricular; **Conclusiones** determina la situación económico-financiero de la entidad analizada, donde se detallan las falencias y fortalezas encontradas de acuerdo a los objetivos propuestos; **Recomendaciones** alternativas de solución a los problemas identificados; **Bibliografía** fuentes de consulta como libros, artículos, páginas web y demás documentos que sirvieron para sustentar el desarrollo del trabajo; **Anexos** contiene información y documentos proporcionados por la cooperativa Jardín Azuayo necesarios para el desarrollo y sustento del Trabajo de Integración Curricular y el Proyecto de Integración Curricular.

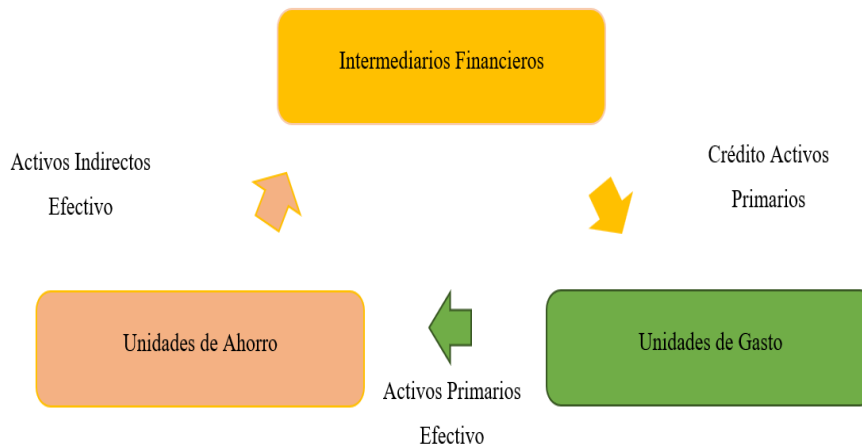
4. Marco Teórico

Sistema Financiero

El sistema financiero se refiere a un conjunto de instituciones, mercados y regulaciones que facilitan la transferencia de dinero y recursos financieros entre los agentes económicos, como individuos, empresas y gobiernos. Su objetivo principal es intermediar y canalizar el ahorro de los individuos hacia la inversión y el financiamiento de proyectos económicos. (Ordoñez et al., 2020, p. 197).

También, el sistema financiero desempeña un papel fundamental en el óptimo funcionamiento de la economía, dado que a través del mismo se realizan las diferentes actividades financieras existentes, por lo tanto, la correcta participación de los distintos entes financieros contribuye a elevar el crecimiento económico y bienestar de la población. (Ordoñez et al., 2020, p. 196).

Figura 1. Interrelación Financiera



Nota: Recuperado de BBVA Sistema Financiero

El Sistema Financiero Nacional

El Sistema Financiero Nacional, conocido por sus siglas como SFN, es el conjunto de instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. A través del SFN se canalizan los movimientos de dinero que realizan los ciudadanos, así como los créditos que obtienen las personas, familias u organizaciones que requieren financiamiento. De esta manera, el Sistema Financiero Nacional contribuye al desarrollo del país, fortaleciendo la inversión productiva y el consumo responsable. (Guerrero, 2020).

Figura 2. Sistema Financiero Nacional



Nota. Tomado de Super Intendencia de Bancos y Seguros

Composición del Sistema Financiero

Según el Código Orgánico Monetario y Financiero (art. 2014) el sistema financiero nacional está: “Integrado por el sector financiero público, el sector financiero privado y el sector financiero popular y solidario” (Art. 160).

Sector Financiero Público.

El sector financiero público está compuesto por:

1. Bancos; y
2. Corporaciones.

Sector Financiero Privado.

El sector financiero privado está compuesto por las siguientes entidades:

1. Bancos múltiples y bancos especializados:
 - a. Banco múltiple es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en dos o más segmentos de crédito; y,
 - b. Banco especializado es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en un segmento de crédito y que en los demás segmentos sus operaciones no superen los umbrales determinados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

2. De servicios financieros: almacenes generales de depósito, casas de cambio y corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas; y,
3. De servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Bancos en el ámbito de su competencia.

Sector Financiero Popular y Solidario.

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) define a la economía popular y solidaria como:

La forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (Art. 1)

Composición

La Constitución de la Republica del Ecuador (2008) menciona con respecto a la conformación del sector financiero popular y solidario que:

Se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (Art.311)

Objetivos Estratégicos

Buscan lograr la consolidación, desarrollo y sostenibilidad de esta economía alternativa, dentro del marco de un modelo económico más justo y equitativo.

La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2011) determina que se debe aplicar los siguientes objetivos:

- Incrementar la calidad y eficiencia del control y supervisión integral de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario y organizaciones de la Economía Popular y Solidaria.
- Apoyar el fortalecimiento de la gestión de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario y Organizaciones de la economía popular y solidaria.
- Fortalecer las capacidades institucionales de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Atribuciones

Las atribuciones se distribuyen de manera equitativa y participativa entre los diferentes actores económicos, como trabajadores, consumidores y productores.

La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2011) determina que se debe aplicar las siguientes atribuciones:

- Ejercer el control de las actividades económicas de las personas y organizaciones sujetas a esta Ley.
- Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control.
- Otorgar personalidad jurídica a las organizaciones sujetas a esta ley y disponer su registro.
- Fijar tarifarios de servicios que otorgan las entidades del sector financiero popular solidario.
- Las demás previstas en la ley y su reglamento.

Es importante detallar que las SEPS, podrá aprobar los estatutos sociales de las entidades y las modificaciones que en ellos se produzcan.

Cooperativismo

Según López (2020) en su investigación “El cooperativismo como un modelo de Desarrollo socioeconómico más humano” define el cooperativismo como una forma de organización económica en la que los miembros se unen voluntariamente para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes mediante una entidad financiera de propiedad conjunta y democráticamente controlada, se fundamenta en valores y principios esenciales como la democracia, la igualdad, la solidaridad y el interés mutuo. De igual manera ver como infiere un mejor modelo cooperativista y en solventar eficazmente una

elevada calidad de vida socioeconómica a sus asociados, además ver como el modelo de cooperativista está estrechamente vinculado a las necesidades del ser humano y si la satisface.

Cooperativismo en Ecuador

Para Hugo Jácome (2021), En Ecuador, el cooperativismo es reconocido como una forma de organización económica y social que promueve la participación activa y democrática de sus miembros en la gestión y propiedad de la empresa, se ha desarrollado en diversos sectores económicos, como la agricultura, la industria, los servicios y la construcción, las cooperativas han jugado un papel importante en la economía ecuatoriana al brindar servicios financieros, seguros, educativos y de vivienda a sus miembros, además, han contribuido al desarrollo rural y a la generación de empleo en áreas rurales y urbanas, el gobierno ecuatoriano ha apoyado el desarrollo de las cooperativas mediante políticas y programas específicos como son:

- **Plan Nacional de Economía Popular y Solidaria 2017-2021**, este plan establece las estrategias y políticas para el desarrollo de la economía popular y solidaria en Ecuador, incluyendo el fomento al cooperativismo como una alternativa económica y social.
- **Programa de Fortalecimiento Cooperativo y Financiero (2023)**. Este programa, impulsado por la Confederación de Cooperativas del Ecuador, tiene como objetivo mejorar la gestión y el desempeño de las cooperativas, a través de la capacitación y el apoyo técnico.

Clasificación

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011), afirma que las Cooperativas se Clasifican de Acuerdo a la Actividad que Desarrolle.

- **Cooperativas de Producción**

Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.

- **Cooperativas de Consumo**

Son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de

abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.

- **Cooperativas de Vivienda**

Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas, en beneficio de sus socios. En estas cooperativas la adjudicación de los bienes inmuebles se efectuará previo sorteo en Asamblea General, una vez concluido el trámite de fraccionamiento o declaratoria de propiedad horizontal; y, esos bienes se constituirán como patrimonio familiar.

- **Cooperativas de Servicios**

Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud.

- **Cooperativa de Ahorro y Crédito**

Una cooperativa de ahorro y crédito es una institución financiera, es decir, como una empresa autónoma de propiedad y gestión conjunta por parte de sus socios. La principal función de estas cooperativas es brindar servicios financieros a sus asociados, tales como cuentas de ahorro, créditos, tarjetas de crédito, entre otros. Es denominada como una organización financiera sin fines de lucro cuyos miembros se unen voluntariamente para proporcionar servicios financieros.

Según la Ley Organica de la Economía Popular y solidaria (2018), las cooperativas de ahorro y créditos son:

Organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley. (Art. 81).

Importancia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Según el Banco Central del Ecuador (2017) las cooperativas de ahorro y crédito juegan un papel importante en la economía del país, proporcionando servicios financieros a miembros que pueden no tener acceso a ellos a de otras instituciones financieras. Estas cooperativas también contribuyen al desarrollo rural y a la generación de empleo en áreas rurales y urbanas, representan el 15% del sistema financiero ecuatoriano y proporcionan servicios financieros a

más de 3 millones de clientes. Además, las cooperativas de ahorro y crédito han sido una alternativa importante al sistema financiero tradicional en Ecuador, ya que proporcionan servicios financieros a miembros que pueden no tener acceso a ellos a través de otras instituciones financieras.

Según la Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria (2017) la importancia de las cooperativas de ahorro y crédito se enfoca en:

- **Promoción de la inclusión social:** La EPS puede ser una estrategia efectiva para abordar la exclusión y la pobreza, ya que permite la participación de grupos marginados y desfavorecidos en la actividad económica.
- **Fortalecimiento de la economía local:** La EPS fomenta la producción y el consumo a nivel local, lo que contribuye a fortalecer la economía de las comunidades y reducir la dependencia de las grandes empresas y cadenas de suministro internacionales. Al impulsar la producción local y el comercio justo, la EPS puede ayudar a preservar las tradiciones culturales y promover un desarrollo económico más equitativo y sostenible.
- **Fomento de la solidaridad y la cooperación:** La EPS se basa en los principios de solidaridad y cooperación entre los miembros de una comunidad. Esto implica compartir recursos, conocimientos y experiencias para el beneficio común. Estos principios pueden fortalecer los lazos sociales y generar un sentido de pertenencia y responsabilidad colectiva.

Características

Para Peña et al (2022) en su Libro Indicadores de Responsabilidad Social para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, la SEPS se caracterizan de la siguiente manera:

- La búsqueda de la satisfacción de las necesidades de todos sus integrantes sobre todo las más básicas como el autoempleo y subsistencia.
- El compromiso firme con la comunidad, el medio ambiente y condiciones laborales óptimas
- La no presencia del lucro como fin principal de sus actividades
- No existe discriminación, mucho menos concesión de privilegios para ninguno de sus integrantes
- Prevalecen el trabajo sobre el capital, los intereses generales los individuales, y existe una relación de reciprocidad.

Información Financiera presentada por las Cooperativas de ahorro y crédito

La Norma Internacional de Contabilidad que se refiere a la presentación de los estados financieros, es aplicable a diversas entidades, incluidas las cooperativas de ahorro y crédito. Aunque la NIC 1 proporciona pautas generales para la presentación de los estados financieros, no establece requisitos específicos para un tipo particular de entidad, como las cooperativas de ahorro y crédito, en general, las cooperativas de ahorro y crédito presentan los siguientes estados financieros Estado de situación financiera, Estado de resultados, Estado de cambios en el patrimonio neto y Estado de flujos de efectivo. (NIC, 2001).

Además de estos estados financieros principales, las cooperativas de ahorro y crédito pueden presentar notas a los estados financieros, que brindan información adicional y explicaciones sobre las políticas contables utilizadas, los juicios y estimaciones realizados, y otros aspectos relevantes de la información financiera.

Productos y los Servicios Financieros

Son un tipo de instrumento que ofrecen las instituciones financieras de acuerdo a las necesidades que el socio necesita, mismo que conllevan una serie de costos que tienen que cubrir para acceder a ellos.

Los principales productos y servicios que ofrecen las entidades del sistema financiero son:

Ahorro y Captaciones

- Ahorro a la Vista.
- Certificado de depósito
- Ahorro Programado.

Beneficios:

- Permite planificar sus emprendimientos a futuro y cubrir posibles eventualidades.
- Sirve como garantía para créditos propios o de terceros.
- Sus ahorros están protegidos por el seguro de depósitos en límites establecidos por el COSEDE.

Créditos

- Crédito ordinario
- Crédito sin Ahorro
- Crédito Emergente

Servicios

- Asesoría al migrante
- Tarjeta de debito
- Pago de sueldos a empleados
- Servicio de pago interbancario
- Transferencias bancarias
- Recaudaciones
- Cobros y pagos

Educación Corporativa y Gobierno Corporativo

Está conformada por todos los socios. Gracias a los procesos de participación, comunicación y educación

Transparencia y Seguridad

- Calificación de riesgo.
- Informes y Reglamentos.
- Plan Estratégico 2019-2023.
- Claves seguras.
- Cajeros automáticos.
- Web transaccional.

Valores y Principios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Valores

Según menciona la Superintendencia de economía popular y solidaria (2018) se debe aplicar los siguientes valores.

- Transparencia
- Honradez
- Responsabilidad
- Integridad
- Lealtad
- Solidaridad
- Cortesía

Principios de las Cooperativas

Según manifiesta Coba et al (2019) en su investigación “El rendimiento financiero explicado a través de los principios cooperativos” los principios cooperativos guían el funcionamiento y la estructura de las cooperativas. Estos principios se basan en los ideales de autogestión, participación democrática, solidaridad y equidad.

Según el Decreto Supremo No. 6842. RO/ 123 (1966) las cooperativas se regirán por los principios universales del cooperativismo y, en especial, por los siguientes:

- Igualdad de derechos de los socios;
- Libre acceso y retiro voluntario;
- Derecho de cada socio a votar, elegir y ser elegido;
- Interés limitado sobre los certificados de aportación, que en ningún caso será mayor del 6% anual;
- Distribución de los excedentes en proporción al volumen de las operaciones o al trabajo realizado en la cooperativa por cada socio;
- Indiscriminación y neutralidad políticas, religiosas o raciales; y,

Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

El sector financiero popular y solidario se conforma en parte por las Cooperativas de ahorro y crédito que operan en el país y que adecuaron sus estatutos en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Ahora bien, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) menciona que una de las atribuciones que tiene la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es: “levantar estadísticas de las actividades que realizan las organizaciones sujetas a esta Ley" (Art. 147, lat. f).

Igualmente, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) menciona que una de las formas de organización de la economía popular y solidaria que posee es la:

Información, útil para ejercer el control y con fines estadísticos las personas y organizaciones registradas presentarán a la Superintendencia, información periódica relacionada con la situación económica y de gestión, de acuerdo con lo que disponga el Reglamento de la presente Ley y cualquier otra información inherente al uso de los beneficios otorgados por el Estado. (Art. 12)

Norma para la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario.

La junta de Políticas y Regulación Monetaria y Financiera en la resolución No. 521-2019-F reformo la norma de segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario donde en el art. 1 se menciona que las entidades del sector antes indicado presentasen una segmentación de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2023).

Tabla 1. Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

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

Nota: Recuperado de Superintendencia de Economía Popular y solidaria 2018

Constitución y Responsabilidad

Para constituir una cooperativa se debe regir a las normas dictadas por la ley de Cooperativas conjuntamente con el Reglamento de Cooperativas.

El Decreto Supremo No. 6842-/123 (1996) establece que una cooperativa de ahorro no: “podrá aprobar el estatuto de una cooperativa cuando su objetivo fundamental no se halle bien determinado o no reúna las condiciones y requisitos señalados en la Ley de Cooperativas y en este Reglamento” (Art.1).

El antes decreto mencionado indique que para construir una cooperativa se debe: “Requerir de once personas, por lo menos, salvo el caso de las cooperativas de consumo y las formadas sólo con personas jurídicas, que requerirán del número señalado en el Reglamento General” (Art. 5).

Igualmente, el Decreto Supremo No. 6842-/123123 (1996) establece que una cooperativa de ahorro:

Para constituir una cooperativa se deberá, previamente, realizar una Asamblea General, a la que concurrirán las personas interesadas en ella, bajo el asesoramiento de un difusor o experto en la doctrina cooperativa, que hará conocer a los asistentes las ventajas del sistema cooperativo y las conveniencias y posibilidades de organizar la cooperativa.

En esta Asamblea se estudiará todos los problemas y aspectos relacionados con la organización, y si la mayoría estimare conveniente formar la cooperativa, se designará un Directorio Provisional, compuesto de un presidente, tres Vocales, secretario y Tesorero, que se encargará de formular o hacer redactar el estatuto, de solicitar su tramitación y de obtener la aprobación legal. (Art. 7)

Si la cooperativa en formación no contará con un asesor, podrá solicitar a la respectiva Federación, a la Dirección Nacional de Cooperativas o a una institución de promoción cooperativa el envío de un difusor, que se encargará de ilustrar y asesorar a la Asamblea General. (Art.8)

Para obtener la aprobación del estatuto de la cooperativa y su constitución legal, el Directorio Provisional deberá presentar ante el Ministerio de Economía Popular y Solidario los siguientes documentos:

- Una solicitud de aprobación del estatuto, dirigida al ministro de Previsión Social y Cooperativas;
- Una certificación del técnico, difusor o promotor, que haya asesorado a la Cooperativa, de que los miembros de ella se hallan bien enterados de sus objetivos y de que han recibido suficiente instrucción doctrinaria;
- Una copia del acta constitutiva de la Asamblea General en la que se haya designado el Directorio Provisional, con la nómina de sus miembros;
- El estatuto en tres ejemplares, escrito con claridad, y que contendrá las siguientes especificaciones:
 - a) Nombre, domicilio y responsabilidad de la cooperativa;
 - b) Sus finalidades y campo de acción;

- c) Los derechos y obligaciones de los socios;
- d) Su estructura y organización internas;
- e) Las medidas de control y vigilancia;
- f) La forma de constituir, pagar o incrementar el capital social;
- g) El principio y el término del año económico;
- h) El uso y distribución de los excedentes;
- i) Las causas de disolución y liquidación de la cooperativa;
- j) El procedimiento para reformar el estatuto; y
- k) Las demás disposiciones que se considere necesarias para el buen funcionamiento de la cooperativa, en tanto no se opongan a la Ley y al presente Reglamento. (Art.9)

Norma Regulatoria

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y la COCEDE son las entidades encargadas de supervisar, proteger y regular fondos de los depositantes de las organizaciones y entidades del sector de la economía popular y solidaria en el Ecuador. El objetivo conjunto de la SEPS y la COCEDE es garantizar la estabilidad del sector financiero y velar por los recursos de los depositantes, la normativa regulatoria se enfoca en lo siguiente aspectos:

- Administración del riesgo operativo y riesgo legal.
- Administración de riesgo de liquidez.
- Principios y lineamientos de educación financiera; prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos.
- Buen gobierno, ética y comportamiento; protección de los derechos de los socios, clientes y usuarios financieros.
- Seguridad de la información; administración del riesgo ambiental y social.
- Gestión del riesgo de mercado, procedimiento para la revocatoria de la autorización para el ejercicio de actividades financieras, control para la suspensión de operaciones y exclusión y transferencia de activos y pasivos de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario.

Estados Financieros

Los estados financieros desempeñan un papel crucial en la toma de decisiones, ya que proporcionan información financiera relevante que puede influir tanto en decisiones positivas como negativas. Estos estados financieros representan una cadena de información que comienza desde la etapa inicial del ciclo de la organización, donde se ofrecen productos o servicios, hasta el momento en que los clientes realizan los pagos correspondientes. Esta información contable se registra de manera oportuna para la preparación de los estados financieros, los cuales son evaluados por la organización con el fin de tomar decisiones estratégicas. (Castrellón et al., 2021)

Según Altieri et al (2018) en su investigación titulada "Análisis e interpretación de un Balance General", se destaca la importancia de analizar y aprovechar al máximo los puntos fuertes de una empresa para obtener una ventaja competitiva. Asimismo, se resalta la relevancia de identificar y abordar los puntos débiles, ya que estos permiten tomar decisiones para corregir errores y deficiencias en la administración de la organización.

Importancia de los Estados Financieros

Según Castrellón et al (2021) en su investigación titulada "La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financieras contables", los estados financieros son importantes ya que constituyen la base central de todas las empresas para la toma de decisiones, ya que allí se muestra los resultados obtenidos, la gestión del accionista y cada una de las decisiones tomadas con los recursos de la empresa para generar efectivos necesarios para toma de decisiones en un futuro.

De la misma forma López (2020) determina que los estados financieros son informes contables que reflejan la situación financiera de una empresa en un momento determinado, las razones por las que los estados financieros son importantes:

- **Toma de decisiones:** Los estados financieros son una herramienta importante para la toma de decisiones en una empresa. Los gerentes y los inversores utilizan los estados financieros para evaluar la rentabilidad, la solvencia y la estabilidad financiera de la empresa, lo que les ayuda a tomar decisiones informadas sobre la asignación de recursos y la inversión.
- **Transparencia:** Los estados financieros permiten a los accionistas, inversores y otros interesados conocer la situación financiera de la empresa de manera transparente y

objetiva. Esto ayuda a mantener la confianza de los inversores y mejora la reputación de la empresa.

- **Cumplimiento legal:** Los estados financieros son una herramienta importante para cumplir con los requisitos legales y fiscales. Las empresas deben presentar estados financieros precisos y completos para cumplir con los requisitos de presentación de informes ante los organismos reguladores y las autoridades fiscales.
- **Evaluación del rendimiento:** Los estados financieros permiten a las empresas evaluar su rendimiento financiero a lo largo del tiempo. Al comparar los estados financieros de diferentes períodos, las empresas pueden evaluar su rendimiento y hacer ajustes para mejorar su situación financiera.
- **Comunicación:** Los estados financieros son una herramienta importante para comunicar la situación financiera de la empresa a los interesados, como accionistas, inversores, clientes y proveedores.

Usuarios Potenciales de los Estados Financieros

Según la investigación realizada por Buján (2018) en el sitio web Enciclopedia Financiera “Usuarios potenciales de los Estados Financieros” Los estados financieros pueden ser utilizados por diversos colectivos para objetivos distintos:

- Los propietarios y gerentes requieren de los estados financieros para tomar decisiones de los negocios importantes que afectan a la continuidad de sus operaciones. El análisis financiero se realiza a continuación sobre estos estados para proporcionar una mayor comprensión de los datos. Estas declaraciones también se utilizan como parte del informe anual para los accionistas.
- Los empleados también necesitan estos informes en la toma de acuerdos en la negociación colectiva, en la discusión de su remuneración, los ascensos y clasificaciones.
- Los proveedores que le venden a crédito a una empresa requieren de los estados financieros para evaluar la solvencia de la empresa.

Tipos de Estados Financieros

Los estados financieros son informes contables que reflejan la situación financiera de una empresa en un período específico. Estos informes proporcionan una visión general de los aspectos económicos y financieros de la entidad, permitiendo evaluar su desempeño y tomar

decisiones informadas, los estados financieros generalmente incluyen tres componentes principales:

Estado de Situación Financiera

Según menciona Sevilla (2014) en su libro “Estados financieros básicos” El estado de situación financiera, también conocido por varios autores como balance general, es un estado contable que presenta la situación financiera de una empresa en un momento específico, el estado de situación financiera se divide en dos secciones: activos y pasivos + patrimonio neto, muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad; por consiguiente, los activos en orden de su disponibilidad, revelando sus restricciones; los pasivos atendiendo a su exigibilidad, revelando sus riesgos financieros; así como, el capital contable o patrimonio, el balance general está formado de la siguiente manera:

- **Activo:** Un activo es un recurso económico, propiedad de una entidad, que se espera que rinda beneficios económicos en el futuro, de la misma manera se puede determinar que el activo está integrado por todos aquellos recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines, los cuales deben representar beneficios económicos futuros fundadamente esperados y controlados por una entidad económica, provenientes de transacciones o eventos realizados, identificables y cuantificables en unidades monetarias.
- **Pasivo:** El pasivo representa lo que el negocio debe a otras personas o entidades conocidas como acreedores. Los acreedores tienen derecho prioritario sobre los activos del negocio, antes que los dueños, quienes siempre ocuparán el último lugar, de la misma manera se debe definir que el pasivo es una obligación financiera actual de una empresa, como un préstamo a corto o largo plazo y debe ser pagado en el futuro.
- **Patrimonio Neto:** Es la aportación de los dueños conocidos como accionistas. Representa la parte de los activos que pertenecen a los dueños del negocio, de la misma manera se puede definir al patrimonio neto como la diferencia entre los activos y los pasivos de una empresa, representa el capital propio de la empresa, es decir, el valor de lo que pertenece a los accionistas o propietarios “Se presenta en el estado de situación financiera como el último elemento, y refleja el resultado de la gestión económica de la empresa”.

Importancia

- **Evaluación de la solvencia:** El balance general muestra los activos y pasivos de una empresa o institución financiera, lo que permite evaluar su capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo.
- **Medición del rendimiento financiero:** Al comparar los activos con el patrimonio neto, el balance general proporciona información sobre cómo se financian los activos de una empresa y cómo ha crecido o disminuido su patrimonio neto con el tiempo.
- **Toma de decisiones estratégicas:** El balance general proporciona una visión general de los recursos y las obligaciones de una empresa, lo que ayuda a los directivos a tomar decisiones estratégicas informadas.
- **Transparencia y rendición de cuentas:** El balance general es una herramienta esencial para proporcionar transparencia financiera y cumplir con los requisitos legales y contables. Los estados financieros auditados y equilibrados brindan confianza a los interesados externos y demuestran la responsabilidad de la empresa ante su desempeño financiero.

Objetivo

El principal objetivo del estado de situación financiera se basa en conocer la posición financiera de la organización a una fecha determinada, es decir, establecer del total activos cuánto ha sido financiado por terceras personas y cuánto pertenece o forma parte del patrimonio del ente, información primordial para la toma de decisiones del proveedor de capitales para el otorgamiento de préstamos o cualquier otro trámite que involucre la permanencia en el tiempo de las empresas solicitantes (Fajardo y Soto, 2018).

Características

- **Fecha específica:** El balance general refleja la posición financiera en una fecha determinada, generalmente al final del período contable, como el cierre del ejercicio fiscal.
- **Ecuación fundamental:** Sigue la ecuación fundamental de contabilidad: Activo = Pasivo + Patrimonio Neto. Esta ecuación muestra cómo se financian los activos de la empresa mediante fuentes de financiamiento, ya sea a través de deudas (pasivos) o del capital aportado por los propietarios (patrimonio neto).

- **Clasificación de cuentas:** Los activos representan los recursos controlados por la empresa, los pasivos son las obligaciones pendientes de pago y el patrimonio neto es la inversión de los propietarios en la empresa.
- **Dualidad:** Se rige por el principio de la partida doble de la contabilidad, lo que significa que cada transacción tiene un impacto en al menos dos cuentas en el balance general, manteniendo así el equilibrio contable.
- **Información comparativa:** El balance general a menudo se presenta junto con los balances generales de períodos anteriores, lo que permite realizar comparaciones y analizar los cambios en las diferentes cuentas a lo largo del tiempo
- **Importancia para la toma de decisiones:** proporciona información clave para la toma de decisiones financieras, tanto internas como externas (Fajardo y Soto, 2018).

Tabla 2. Estado de Situación Financiera

Cooperativa de Ahorro y Crédito	
Estado de Situación Financiera	
Año	
Activo	
Fondos Disponibles	xxxxx
Inversiones	xxxxx
Cartera de Crédito	xxxxx
Cuentas por Cobrar	xxxxx
Propiedad y Equipo	xxxxx
Otros Activos	xxxxx
Total, de Activos	xxxxx
Pasivo	
Obligaciones con el Público	xxxxx
Cuentas por Pagar	xxxxx
Otros Pasivos	xxxxx
Total, Pasivos	xxxxx
Patrimonio	
Capital Social	xxxxx
Reservas	xxxxx
Otros Aportes Patrimoniales	xxxxx
Resultados	xxxxx
Total, Patrimonio	xxxxx
Total, Pasivo y Patrimonio	xxxxx

Nota: Manual Técnico de SEPS – “Estados Financieros” 2022.

Estado de Resultados

La NIF A-3 “Estados financieros básicos” en su literal B, señala que el estado de resultados, conocido como estado de ingresos y gastos, es un estado contable que presenta el resultado económico de una empresa durante un periodo determinado, generalmente un año o un trimestre, se lo puede considerar que es un resumen de los ingresos y gastos de la empresa durante ese período. (Consejo Emisor del CINIF, 2005).

Importancia

Fuentes (2018) en su libro “Estados financieros básicos” menciona que el estado de resultados es importante porque es un estado financiero que muestra los ingresos, identificados con sus costos y gastos correspondientes y, como resultado de tal enfrentamiento, la utilidad o pérdida neta del periodo contable. El Estado de resultados es una herramienta importante para medir la rentabilidad de una empresa, esto permite identificar tendencias en el rendimiento de la empresa y detectar problemas en el negocio.

Tabla 3. Estado de Pérdidas y Ganancias

Cooperativa de Ahorro y Crédito	
Estado de Resultado	
Año	
Ingresos	
Intereses y Descuentos Ganados	XXXXX
Ingresos por Servicios	XXXXX
Otros Ingresos	XXXXX
Total, de Ingresos	XXXXX
Gastos	
Intereses Causados	XXXXX
Provisiones	XXXXX
Gastos de Operación	XXXXX
Otros Gastos y Perdidas	XXXXX
Total, de Gasto	XXXXX
Utilidad Neta	XXXXX

Nota: Manual Técnico SEPS – “Estados Financieros” 2022.

Características

- **Estructura:** El estado de pérdidas y ganancias se divide en varias secciones, como ingresos operativos, costos de ventas, gastos operativos, otros ingresos y gastos, impuestos, y finalmente, el resultado neto. Estas secciones proporcionan una visión detallada de las diferentes fuentes de ingresos y gastos de la empresa.
- **Periodo contable:** El estado de pérdidas y ganancias cubre un período contable específico, como un año fiscal o un trimestre.
- **Información sobre la rentabilidad:** Proporciona información sobre la rentabilidad de la empresa al mostrar el resultado neto, es decir, la diferencia entre los ingresos y los gastos. Esto permite evaluar si la empresa ha obtenido ganancias o pérdidas durante el período contable.

Notas Aclaratorias

Según información tomada del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2016) notas aclaratorias mencionadas en la presentación de los estados financieros, se refiere a la información adicional y explicativa que se incluye junto a los estados financieros principales. Estas notas tienen como objetivo proporcionar una mayor comprensión de los datos presentados y ofrecer detalles sobre las políticas contables utilizadas, las estimaciones clave realizadas y otras revelaciones necesarias para una interpretación adecuada de los estados financieros.

Estas notas aclaratorias desempeñan un papel fundamental en la presentación de los estados financieros, ya que permiten a los usuarios obtener una visión más completa y transparente de la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad. (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2016)

Análisis Financiero

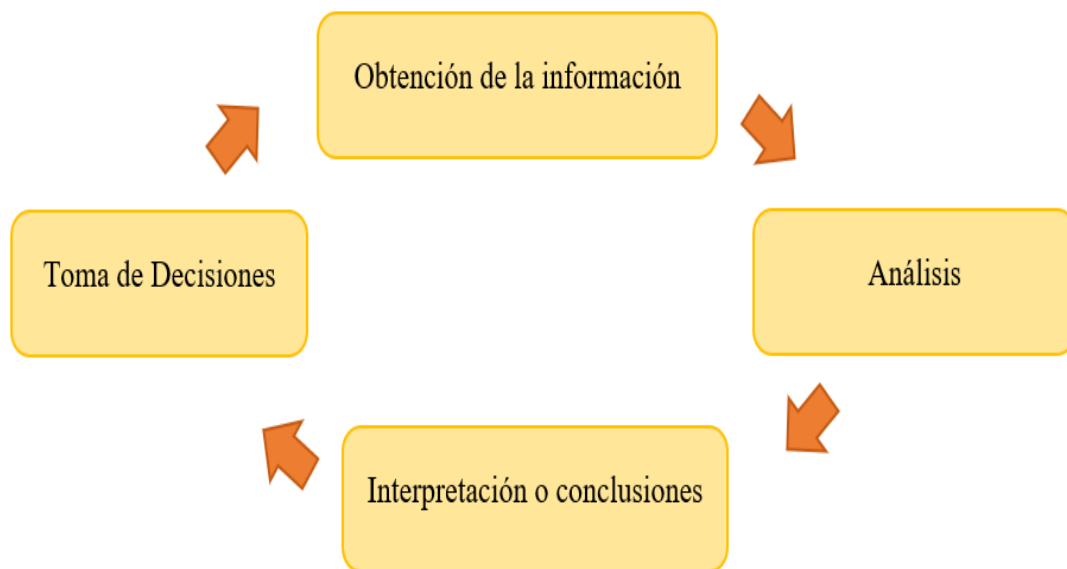
Por su parte Molina et al (2018) menciona que el análisis financiero es herramienta indispensable en las organizaciones sin importar el tipo de actividad que desarrollen, puesto que mediante el cálculo de los indicadores financieros se puede conocer la situación real en la que se encuentra la entidad además es útil para tomar decisiones que permitan el cumplimiento de los objetivos de manera eficaz y eficiente. A través del análisis de estados financieros y otros indicadores clave, se pueden identificar tendencias y problemas potenciales, lo que permite a las empresas tomar decisiones para mejorar su rendimiento financiero y aumentar su

valor para los accionistas, por ello el análisis financiero es una herramienta valiosa para medir el éxito de una empresa y para planificar el futuro.

Importancia

Según Fuentes (2018) el análisis de los estados financieros desempeña un papel fundamental en la generación de información útil para la toma de decisiones estratégicas a corto y largo plazo, su propósito principal radica en convertir los datos obtenidos de la empresa en información valiosa que permita la elaboración de estrategias fundamentales para la toma de decisiones. Estos estados proporcionan una visión integral de la situación financiera de la empresa y su desempeño en un período determinado. A través de diversas técnicas de evaluación financiera, se pueden revelar factores importantes que influyen en la toma de decisiones financieras.

Figura 3. Pasos del Análisis Financiero



Nota: Pasos a desarrollar en el proceso del análisis financiero

Características

El análisis financiero es una herramienta que se utiliza para evaluar la salud financiera de una empresa y tomar decisiones informadas sobre su desempeño económico. Algunas de las características clave del análisis financiero son las siguientes:

- Evaluación de la rentabilidad
- Análisis de liquidez
- Evaluación de la solvencia
- Análisis de eficiencia
- Evaluación del crecimiento
- Comparación con la industria y competidores

Clasificación del análisis Financiero

Según su naturaleza

Análisis Interno

Se lleva a cabo cuando el analista tiene acceso a los libros y registros detallados de una entidad, lo que le permite verificar de primera mano toda la información relevante tanto en términos financieros como no financieros sobre el negocio.

Este análisis profundo proporciona al analista una visión integral de la entidad, permitiéndole examinar de cerca los aspectos clave de su funcionamiento. Al tener acceso directo a los libros contables, estados financieros y registros operativos, el analista puede evaluar la salud financiera de la organización, identificar fortalezas y debilidades, y analizar el rendimiento de diferentes áreas o departamentos.

Análisis Externo

Se lleva a cabo cuando el analista no tiene acceso completo a la información de la empresa y, por lo tanto, depende de la información limitada que se le suministra o que encuentra disponible públicamente. En este tipo de análisis, los bancos, los acreedores en general y algunos inversionistas son quienes deben evaluar la información disponible y extraer sus conclusiones.

Dado que el analista no cuenta con todos los detalles internos de la empresa, el análisis externo se basa en la información que se proporciona a través de informes financieros, divulgaciones públicas, comunicados de prensa y otros documentos disponibles para el público en general. Esta información limitada puede incluir estados financieros, informes anuales, informes de auditoría y noticias relacionadas con la empresa.

Según su forma

Analizar e interpretar los estados financieros se puede determinar que son informes contables que muestran la situación financiera, para lograr su cometido dispone de dos herramientas básicas que ayudan a interpretarlos y analizarlos. Estas herramientas, se las conoce como “Análisis horizontal” y “Análisis vertical” son técnicas utilizadas para evaluar la información contenida en los estados financieros de una empresa, esto permite determinar la composición y estructura de los estados financieros.

Análisis Horizontal

Según manifiesta Aguirre (2021) en su libro "Análisis financiero corporativo, una forma adicional de estudiar un estado financiero es a través del análisis horizontal, que consiste en comparar los resultados obtenidos en un periodo específico con los resultados alcanzados en periodos anteriores. El análisis se puede realizar tanto en términos absolutos como porcentuales, identificando las variaciones que se presentaron en cada uno de ellos. A diferencia del análisis vertical, que se basa en el comparativo con cifras del mismo año en análisis, el análisis horizontal proporciona una visión más amplia de la evolución de los resultados financieros a lo largo del tiempo.

Objetivo

El análisis horizontal es una técnica ampliamente utilizada en el análisis financiero para comparar los cambios en los estados financieros de una empresa a lo largo del tiempo.

Su objetivo principal es evaluar el rendimiento de la empresa en términos de su crecimiento o declive a lo largo de varios períodos. Esta técnica proporciona una visión dinámica de la evolución de los resultados financieros y ayuda a identificar tendencias, patrones y posibles áreas de mejora en la gestión empresarial (Aguirre, 2021).

Formula:

$$\text{Análisis horizontal} = (\text{Valor actual} - \text{Valor anterior}) / \text{Valor anterior} \times 100$$

Donde:

Cantidad actual: se refiere al valor de una partida en el estado financiero más reciente que se está analizando.

Cantidad anterior: se refiere al valor de la misma partida en el estado financiero anterior al que se está analizando.

Análisis Vertical

El análisis vertical es una técnica de análisis financiero que se utiliza para evaluar la estructura y composición de los estados financieros de una empresa. Su objetivo principal es determinar la proporción de cada cuenta en relación con un elemento base, generalmente el total de activos o el total de ingresos. Esto ayuda a los analistas financieros a identificar las

tendencias y patrones en las operaciones y la situación financiera de una empresa (Aguirre, 2021).

Formula:

$$\text{Análisis vertical} = (\text{valor de la cuenta} / \text{elemento base}) \times 100$$

Donde:

Valor de la cuenta: el valor de la cuenta que se está analizando.

Elemento base: el elemento en relación al cual se está calculando el porcentaje. Por ejemplo, el total de activos o el total de ingresos.

Método Gráfico

Según García (2018) en su investigación métodos gráficos para el análisis de datos, “El método gráfico es una herramienta utilizada en diferentes disciplinas para representar información y datos de manera visual. Consiste en la creación de gráficos, diagramas o ilustraciones que permiten visualizar y analizar los datos de manera más clara y comprensible”.

Importancia

En el contexto de la investigación científica, el método gráfico se utiliza para presentar los resultados de un estudio de manera visual y efectiva. Estos gráficos pueden incluir gráficos de barras, gráficos de líneas, gráficos circulares, diagramas de dispersión, entre otros. Estas representaciones gráficas ayudan a resumir los datos, identificar patrones, tendencias y relaciones entre variables, lo que facilita la interpretación de los resultados.

Indicadores Financieros

Para los autores Imaicela et al (2019) los indicadores financieros son:

Medidas que tratan de analizar el estado de la empresa desde un punto de vista individual, son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros; y sirven para analizar su liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad. (p. 2)

Indicadores SEPS

Los indicadores de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria son herramientas utilizadas para medir y evaluar el desempeño de las instituciones del sector de economía popular y solidaria. La finalidad principal de estos indicadores es monitorear y promover la transparencia, solidez y sostenibilidad de las organizaciones y entidades que operan dentro de este sector. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

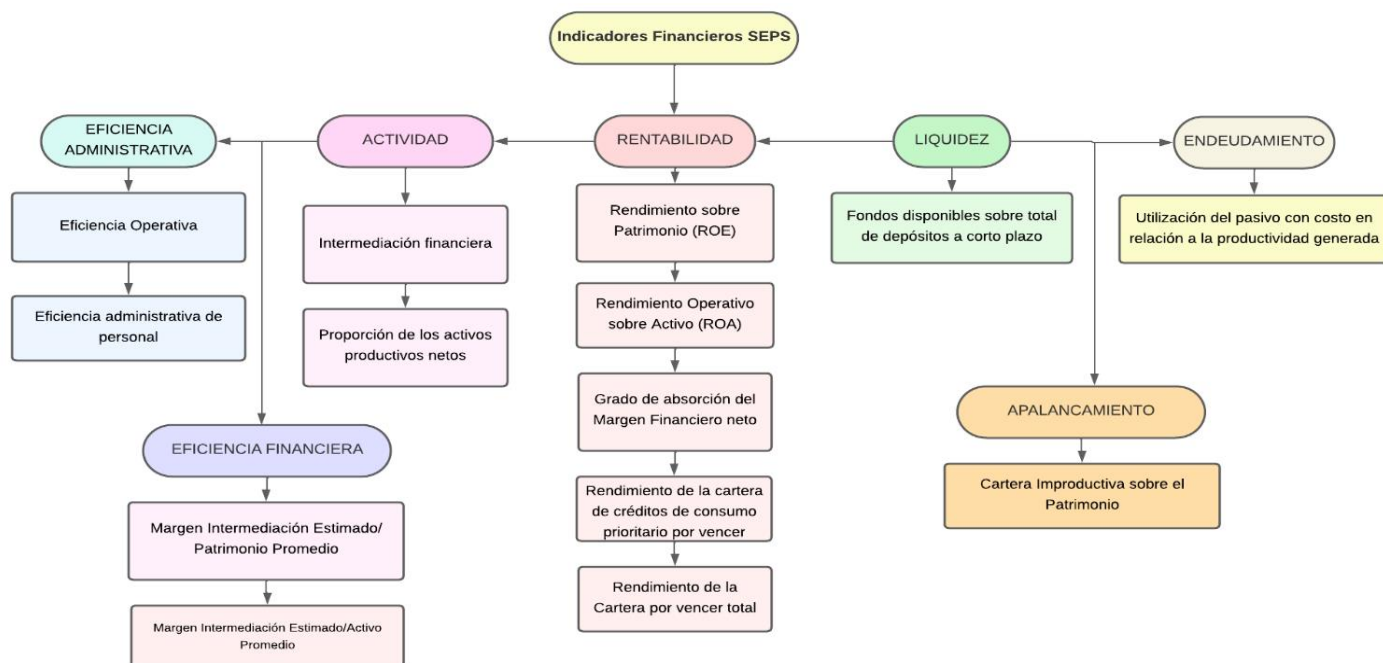
Objetivo

Estos indicadores abarcan diferentes aspectos de las instituciones de economía popular y solidaria, tales como su situación financiera, niveles de capitalización, liquidez, rentabilidad, calidad de cartera, entre otros.

Importancia

La SEPS utiliza estos indicadores como herramientas de supervisión y control para asegurar la estabilidad y el buen funcionamiento del sector de economía popular y solidaria. Además, los resultados obtenidos a través de los indicadores sirven como base para la toma de decisiones y la implementación de políticas y acciones que promuevan el desarrollo sostenible y fortalezcan la economía popular y solidaria en el país.

Figura 4. Indicadores Financieros SEPS



Nota: Tomado de Super Intendencia de Economía Popular Y solidaria

Indicadores financieros SEPS

Según información tomada de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017) se presenta los siguientes indicadores:

Liquidez

Fondos disponibles sobre total de depósitos a corto plazo.

Refleja la liquidez que posee cada entidad, con el uso de dos cuentas fundamentales que son la cantidad de fondos disponibles sobre los depósitos a corto plazo. En la cual se mide la capacidad de responder a obligaciones.

Fondos disponibles: Recursos de disposición inmediata que posee una entidad para realizar sus pagos. Constituyen garantía eficaz de solvencia.

Depósitos a corto plazo: Son aquellos bienes depositados que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento (corto plazo).

Fórmula 26. *Liquidez*

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Depósitos a Corto Plazo}} \times 100$$

Interpretación del Indicador. Mientras más alto sea el indicador, reflejara que la entidad tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo inmediatos por parte de sus depositantes o requerimientos de encaje.

Estándar: $\geq 30\%$

JASIT: $\geq 30\%$

Endeudamiento

Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada

La utilización del pasivo con costo puede tener un impacto significativo en la productividad generada por una empresa. El pasivo con costo se refiere a los préstamos o deudas que una empresa ha adquirido y que tienen un costo financiero asociado, como intereses y comisiones. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

Fórmula 3. *Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada*

$$\text{Utilización del pasivo} = \frac{\text{Activos productivos}}{\text{Pasivo con costo}} \times 100$$

Interpretación del Indicador. - Mientras más alta la relación, generan una mejor eficiencia en la colocación de recursos captados.

Estándar SEPS: $> 75\%$

Estándar JASIT: > 80%

Apalancamiento

Cartera Improductiva sobre el Patrimonio

Mide la proporción de cartera que tiene potencialidad de incobrabilidad y no convertirse en un ingreso para la entidad y posteriormente en un recurso para acrecentar el patrimonio. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

Fórmula 22. *Cartera Improductiva sobre el Patrimonio*

$$CIP = \frac{\text{Total Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

Interpretación del Indicador. Mientras más alto sea el indicador significaría que los resultados del ejercicio de intermediación pueden tener mayor vulnerabilidad de no registrar ingresos esperados, y posteriormente no representar un aliciente para el patrimonio, ya que existiría una mayor proporción de cartera con potencialidad de incobrabilidad.

Estándar SEPS: $\geq 20\%$

Estándar JASIT: < 20%”26

Actividad

Intermediación financiera

Mide el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación a la cantidad de depósitos efectuados por parte de los depositantes en una entidad. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

Cartera bruta: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés.

Depósitos a la vista: Son aquellos bienes depositados que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento (corto plazo).

Depósitos a plazo: Son aquellos bienes depositados a una entidad bancaria durante un tiempo determinado. Transcurrido ese plazo, la entidad devuelve el dinero, junto con los intereses pactados.

Fórmula 15. *Intermediación financiera*

$$I.F = \frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{Depósitos a Vista} + \text{Depósitos a plazo}}$$

Interpretación del Indicador. Mientras mayor es el indicador, significa 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 receipta.

Estándar SEPS: $\leq 5\%$

Estándar JASIT: **80%**

Proporción de los activos productivos netos

Mide la calidad de las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimientos.

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

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

Fórmula 2. *Proporción de los activos productivos netos*

$$PAPN = \frac{\text{Activos improductivos netos}}{\text{Total de Activos}} \times 100$$

Interpretación del indicador. - Mientras más alta es la relación significa que la entidad está siendo eficiente en la colocación de créditos en el mercado.

Estándar SEPS: $> 75\%$

Estándar JASIT: $> 80\%$

Rentabilidad

Rendimiento sobre Patrimonio- ROE

Mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad financiera. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

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.

Fórmula 13. *Rendimiento sobre Patrimonio- ROE*

$$ROE = \frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Patrimonio Total Promedio} \times 12 \text{ meses}}$$

Interpretación del Indicador. Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no tendría los suficientes recursos para cubrir la remuneración a sus accionistas.

Estándar SEPS: $\geq 25\%$

Estándar JASIT: **< 0 Muy Malo > 25% Muy Bueno**

Rendimiento Operativo sobre Activo- ROA

Mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

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.

Fórmula 14. *Rendimiento Operativo sobre Activo- ROA*

$$ROA = \frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Activo Total Promedio}} \times 12 \text{ meses}$$

Interpretación del Indicador. Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no podrá generar los suficientes ingresos que permitan fortalecer el patrimonio.

Estándar SEPS: $\geq 3\%$

Estándar JASIT: < 0 Muy Malo $> 3\%$ Muy Bueno

Grado de absorción del Margen Financiero neto

Establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

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

Margen financiero neto: Corresponde a la diferencia entre el margen bruto financiero menos las provisiones.

Fórmula 11. *Grado de absorción del Margen Financiero neto*

$$G.A.M. F = \frac{\text{Gastos de Operación}/12\text{mes}}{\text{Margen Financiero Neto}}$$

Interpretación del Indicador. Mientras mayor es el indicador, la entidad no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos.

Estándar SEPS: $\geq 75\%$

Estándar JASIT: $\geq 80\%$

Rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario por vencer.

Se refiere al rendimiento que tiene la cartera de créditos de consumo prioritario, sujeto a una banda maduración, es decir en función del rango del vencimiento futuro de las operaciones. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

Cartera de crédito de consumo: préstamo a corto o mediano plazo que se otorga para obtener dinero de libre disposición. Normalmente se utiliza para financiar la compra de bienes de consumo o realizar el pago de servicios.

Fórmula 18. *Rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario por vencer.*

$$P. C. CV = \frac{\text{Interes Cart. cons. prio}}{\text{Prom. Cart. consumo prioritario } x \text{ ven.} * 12m}$$

Interpretación del Indicador. Mientras mayor sea el indicador evidencia una mayor ganancia respecto a los intereses cobrados sobre la cartera de crédito consumo prioritario otorgada eficientemente.

Estándar SEPS: $\geq 10\%$

Estándar JASIT: $\geq 15\%$ 20%

Rendimiento de la Cartera por vencer total.

Hace referencia al total de la cartera que se encuentra en proceso de maduración y sobre la cual se genera intereses por el crédito otorgado. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

Cartera por vencer: Se entiende por cartera por vencer aquella cuyo plazo no ha vencido y aquella vencida hasta 60, 30 o 15 días posteriores a la fecha de vencimiento de la operación, según sea el caso, o de acuerdo a lo establecido en el respectivo contrato, sin perjuicio del cálculo de los intereses por mora a que hubiere lugar desde el día siguiente del vencimiento de la operación.

Fórmula 21. *Rendimiento de la Cartera por vencer total.*

$$RCVT = \frac{\text{Interés Cartera créditos.}}{\text{Prom. Cartera por vencer } x 12m}$$

Interpretación del Indicador. Mientras mayor sea el indicador evidencia una mayor ganancia respecto a los intereses cobrados sobre la cartera de crédito otorgada eficientemente

Estándar SEPS: $\leq 5\%$

Eficiencia Administrativa

Eficiencia Operativa

Representa la proporción de gastos operativos utilizados en la administración del activo total. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

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

Activo total promedio: Corresponde al valor promedio de los bienes y derechos que posee una entidad financiera.

Fórmula 10. Eficiencia Operativa

$$E. O = \frac{\text{Gastos de Operación Estimados}}{\text{Total Activo Promedio}}$$

Interpretación del Indicador. Mientras mayor sea el indicador, significa que la entidad está destinando mayores recursos para la administración de sus activos.

Estándar SEPS: $\leq 5\%$

Eficiencia administrativa de personal

Mide la proporción de gastos de personal implícito utilizados en la administración y manejo de los activos. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

Gastos de personal: Recursos destinados para la administración del personal.

Activo total promedio: Corresponde al valor promedio de los bienes y derechos que posee una entidad financiera.

Fórmula 12. Eficiencia administrativa de personal

$$E.A. P = \frac{\text{Gastos de Personal Estimados}}{\text{Activo Promedio}}$$

Interpretación del Indicador. Mientras mayor sea el indicador, la entidad estaría destinando mayores recursos en personal para administrar sus activos.

Estándar SEPS: $\leq 5\%$

Eficiencia Financiera

Margen Intermediación Estimado/ Patrimonio Promedio

Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación al patrimonio promedio. La relación entre más alta es mejor. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

Margen de intermediación estimado: Ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera.

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

Fórmula 16. Margen Intermediación Estimado/ Patrimonio Promedio

$$M.I.E.P. P = \frac{\text{Margen de Intermediación}}{\text{Patrimonio Promedio} \times 12m}$$

Interpretación del Indicador. 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 patrimonio promedio

Estándar SEPS: $\geq 80\%$

Estándar JASIT: $\geq 75\%$

Margen Intermediación Estimado/ Activo Promedio

Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con los activos generadores de ingresos y la relación entre más alta es mejor. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).

Margen de intermediación estimado: Ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera.

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.

Fórmula 17. *Margen Intermediación Estimado/ Activo Promedio*

$$M.I.E.P. AP = \frac{\text{Margen de Intermediación}}{\text{Activo Promedio} * 12 m}$$

Interpretación del Indicador. Mientras mayor es el indicador, significa que la ganancia por el proceso de intermediación.

Estándar SEPS y JASIT: $\geq 80\%$

Informe Financiero

Según Pérez (2019) en su Blog presentado en la página de la Universidad de Barcelona, el informe financiero proporciona una visión detallada de la salud financiera de la institución, revelando información clave sobre sus activos, pasivos, ingresos y gastos. Permite evaluar la rentabilidad, la solvencia y la liquidez de la entidad, así como detectar posibles riesgos y áreas de mejora.

Objetivo

El objetivo esencial del informe financiero es proporcionar información a la entidad acerca de su posición financiera, incluyendo sus recursos, obligaciones y capital, así como el resultado de sus operaciones, que abarcan ingresos, costos y gastos. Esta información resulta valiosa para los usuarios en general, ya que les ayuda en el proceso de toma de decisiones económicas (Benítez, Juan, 2018).

Características

Según Benítez y Ramirez (2018) en su libro “Las NIF aplicación práctica en la información financiera” La información financiera se divide en dos principales características, las primarias y secundarias.

Primarias

Confiabilidad

Este atributo refiere que el contenido de la información en los estados financieros es congruente con las operaciones internas de la entidad, se cumple esta cualidad cuando la información financiera

- Contenga operaciones que realmente hayan sucedido.
- Existencia de la relación entre contenido y representación.
- Información base para la toma de decisiones.

La Relevancia

Está asociada a las características secundarias, la posibilidad de predicción y confirmación, así como la importancia relativa. Este atributo influye en la toma de decisiones financieras, debe servir de base para elaborar estimaciones programas y confirmar sus resultados, mostrando aspectos significativos reconocidos contablemente (Benítez y Ramirez, 2018)

Secundarias

La Comprensibilidad

Este atributo es direccionado al entendimiento de la información financiera para cualquier entidad que esté interesada en la situación y desarrollo de la entidad.

La Comparabilidad

Este atributo está considerado para que el usuario logre identificar, analizar las diferencias y similitudes de la información financiera de la entidad con otras entidades, en el transcurso del tiempo.

Estructura del Informe Financiero

Portada.

Nombre de la entidad, denominación del informe y los estados financieros que han sido analizados con su respectivo periodo, fecha y lugar de análisis.

Carta de presentación.

Notificación a la Cooperativa de Ahorro y Crédito. Firma del responsable.

Antecedentes. En el cual constan aspectos relacionado a la entidad objeto de estudio:

- Breve historia de la organización
- Descripción de las características, jurídicas y financieras.
- Las fuentes de información utilizadas.

Objetivos.

Enumerar los propósitos del informe y el área de la entidad al que se dirigen

Resumen del Análisis horizontal y vertical.

Expresar de manera sencilla y resumida aspectos relevantes de la aplicación del análisis financiero vertical y horizontal, consolidando los puntos clave que permitan mejorar a la entidad.

Resumen de los Indicadores Financieros.

Detallar los aspectos más relevantes encontrados al aplicar los indicadores financieros con sus respectivos porcentajes.

Conclusiones generales de la situación económica – financiera.

Describir de forma clara y breve cuales fueron los puntos débiles de la entidad para solucionar los problemas que se identifiquen.

Cierre.

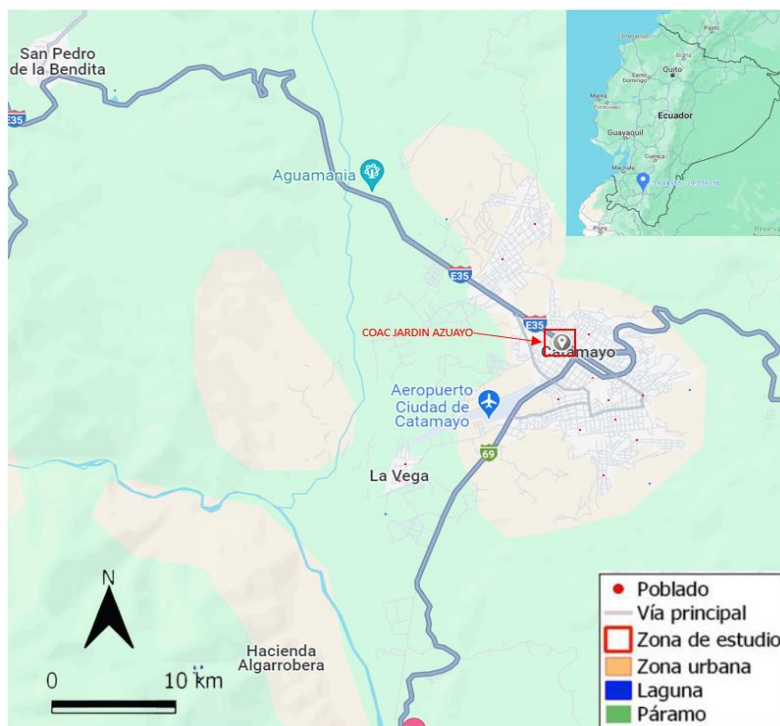
Incluye la identificación de la o las personas que realicen el informe.

5. Metodología

Área de Estudio

El presente Trabajo de Integración Curricular se realizó en la Cooperativa de ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del cantón Catamayo, ubicada en las calles Av. Isidro Ayora y 9 de octubre, mismo que permitirá a la cooperativa identificar sus variaciones de las diferentes cuentas que presenta sus estados financieros, su nivel de liquidez, deuda, apalancamiento, actividad, capitalización, eficiencia administrativa y financiera.

Figura 5. Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo



Nota: Ubicación tomada de Mapas Google

Procedimiento

Método Científico: Este método fue empleado para desarrollar el marco teórico del Trabajo de Integración Curricular, el cual sustenta los contenidos teóricos relacionados con el análisis financiero y la aplicación de indicadores de liquidez, endeudamiento, apalancamiento, actividad, capitalización, rentabilidad, eficiencia administrativa y financiera, con el fin de obtener un conocimiento profundo de la situación económico-financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., sucursal Catamayo.

Método Deductivo: Este método facilitó el proceso de recopilación de información, para determinar los datos generales como la misión, visión, valores, datos históricos, productos y servicios, gobierno corporativo, base legal y estructura organizacional de la Cooperativa, hasta llegar a los aspectos más significativos e importantes como determinar terminar las cuentas financieras que maneja dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., sucursal Catamayo.

Método Inductivo: Este método se empleó para analizar aspectos y datos específicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., sucursal Catamayo, a través de la aplicación del análisis vertical para identificar la estructura financiera Activo, Pasivo y Patrimonio, determinando sus valores por significatividad enfocándonos de lo particular a lo general, este enfoque nos permitió comprender la situación económico-financiera de la cooperativa.

Método Analítico: Este método ayudó analizar e interpretar porcentajes y determinar los valores en comparación del año analizado y del año, base en su fluctuación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., sucursal Catamayo, con el objetivo de determinar una representatividad o comparación con el año estándar.

Método sintético: La aplicación de este método se utilizó para elaborar las diferentes interpretaciones de los resultados del análisis vertical, horizontal, indicadores financieros y el informe de análisis financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., sucursal Catamayo, obteniendo conclusiones y recomendaciones que permiten conocer la situación económico-financiera real de la cooperativa.

Método Descriptivo: La aplicación de este método permitió identificar la estructura organizativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., sucursal Catamayo, cuyo objetivo es conocer su estructura interna, roles y responsabilidades de los miembros del personal, jerarquía y flujo de comunicación.

Método Histórico: Este método se aplicó con el fin de obtener información sobre las raíces históricas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., sucursal Catamayo, objetivo principal de conocer y comprender el contexto pasado a través documentos, registros y testimonios que nos brinda la cooperativa.

Procesamiento y análisis de datos

La Matemática facilitó el uso de fórmulas y el cálculo de los valores necesarios con el software Excel, para realizar el análisis vertical, análisis horizontal e indicadores financieros, su objetivo es evaluar la razonabilidad de los saldos a través de las cuentas involucradas que presenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., sucursal Catamayo.

La Estadística se empleó con el objetivo de representar y aplicar gráficas informativas que reflejaran los resultados obtenidos a partir de la aplicación de los análisis verticales, horizontales e indicadores financieros de los años analizados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., sucursal Catamayo.

El Programa Excel facilitó la realización de los análisis financieros, mediante el uso de fórmulas, funciones y gráficos que permitieron procesar, organizar y presentar los datos de forma eficiente y precisa.

6. Resultados

Contexto Empresarial

Reseña Histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito (COAC) Jardín Azuayo se creó en el año 1996 según decreto No. SEPS-IP-IFPS-1EPS-IEN-2014-039, como respuesta a la necesidad de reconstrucción después de las graves inundaciones que afectaron al cantón Paute, en Azuay. Había que empezar de cero para reconstruir la vida de todos. Con los ahorros iniciales de 120 personas y el capital inicial donado por la ONG CECCA, iniciaron la actividad de compartir los ahorros para donar créditos con los que reconstruir casas, negocios, vida.

Actualmente, Jardín Azuayo está trabajando en las provincias del Azuay, Cañar, Chimborazo, Guayas, Morona Santiago, Loja y El Oro, Pichincha, Santa Elena y Zamora, a través de 68 oficinas locales, 111 cajeros automáticos y 586 corresponsales solidarios. La Cooperativa trabaja sólo con socios y socias y se financia principalmente con los ahorros de los socios y socias, más del 90% de su cartera de crédito. Esto hace a la entidad muy estable. Actualmente tiene más de 647.000 personas socias. Es una institución grande, fuerte y sólida, regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), **sin ánimo y fines de lucro**.

Figura 6. Calificación Financiera

Calificación financiera	AA-: La institución es muy sólida financieramente, tiene buenos antecedentes de desempeño y no parece tener aspectos débiles que se destaquen. Su perfil general de riesgo, aunque bajo, no es tan favorable como el de las instituciones que se encuentran en la categoría más alta de calificación.
Morosidad	6,95% (dic.2021). No nos la repercuten al retorno del fondo.
Servicios	Microcrédito individual, microcrédito grupal, servicio de micro ahorro, formación para los socios y socias, servicio de remesas de emigrantes.
Población beneficiaria del préstamo de MICROFIDES	Principalmente mujeres, de zona rural, que se encuentran en situación más vulnerable.
Cantidad prestada por persona	\$100 a \$1.800

Nota: COAC Jardín Azuayo Ltda., Sucursal Catamayo

Sucursal Catamayo

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., Sucursal Catamayo se crea a los 26 días de mes de agosto del año 2019 según decreto No. SEPS-SGD-1Z6-DZ6SF-2019-0464, en el cantón Catamayo, denominada como una cooperativa de ahorro y crédito, autorizada por el Servicio de Rentas Internas (SRI) con el número de RUC 0190155722001, está dirigida por la responsable de oficina la Econ. Angelica Naula, la cooperativa de ahorro y crédito presta los servicios de recepción de depósitos y/o similares cercanos de depósitos y la concesión de créditos o préstamos de fondos, etc., se encuentra ubicada en la parte céntrica del cantón Catamayo en las calles Isidro ayora entre 9 de octubre y 18 de noviembre su teléfono de contacto es el 0939118847.

La COAC “Jardín Azuayo” en la oficina Catamayo para ordenar y mejorar el desempeño del talento humano se encuentra dividida en siete áreas:

- Área de Cajas
- Balcón de servicios
- Área de Crédito
- Mantenimiento y limpieza
- Educador cooperativo
- Responsable de oficina
- Coordinador de Zona

El reto entregado por la Cooperativa a los Socios demanda 3 cosas: **Querer, Saber y Poder**. **Querer** significa entregar tiempo para cumplir los compromisos adquiridos, sacrificar algo de la vida que llevamos, tener voluntad para hacer las cosas y hacerlas bien. **Saber** significa estudiar, conocer, preguntar, discutir, aprender, entender que todo lo que nos pasa durante nuestras vidas son enseñanzas dignas de tomarse en cuenta y **Poder**, significa encontrar en la cooperativa y en la sociedad espacios para poder actuar y así poder construir una sociedad solidaria, más justa y mejor.

Misión

Somos una sociedad cooperativa segura, participativa e incluyente. Contribuimos a mejorar las condiciones de vida de las comunidades a través de servicios financieros y educación

cooperativa, con calidad y cercanía. Convencidos que el cooperativismo es una opción de vida que impulsa una sociedad solidaria.

Visión

En el 2023, Jardín Azuayo es un espacio de vivencia del Cooperativismo y fortalecimiento de la Economía Popular y Solidaria.

Segmentación

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera emitió la Resolución No. 038-2015-F el 13 de febrero de 2015, en la cual se estableció una norma para la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario, de acuerdo con las atribuciones que le confiere el Código Orgánico Monetario y Financiero. En virtud de esta resolución, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. fue ubicada en el segmento 1 debido a que sus activos superan los \$80'000.000,00.

Valores

Transparencia

Mostrarnos como somos, sin reservas, sin ocultar información que pueda afectar la gestión, desarrollo e imagen de la Cooperativa y su equipo humano, diciendo la verdad en todo momento. Actuar con ética.

Compromiso

Es una decisión voluntaria de apropiarnos, de empoderarnos de las responsabilidades adquiridas en las funciones a desempeñar y cumplirlas con capacidad y convicción de apoyar el desarrollo social y económico de los socios y de la comunidad.

Honestidad

Es la virtud que caracteriza a las personas por el respeto a los principios morales, a las buenas costumbres, y a los bienes ajenos.

Respeto a la naturaleza

Es tener conciencia y decisión del cuidado del medio ambiente. Es convivir en armonía con la naturaleza, en donde el ser humano se integra como un miembro más, en la búsqueda constante del Buen Vivir.

Integridad

Es la coherencia de lo que decimos con lo que hacemos en todo momento y en todo espacio, sea laboral, social y familiar, en base a los valores y principios cooperativos. Reflejar pasión en lo que hacemos.

Confianza

Tener seguridad en las propias destrezas para realizar una contribución positiva y competente en el trabajo, para de esta manera ser recíproco con la confianza que los socios y comunidad han depositado en la Cooperativa.

Responsabilidad

Actuar de acuerdo con los principios éticos, incluso cuando uno se siente presionado a hacer otra cosa. Asumir y cumplir con oportunidad y calidad las funciones asignadas, en conformidad a los valores y principios, código de ética y políticas establecidas en la Cooperativa.

Democracia

Es un sistema de gobierno que reconoce al ser humano y le da responsabilidad para que la toma de decisiones responda a la voluntad y necesidad de la colectividad. Es una práctica dentro de la Cooperativa con el fin de asegurar una gestión participativa de todos.

Objetivos

- Contribuir a mejorar las condiciones de trabajo, producción y productividad de los socios, mediante la prestación de servicios financieros competitivos y oportunos;
- Fomentar el ahorro de los socios y de sus comunidades;

- Fomentar los principios cooperativos como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la cooperativa;
- Promover su relación e integración con otras entidades nacionales o extranjeras, en procura de fortalecimiento de la institución y del sistema cooperativo;
- Procurar fuentes de financiamiento internas y externas, para el desarrollo institucional y de sus asociados;
- Promover la ampliación y profundización de los servicios de la cooperativa, procurando la inclusión de quienes no tienen acceso a servicios financieros;
- Potenciar la formación y capacitación de empleados, directivos y socios;
- Promover el desarrollo integral de los socios y sus comunidades;
- Apoyar en capacitación a organización productivas integradas por socios de la Cooperativa.

Productos y Servicios

Ahorro y Captaciones

Ahorro a la Vista. - Es el dinero que ingresa y se controla a partir de una cuenta de ahorros. Su principal característica es la disponibilidad de ese dinero en cualquier momento.

- La cooperativa paga al 3,50% de interés capitalizable mensualmente.

Certificado de depósito. - Es un ahorro a plazo fijo y a mayor plazo, mayor tasa. Debe considerar que los intereses mensuales están sujetos a la retención de los impuestos a la ley.

Ahorro Programado. - Es un ahorro programado en el que se hace depósitos fijos de dinero en forma periódica por un plazo definido. El socio elige el valor a ahorrar, la frecuencia de sus depósitos (semanal, quincenal, mensual, etc.)

- Mi pequeña alcancía segura de 1 a 5 años con una tasa de interés del 8% anual.
- Mi gran alcancía para más de 5 años con una tasa de interés del 8,5% anual.

Beneficios:

- Permite planificar sus emprendimientos a futuro y cubrir posibles eventualidades.
- Sirve como garantía para créditos propios o de terceros.
- Sus ahorros están protegidos por el seguro de depósitos en límites establecidos por el COSEDE.

Créditos

Crédito ordinario

- El socio debe mantener un ahorro previo de 10% del monto a solicitar durante 3 meses.
- El plazo es de hasta 7 años
- La tasa es de 12.77% anual
- El monto va desde \$ 100,00 a 20.000,00 sin garante de 20.001,00 a 30.000,00 será obligatorio presentar un garante de 30.001,00 a 40.000,00 será obligatorio presentar dos garantes y créditos que superan los 40.000,00 serán hipotecarios.

Crédito sin Ahorro

- No requiere de ahorro previo
- El plazo es hasta 7 años
- La tasa es de 15,25% anual.
- El monto va desde \$ 100,00 a 20.000,00 sin garante de 20.001,00 a 30.000,00 será obligatorio presentar un garante de 30.001,00 a 40.000,00 será obligatorio presentar dos garantes y créditos que superan los 40.000,00 serán hipotecarios.

Crédito Emergente

- Es un crédito otorgado a socio persona natural.
- Los fondos otorgados son para salud educación o calamidad comprobada.
- El plazo es hasta 18 meses
- La tasa es 11,25%
- El monto es hasta \$1.500

Servicios

- Asesoría al migrante
- Tarjeta de debito
- Pago de sueldos a empleados
- Servicio de pago interbancario
- Transferencias bancarias
- Recaudaciones

- Cobros y pagos
- Solidarios
- Nuestro jardín

Gobierno Corporativo

Jardín Azuayo ejemplo de participación y cooperativismo

Jardín Azuayo está conformada por todos los socios. Gracias a los procesos de participación, comunicación y educación cooperativa, los involucrados se convierten en actores principales, para construir una sociedad solidaria.

El Gobierno Cooperativo consta de dos ámbitos: Directivo y Administrativo. El primero nace de un proceso de elección representativo, y el segundo de una designación de colaboradores, en base a la metodología de gestión por competencias. Los dos tienen una estructura descentralizada por zona y oficina.

En la parte administrativa, el Consejo de Administración designa al Gerente de la Cooperativa, que se convierte en la máxima instancia administrativa. El Gerente contrata a sus colaboradores bajo el proceso de gestión por competencias.

El Gobierno Directivo General está formado por la Asamblea General de Representantes, el Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia, y la Comisión de Educación Cooperativa.

La administración está representada por la Gerencia.

Asimismo, el gobierno de cada oficina lo conforman la Asamblea de delegados Locales, la Comisión de Crédito, la Comisión de Educación Cooperativa, y la administración local representada por el responsable de oficina.

Además, existe una Junta Consultiva, que asesora al Consejo de Administración, conformada por los presidentes de las oficinas y Asambleas Zonales de Representantes.

Las funciones de la Asamblea General de Representantes y Consejos de Administración y Vigilancia, están establecidas en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, Estatuto Social y Reglamento Interno.

Dentro de las funciones del Consejo de Administración se destacan: planificar y evaluar el funcionamiento de la Cooperativa, aprobar políticas institucionales, nombrar al gerente y al gerente subrogante, aprobar el plan estratégico, el plan operativo anual y su presupuesto. Y las atribuciones principales que tiene el Consejo de Vigilancia son controlar, vigilar...

Esta modalidad hace de Jardín Azuayo un ejemplo de participación y cooperativismo en todo el país.

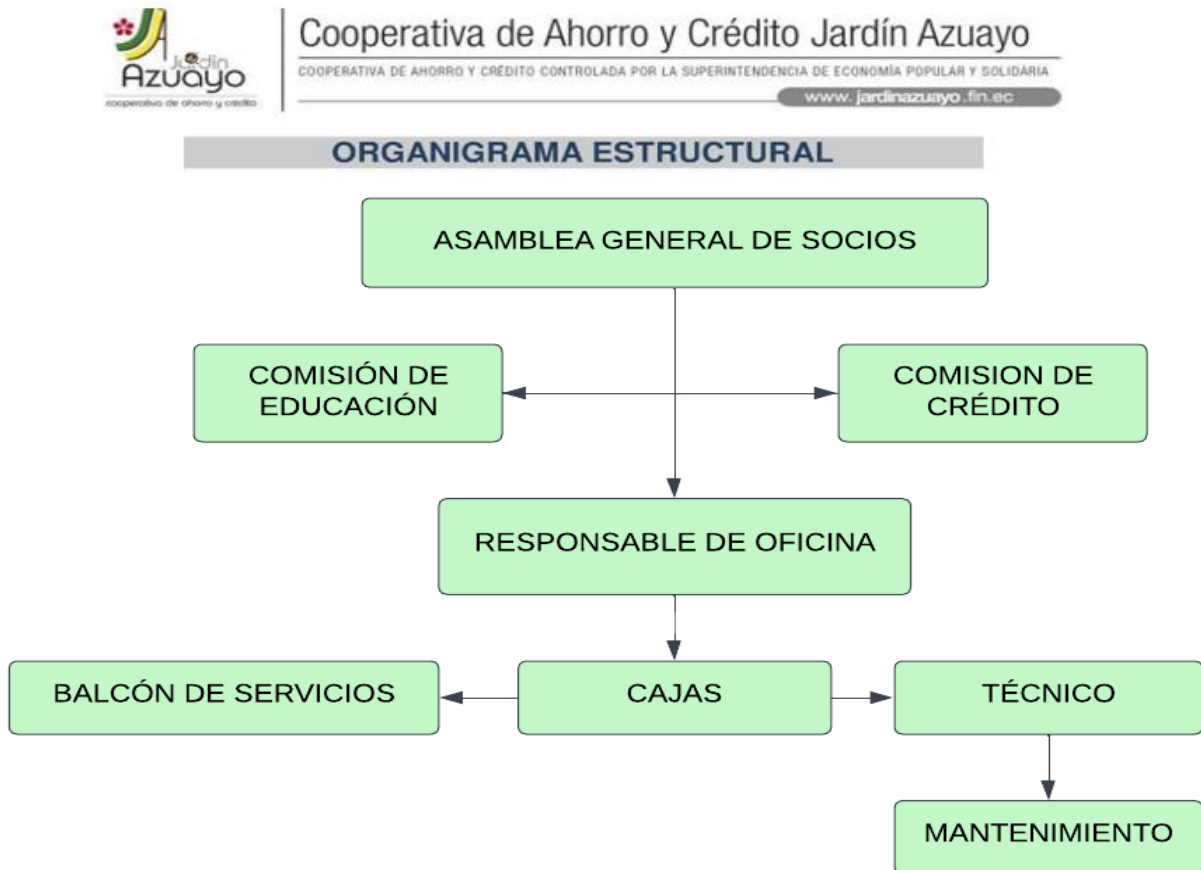
Base Legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo se rige por un ordenamiento jurídico específico que regula todas sus actividades.

- Constitución de la República del Ecuador. **Art. 309. Sistema Financiero**
- Tratados y Convenios Internacionales **C100 11 de marzo 1951. En vigor.**
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. **Art. 311 Sector popular solidario**
- Ley de Régimen Tributario Interno. **disposición transitoria quinta de Ley No. 0**
- Ley para Reprimir El Lavado de Activos. **Artículo agregado por Ley No. 00**
- Ley de Mercado de Valores – LMV. **Art 74 Inversionistas institucionales**
- Ley de Seguridad Social. **Capitulo Siete Régimen Financiero Art. 50**
- Código Orgánico Monetario y Financiero – COMYF. **Art. 10 Jurisdicción Cooperativa**
- Código de Trabajo. **Art 514 Fallo Ejecutoriado**
- Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno. **Art. 18. Enajenación ocasional de inmuebles**
- Codificación de Resoluciones del Consejo Nacional de Valores y del Directorio del Banco Central del Ecuador. **SECCIÓN II NORMA PARA EL FORTALECIMIENTO DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**
- Normativas y Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. **SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0225 Norma de control para la gestión del riesgo de crédito**
- Resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. **Nro. JPRM-2023-007-G**
- Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. **No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INFMR-INGINT-2022-0194**

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA., SUCURSAL CATAMAYO

Figura 7. Organigrama Estructural Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo




Aprobado por el Consejo de Administración de acuerdo al acta N.-021/2023 del 22 de febrero del 2023.

ELIZABETH LAZO S.
Secretaria del Consejo de Administración

DOMICILIO: Benigno Malo 9 -75 entre Gran Colombia y Simón Bolívar
Telefax (593) 7 2833 255 / Cuenca - Ecuador

Nota: COAC Jardín Azuayo Ltda., Sucursal Catamayo

Tabla 4. Estado de situación Financiera 2021 Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin Azuayo Ltda.,. Canton Catamayo.

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 OFICINA CATAMAYO	
CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO	
1.	ACTIVOS	3200483,41	
1.1	FONDOS DISPONIBLES	101897,87	
1.1.01	Caja	101897,87	
1.1.01.05	Efectivo	100597,87	
1.1.01.10	Caja Chica	1300	
1.3	INVERSIONES	0	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	2943811,71	
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	2367066,82	
1.4.02.05	De 1 a 30 días'	45435,48	
1.4.02.10	De 31 a 90 días'	91869,04	
1.4.02.15	De 91 a 180 d las'	132337,14	
1.4.02.20	De 181 a 360 días'	273355,54	
1.4.02.25	De más de 360 días	1824069,62	
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	469104,76	
1.4.04.05	De 1 a 30 días'	14276,39	
1.4.04.10	De 31 a 90 días'	23042,23	
1.4.04.15	De 91 a 180 d las'	32524,23	
1.4.04.20	De 181 a 360 días'	65842,48	
1.4.04.25	De más de 360 días	333419,19	
1.4.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADO	137699,36	
1.4.10.05	De 1 a 30 días'	2054,08	
1.4.10.10	De 31 a 90 días'	2895,51	
1.4.10.15	De 91 a 180 d las'	3910,61	
1.4.10.20	De 181 a 360 días'	8033,69	
1.4.10.25	De más de 360 días	120805,47	
1.4.12	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	21959,63	
1.4.12.05	De 1 a 30 días'	302,15	
1.4.12.10	De 31 a 90 días'	446,46	
1.4.12.15	De 91 a 180 d las'	389,49	
1.4.12.20	De 181 a 360 días'	1056,41	
1.4.12.25	De más de 360 días	19765,12	
1.4.18	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA	54167,48	
1.4.18.05	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA De 1 a 30 días'	1282,62	
1.4.18.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA De 31 a 90 días'	1089,85	
1.4.18.15	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA De 91 a 180 d días'	1793,25	
1.4.18.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA De 181 a 360 días'	3804,76	
1.4.18.25	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA De más de 360 días	46197	
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	37090,07	
1.4.20.05	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer De 1 a 30 días'	631,47	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
OFICINA CATAMAYO

CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO
1.4.20.10	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer De 31 a 90 días'	861,85
1.4.20.15	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer De 91 a 180 d días'	1180,25
1.4.20.20	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer De 181 a 360 días'	2736,38
1.4.20.25	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer De más de 360 días	31680,12
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA	95771,19
1.4.26.05	De 1 a 30 días'	1637,88
1.4.26.10	De 31 a 90 días'	3471,59
1.4.26.15	De 91 a 180 d días'	4997,69
1.4.26.20	De 181 a 360 días'	9317,46
1.4.26.25	De más de 360 días	76346,57
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA	14650,81
1.4.28.05	De 1 a 30 días'	427,9
1.4.28.10	De 31 a 90 días'	890,83
1.4.28.15	De 91 a 180 d días'	1360,6
1.4.28.20	De 181 a 360 días'	2890,29
1.4.28.25	De más de 360 días	9081,29
1.4.34	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA	15758,48
1.4.34.05	De 1 a 30 días'	130,04
1.4.34.10	De 31 a 90 días'	284,66
1.4.34.15	De 91 a 180 d días'	418,09
1.4.34.20	De 181 a 360 días'	892,2
1.4.34.25	De más de 360 días	14033,49
1.4.44	Cartera microcrédito reestructurado que no devenga Interés	26765,56
1.4.44.05	Cartera microcrédito reestructurado que no devenga I. De 1 a 30 días'	150,56
1.4.44.10	Cartera microcrédito reestructurado que no devenga I. De 31 a 90 días'	338,76
1.4.44.15	Cartera microcrédito reestructurado que no devenga I. De 181 a 360 días'	486,55
1.4.44.20	Cartera microcrédito reestructurado que no devenga I. De 181 a 360 días'	966,65
1.4.44.25	Cartera microcrédito reestructurado que no devenga I. De más de 360 días	24823,02
1.4.50	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	6553,05
1.4.50.05	De 1 a 30 días'	1496,82
1.4.50.10	De 31 a 90 días'	3210,83
1.4.50.15	De 91 a 180 d días'	1668,78
1.4.50.20	De 181 a 360 días'	176,62
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	2668,9
1.4.52.05	De 1 a 30 días'	428,67
1.4.52.10	De 31 a 90 días'	816,87
1.4.52.15	De 91 a 180 d días'	756,62
1.4.52.20	De 181 a 360 días'	666,74
1.4.58	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA	1006,47
1.4.58.05	De 1 a 30 días'	134,94
1.4.58.10	De 31 a 90 días'	258,31

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA.****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021****OFICINA CATAMAYO**

CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO
1.4.58.15	De 91 a 180 d días'	233,85
1.4.58.20	De 181 a 270 días'	224,73
1.4.58.25	De más de 270 días	154,64
1.4.66	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO RESTRUCTURADA	3
1.4.66.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO RESTRUCTURADA	1
1.4.66.25	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO RESTRUCTURADA	2
1.4.67	Cartera crédito inmobiliario restructurada vencida	0
1.4.68	Cartera de microcrédito restructurada vencida	450,95
1.4.68.05	Cartera de microcrédito restructurada vencida De 1 a 30 días'	159,42
1.4.68.10	Cartera de microcrédito restructurada vencida De 31 a 90 días'	290,53
1.4.68.20	Cartera de microcrédito restructurada vencida De 181 a 360 días'	1
1.4.99	(Provisiones para crédito incobrables)	-306904,8
1.4.99.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	0
1.4.99.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	-116064,49
1.4.99.20	CARTERA DE MICROCREDITO	-26551,56
1.4.99.45	Cartera de crédito refinanciada	-20222,8
1.4.99.50	Cartera de crédito restructurada	-105484,23
1.4.99.80	Provisión genérica por tecnología crediticia	-31517,88
1.4.99.89	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA	-7063,84
1.6	CUENTAS POR COBRAR	43569,01
1.6.02	Intereses por cobrar inversiones	0
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito	47307,08
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	30213,43
1.6.03.20	CARTERA DE MICRO CREDITO	5190,5
1.6.03.45	Cartera de crédito refinanciada	8717,8
1.6.03.50	Cartera de crédito restructurada	3185,35
1.6.06	Rendimientos por cobrar de fidecomisos mercantiles	0
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	199,21
1.6.14.30	Gastos judiciales	199,21
1.6.15	Intereses restructurados por cobrar	25051,15
1.6.15.10	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	17852,86
1.6.15.20	INTERESES DE CARTERA DE MICREDITO	7198,29
1.6.90	Cuentas por cobrar varias	2592,82
1.6.90.90	Otras	2592,82
1.6.99	Provisiones de cuentas por cobrar	-31581,25
1.6.99.05	Provisiones de intereses y comisiones por cobrar	-31356,11
1.6.99.10	provisiones para otras cuentas por cobrar	-225,14
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	0
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	22600,86
1.8.01	Terreno	0
1.8.02	Edificio	0
1.8.03	Construcciones remodelaciones en curso	0



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
OFICINA CATAMAYO

CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO
1.8.05	Mubles enseres y equipo de oficina	23808,13
1.8.05.01	Muebles de oficina	10191,9
1.8.05.02	Enseres de oficina	3140,75
1.8.05.03	Equipo de oficina	10475,48
1.8.06	Equipo de computación	38190,2
1.8.06.01	Equipo de computación	38190,2
1.8.07	Unidades de Transporte	0
1.8.90	Otros	0
1.8.99	Depreciación acumulada	-39397,47
1.8.99.15	Muebles, enseres y equipo de oficina	-5588,68
1.8.99.20	Equipo de computación	-33808,79
1.9	OTROS ACTIVOS	88603,96
1.9.05	Gastos deferidos	88603,96
1.9.05.25	Gastos de adecuación	184912,46
1.9.0599	Amortización acumulada gastos deferidos	-96308,5
	TOTAL, DE ACTIVOS	3200483,41
2.	PASIVO	3463537,25
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	891171,16
2.1.01	Depósitos a la vista	648307,74
2.1.01.35	Depósitos de ahorro	648307,74
2.1.03	Depósitos a plazo	232872,03
2.1.03.05	De 1 a 30 días'	90650
2.1.03.10	De 31 a 90 días'	40280
2.1.03.15	De 91 a 180 d días'	22231,8
2.1.03.20	De 181 a 360 días'	50810,23
2.1.03.25	De más de 360 días	28900
2.1.05	Deposititos restringidos	9991,39
2.1.05.01	Deposititos restringidos	9991,39
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0
2.5	CUENTAS POR PAGAR	9581,41
2.5.01	Intereses por pagar	5132,82
2.5.01.15	Depósitos a plazo	5132,82
2.5.03	Obligaciones patronales	4317,47
2.5.03.10	Beneficios Sociales	2339,78
2.5.03.15	Aporte al IESS	1841,24
2.5.03.20	Fondo de reserva IESS	136,45
2.5.04	Retenciones	48,02
2.5.04.05	Retenciones Fiscales	48,02
2.5.05	Contribuciones impuestos y multas	47,56
2.5.05.90	Otras obligaciones e impuestos	47,56



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

OFICINA CATAMAYO

CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO
2.5.11	PROVICIONES PARA ACEPTACIONES	4
2.5.11.01	PROVICIONES PARA ACEPTACIONES	4
2.5.90	Cuentas por pagar varias	31,54
2.5.90.15	Cheques girados no cobrados	0
2.5.90.20	Otras cuentas por pagar	31,54
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0
2.9	OTROS PASIVOS	2562784,68
2.9.03	Fondos en administración	0
2.9.08	Transferencias internas	2562036,87
2.9.08.01	Transferencias internas	2562036,87
2.9.90	Otros	1247,81
2.9.90.05	Sobrantes de Caja	747,81
2.9.90.90	Varios	500
	TOTAL, PASIVOS	3463537,25
3.	PATRIMONIO	80647,7
3.1	CAPITAL SOCIAL	20798,58
3.1.03	Aportes de socios	20798,58
3.1.03.15	Certificados de Socios	20798,58
3.3	Reservas	59849,12
3.3.01	Fondos irrepitibles de Reserva Legal	59849,12
3.3.01.10	Aportes de los socios por capitalización extraordinaria	59849,12
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0
	TOTAL, PATRIMONIO	80647,7
	RESULTADO OPERATIVO	-343701,54
	TOTAL, GENERAL	3200483,41

Nota: Información tomada de los estados financieros de la COAC Jardín Azuayo 2021

Tabla 5. Estado de situación Económica 2021 Cooperativa De Ahorro Y Crédito Jardín Azuayo Ltda., Cantón Catamayo.

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA. ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 OFICINA CATAMAYO		
CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO
4.	GASTOS	704943,94
4.1	INTERESES CAUSADOS	212125,82
4.1.01	Obligaciones con el público	35490,34
4.1.01.15	Depósitos de ahorro	15910,32
4.1.01.30	Depósitos a plazo	19580,02
4.1.03	Obligaciones financieras	11009,99
4.1.03.15	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	8570,36
4.1.03.30	Obligaciones con instituciones financieras del sector público	2439,63
4.1.05	Otros intereses	165625,49
4.1.05.90	otros	165625,49
4.2	COMISIONES CAUSADAS	0
4.3	PERDIDAS FINANCIERAS	0
4.4	PROVISIONES	212032,37
4.4.02	Cartera de crédito	182339,88
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO	138560,27
4.4.02.40	MICROCREDITO	43779,61
4.4.03	Cuentas por cobrar	29688,49
4.4.03.01	Cuentas por cobrar	29688,49
4.4.06	Operaciones contingentes	4
4.4.06.01	Operaciones contingentes	4
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	263868,14
4.5.01	Gastos de personal	70480,35
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	50521,45
4.5.01.10	Beneficios Sociales	7465,11
4.5.01.20	Aporte al IESS	5781,61
4.5.01.30	Pensiones y Jubilaciones	491,56
4.5.01.35	Fondos de reserva IESS	3631,62
4.5.01.90	Otros intereses	2589
4.5.02	Honorarios	7069,19
4.5.02.05	Directores	4544,44
4.5.02.10	Honorarios profesionales	2524,75
4.5.03	Servicios Varios	59942,67
4.5.03.05	Servicios de guardianía	17851,56
4.5.03.10	Publicidad y propaganda	2782,89
4.5.03.20	Servicios básicos	7913,73
4.5.03.30	Seguros	2797,04
4.5.03.35	Arrendamientos	24192
4.5.03.90	Otros servicios	4405,45
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	7239,75
4.5.04.10	Impuestos municipales	268,57



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
OFICINA CATAMAYO

CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO
4.5.04.15	APORTES ALA SEPS	1618,53
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por prima fija	5306,35
4.5.04.90	Impuesto y aportes para organismos e instituciones	46,3
4.5.05	Depreciaciones	12633,27
4.5.05.25	Mubles, enseres y equipo de oficina	2314,94
4.5.05.30	Equipo de computación	10318,33
4.5.06	Amortizaciones	48475,7
4.5.06.25	Programas de computación	2247,62
4.5.06.30	Gastos de adecuación	46228,08
4.5.07	Otros Gastos	58027,21
4.5.07.05	Suministros diversos	3350,05
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones	10669,09
4.5.07.90	Otros	44008,07
4.6	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	1
4.6.90	Otras	1
4.6.90.01	Otras	1
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1352,77
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	1352,77
4.7.03.01	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	1352,77
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	15563,84
4.8.10	Participación a empleados	9328,52
4.8.10.01	Participación a empleados	9328,52
4.8.15	Impuesto a la renta	6235,32
4.8.15.01	Impuesto a la renta	6235,32
	TOTAL, DE GASTOS	704943,94
5	INGRESOS	361242,4
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	358070,32
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	358070,32
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	260852,5
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO	60106,9
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	22985,61
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADOS	12683,77
5.1.04.50	De mora	1441,54
5.2	COMISIONES GANADAS	10,87
5.2.03	Avales	10,87
5.2.03.01	Avales	10,87
5.3	UTILIDADES FINANCIERAS	0
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	2131,03
5.4.90	Otros Servicios	2131,03




COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
OFICINA CATAMAYO

CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO
5.4.90.05	Tarifados con costo máximo	2068,57
5.4.90.10	Tarifados diferenciados	62,46
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0
5.6	OTROS INGRESOS	1030,18
5.6.04	Recuperación de activos financieros	200,44
5.6.04.05	De activos castigados	200,44
5.6.90	Otros	829,74
5.6.90.01	Otros Ingresos	829,74
	TOTAL, DE INGRESOS	36124,4
	RESULTADO OPERATIVO	-343701,54

Nota: Información tomada de los estados financieros de la COAC Jardín Azuayo 2021

Tabla 6. Estado de situación Financiera 2022 Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin Azuayo Ltda., Canton Catamayo.

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 OFICINA CATAMAYO		
CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO
1.	ACTIVOS	6095822,26
1.1	FONDOS DISPONIBLES	161532,49
1.1.01	Caja	161532,49
1.1.01.05	Efectivo	160682,49
1.1.01.10	Caja Chica	850
1.3	INVERSIONES	0
1.4	CARTERA DE CREDITOS	5789843,77
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	5021494,6
1.4.02.05	De 1 a 30 días'	93203,97
1.4.02.10	De 31 a 90 días'	173356,36
1.4.02.15	De 91 a 180 d las'	256543,51
1.4.02.20	De 181 a 360 días'	520811,46
1.4.02.25	De más de 360 días	3977579,3
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	817028,33
1.4.04.05	De 1 a 30 días'	22443,19
1.4.04.10	De 31 a 90 días'	38651,51
1.4.04.15	De 91 a 180 d las'	56134,13
1.4.04.20	De 181 a 360 días'	112794,3
1.4.04.25	De más de 360 días	587005,2
1.4.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADO	109440
1.4.10.05	De 1 a 30 días'	2194,91
1.4.10.10	De 31 a 90 días'	2704,3
1.4.10.15	De 91 a 180 d las'	4107,22
1.4.10.20	De 181 a 360 días'	7995,11
1.4.10.25	De más de 360 días	92438,46
1.4.12	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	13049,32
1.4.12.05	De 1 a 30 días'	238,94
1.4.12.10	De 31 a 90 días'	377,05
1.4.12.15	De 91 a 180 d las'	254,18
1.4.12.20	De 181 a 360 días'	796,1
1.4.12.25	De más de 360 días	11383,05
1.4.18	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA	28520,71
1.4.18.05	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA De 1 a 30 días'	894,66
1.4.18.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA De 31 a 90 días'	780,99
1.4.18.15	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA De 91 a 180 días'	1252,17
1.4.18.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA De 181 a 360 días'	2579,91
1.4.18.25	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA De más de 360 días	23012,98
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	0
1.4.20.05	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer De 1 a 30 días'	0
1.4.20.10	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer De 31 a 90 días'	0



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
OFICINA CATAMAYO

CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO
1.4.20.15	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer De 91 a 180 d las'	0
1.4.20.20	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer De 181 a 360 días'	0
1.4.20.25	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer De más de 360 días	0
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA	223638,67
1.4.26.05	De 1 a 30 días'	4638,23
1.4.26.10	De 31 a 90 días'	9552,79
1.4.26.15	De 91 a 180 d días'	13365,1
1.4.26.20	De 181 a 360 días'	25159,31
1.4.26.25	De más de 360 días	170923,24
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA	41688,47
1.4.28.05	De 1 a 30 días'	1694,72
1.4.28.10	De 31 a 90 días'	3420,44
1.4.28.15	De 91 a 180 d días'	5357,26
1.4.28.20	De 181 a 360 días'	7990,46
1.4.28.25	De más de 360 días	23225,59
1.4.34	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA	30450,18
1.4.34.05	De 1 a 30 días'	310,82
1.4.34.10	De 31 a 90 días'	608,44
1.4.34.15	De 91 a 180 d días'	991,2
1.4.34.20	De 181 a 360 días'	2022,55
1.4.34.25	De más de 360 días	26517,17
1.4.36	Cartera de crédito refinanciada que no devenga interés	7017,41
1.4.36.05	De 1 a 30 días'	62,67
1.4.36.10	De 31 a 90 días'	122
1.4.36.15	De 91 a 180 d días'	199,93
1.4.36.20	De 181 a 360 días'	405,54
1.4.36.25	De más de 360 días	6227,27
1.4.44	Cartera microcrédito reestructurado que no devenga interés	0
1.4.44.05	Cartera microcrédito reestructurado que no devenga I De 1 a 30 días'	0
1.4.44.10	Cartera microcrédito reestructurado que no devenga I. De 31 a 90 días'	0
1.4.44.15	Cartera microcrédito reestructurado que no devenga I. De 181 a 360 días'	0
1.4.44.20	Cartera microcrédito reestructurado que no devenga I. De 181 a 360 días'	0
1.4.44.25	Cartera microcrédito reestructurado que no devenga I. De más de 360 días	0
1.4.50	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	29476,56
1.4.50.05	De 1 a 30 días'	4305,89
1.4.50.10	De 31 a 90 días'	8529,59
1.4.50.15	De 91 a 180 d días'	6562,96
1.4.50.20	De 181 a 270 días'	4367,47
1.4.50.25	De más de 360 días	5710,65
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	15142,68
1.4.52.05	De 1 a 30 días'	1658,61



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

OFICINA CATAMAYO

CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO
1.4.52.10	De 31 a 90 días'	3273,88
1.4.52.15	De 91 a 180 d días'	3246,01
1.4.52.20	De 181 a 270 días'	4658,66
1.4.52.25	De más de 360 días	2305,52
1.4.58	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA	3828,13
1.4.58.05	De 1 a 30 días'	294,57
1.4.58.10	De 31 a 90 días'	590,47
1.4.58.15	De 91 a 180 d días'	852,35
1.4.58.20	De 181 a 270 días'	753,52
1.4.58.25	De más de 270 días	1337,22
1.4.60	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	152,83
1.4.60.05	De 1 a 30 días'	59,1
1.4.60.10	De 31 a 90 días'	93,73
1.4.60.15	De 91 a 180 d días'	0
1.4.60.20	De 181 a 270 días'	0
1.4.60.25	De más de 360 días	0
1.4.66	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO RESTRUCTURADA	7
1.4.66.05	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO RESTRUCTURADA	0
1.4.66.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO RESTRUCTURADA	0
1.4.66.15	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO RESTRUCTURADA	1
1.4.66.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO RESTRUCTURADA	0
1.4.66.25	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO RESTRUCTURADA	6
1.4.67	Cartera crédito inmobiliario restructurada vencida	
1.4.68	Cartera de microcrédito restructurada vencida	8
1.4.68.05	Cartera de microcrédito restructurada vencida De 1 a 30 días'	0
1.4.68.10	Cartera de microcrédito restructurada vencida De 31 a 90 días'	0
1.4.68.15	Cartera de microcrédito restructurada vencida De 91 a 180 días'	1
1.4.68.20	Cartera de microcrédito restructurada vencida De 181 a 360 días'	2
1.4.68.25	Cartera de microcrédito restructurada vencida más de 360 días	5
1.4.99	(Provisiones para crédito incobrables)	-551099,12
1.4.99.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	0
1.4.99.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	-338851,72
1.4.99.20	CARTERA DE MICROREDITO	-73135,93
1.4.99.45	Cartera de crédito refinanciada	-45166,14
1.4.99.50	Cartera de crédito restructurada	-25244,42
1.4.99.80	Provisión genérica por tecnología crediticia	-61637,07
1.4.99.87	Provisiones no rever requerimiento normativo	0
1.4.99.89	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA	-7063,84
1.6	CUENTAS POR COBRAR	74417,25
1.6.02	Intereses por cobrar inversiones	0



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
OFICINA CATAMAYO

CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito	64082,5
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	47282,26
1.6.03.20	CARTERA DE MICRO CREDITO	9069,99
1.6.03.45	Cartera de crédito refinanciada	6950,86
1.6.03.50	Cartera de crédito restructurada	779,39
1.6.06	Rendimientos por cobrar de fidecomisos mercantiles	0
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	943,47
1.6.14.30	Gastos judiciales	943,47
1.6.15	Intereses restructurados por cobrar	13732,6
1.6.15.10	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	13321,95
1.6.15.20	INTERESES DE CARTERA DE MICREDITO	410,65
1.6.90	Cuentas por cobrar varias	15993,67
1.6.90.05	Anticipo al personal	1020
1.6.90.90	Otras	14973,67
1.6.99	Provisiones de cuentas por cobrar	-20335,49
1.6.99.05	Provisiones de intereses y comisiones por cobrar	-20037,56
1.6.99.10	provisiones para otras cuentas por cobrar	-297,93
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO	0
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	23800,73
1.8.01	Terreno	0
1.8.02	Edificio	0
1.8.03	Construcciones remodelaciones en curso	0
1.8.05	Mubles enseres y equipo de oficina	28304,62
1.8.05.01	Muebles de oficina	14687,39
1.8.05.02	Enseres de oficina	3140,74
1.8.05.03	Equipo de oficina	10476,49
1.8.06	Equipo de computación	42719,84
1.8.06.01	Equipo de computación	42719,84
1.8.07	Unidades de Transporte	0
1.8.90	Otros	0
1.8.99	Depreciación acumulada	-47223,73
1.8.99.15	Muebles, enseres y equipo de oficina	-8020,86
1.8.99.20	Equipo de computación	-39202,87
1.9	OTROS ACTIVOS	46228,02
1.9.05	Gastos diferidos	46228,02
1.9.05.25	Gastos de adecuación	184912,46
1.9.05.99	Amortización acumulada gastos diferidos	-138684,24
1.9.99	Provisión para otros activos irreuperables	-0,2
1.9.99.90	Provisión para otros activos	-0,2
	TOTAL, DE ACTIVOS	6095822,26
2.	PASIVO	6286510,12



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
OFICINA CATAMAYO

CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1357902,37
2.1.01	Depósitos a la vista	761731,01
2.1.01.35	Depósitos de ahorro	761731,01
2.1.03	Depósitos a plazo	581669,12
2.1.03.05	De 1 a 30 días'	189768,8
2.1.03.10	De 31 a 90 días'	147520,74
2.1.03.15	De 91 a 180 d días'	92227,76
2.1.03.20	De 181 a 360 días'	150151,82
2.1.03.25	De más de 360 días	2000
2.1.05	Deposititos restringidos	14502,24
2.1.05.01	Deposititos restringidos	14502,24
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0
2.5	CUENTAS POR PAGAR	284549,9
2.5.01	Intereses por pagar	275938,34
2.5.01.15	Depósitos a plazo	10729,51
2.5.01.90	Otros	265208,83
2.5.03	Obligaciones patronales	6637,29
2.5.03.10	Beneficios Sociales	5362,35
2.5.03.15	Aporte al IESS	1274,94
2.5.03.20	Fondo de reserva IESS	0
2.5.04	Retenciones	118,39
2.5.04.05	Retenciones Fiscales	118,39
2.5.05	Contribuciones impuestos y multas	91,65
2.5.05.90	Otras obligaciones e impuestos	91,65
2.5.11	PROVICIONES PARA ACEPTACIONES	4,25
2.5.11.01	PROVICIONES PARA ACEPTACIONES	4,25
2.5.90	Cuentas por pagar varias	1759,98
2.5.90.15	Cheques girados no cobrados	0
2.5.90.20	Otras cuentas por pagar	1759,98
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0
2.9	OTROS PASIVOS	4644057,85
2.9.03	Fondos en administración	0
2.9.08	Transferencias internas	4643241,83
2.9.08.01	Transferencias internas	4643241,83
2.9.90	Otros	816,02
2.9.90.05	Sobrantes de Caja	316,02
2.9.90.90	Varios	500
	TOTAL, PASIVOS	6286510,12
3.	PATRIMONIO	162072,37




COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
OFICINA CATAMAYO

CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO
3.1	CAPITAL SOCIAL	33820,71
3.1.03	Aportes de socios	33820,71
3.1.03.15	Certificados de Socios	33820,71
3.3	Reservas	128251,66
3.3.01	Fondos irrepetibles de Reserva Legal	128251,66
3.3.01.10	Aportes de los socios por capitalización extraordinaria	128251,66
3.5	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0
	TOTAL, PATRIMONIO	162072,37
	RESULTADO OPERATIVO	-352760,23
	TOTAL, GENERAL	6095822,26

Nota: Información tomada de los estados financieros de la COAC Jardín Azuayo 2022

Tabla 7. Estado de situación Económica 2021 Cooperativa De Ahorro Y Crédito Jardín Azuayo Ltda.,. Cantón Catamayo.

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA. ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 OFICINA CATAMAYO	
CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO	
4.	GASTOS	704943,94	
4.1	INTERESES CAUSADOS	212125,82	
4.1.01	Obligaciones con el público	35490,34	
4.1.01.15	Depósitos de ahorro	15910,32	
4.1.01.30	Depósitos a plazo	19580,02	
4.1.03	Obligaciones financieras	11009,99	
4.1.03.15	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	8570,36	
4.1.03.30	Obligaciones con instituciones financieras del sector público	2439,63	
4.1.05	Otros intereses	165625,49	
4.1.05.90	otros	165625,49	
4.2	COMISIONES CAUSADAS	0	
4.3	PERDIDAS FINANCIERAS	0	
4.4	PROVISIONES	212032,37	
4.4.02	Cartera de crédito	182339,88	
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO	138560,27	
4.4.02.40	MICROCREDITO	43779,61	
4.4.03	Cuentas por cobrar	29688,49	
4.4.03.01	Cuentas por cobrar	29688,49	
4.4.06	Operaciones contingentes	4	
4.4.06.01	Operaciones contingentes	4	
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	263868,14	
4.5.01	Gastos de personal	70480,35	
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	50521,45	
4.5.01.10	Beneficios Sociales	7465,11	
4.5.01.20	Aporte al IESS	5781,61	
4.5.01.30	Pensiones y Jubilaciones	491,56	
4.5.01.35	Fondos de reserva IESS	3631,62	
4.5.01.90	Otros intereses	2589	
4.5.02	Honorarios	7069,19	
4.5.02.05	Directores	4544,44	
4.5.02.10	Honorarios profesionales	2524,75	
4.5.03	Servicios Varios	59942,67	
4.5.03.05	Servicios de guardianía	17851,56	
4.5.03.10	Publicidad y propaganda	2782,89	
4.5.03.20	Servicios básicos	7913,73	
4.5.03.30	Seguros	2797,04	
4.5.03.35	Arrendamientos	24192	
4.5.03.90	Otros servicios	4405,45	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
OFICINA CATAMAYO

CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	7239,75
4.5.04.10	Impuestos municipales	268,57
4.5.04.15	APORTES ALA SEPS	1618,53
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por prima fija	5306,35
4.5.04.90	Impuesto y aportes para organismos e instituciones	46,3
4.5.05	Depreciaciones	12633,27
4.5.05.25	Mubles, enseres y equipo de oficina	2314,94
4.5.05.30	Equipo de computación	10318,33
4.5.06	Amortizaciones	48475,7
4.5.06.25	Programas de computación	2247,62
4.5.06.30	Gastos de adecuación	46228,08
4.5.07	Otros Gastos	58027,21
4.5.07.05	Suministros diversos	3350,05
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones	10669,09
4.5.07.90	Otros	44008,07
4.6	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	1
4.6.90	Otras	1
4.6.90.01	Otras	1
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1352,77
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	1352,77
4.7.03.01	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	1352,77
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	15563,84
4.8.10	Participación a empleados	9328,52
4.8.10.01	Participación a empleados	9328,52
4.8.15	Impuesto a la renta	6235,32
4.8.15.01	Impuesto a la renta	6235,32
	TOTAL, DE GASTOS	704943,94
5	INGRESOS	361242,4
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	358070,32
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	358070,32
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	260852,5
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO	60106,9
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	22985,61
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADOS	12683,77
5.1.04.50	De mora	1441,54
5.2	COMISIONES GANADAS	10,87
5.2.03	Avales	10,87
5.2.03.01	Avales	10,87



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO
5.3	UTILIDADES FINANCIERAS	0
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	2131,03
5.4.90	Otros Servicios	2131,03
5.4.90.05	Tarifados con costo máximo	2068,57
5.4.90.10	Tarifados diferenciados	62,46
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0
5.6	OTROS INGRESOS	1030,18
5.6.04	Recuperación de activos financieros	200,44
5.6.04.05	De activos castigados	200,44
5.6.90	Otros	829,74
5.6.90.01	Otros Ingresos	829,74
	TOTAL, DE INGRESOS	36124,4
	RESULTADO OPERATIVO	-343701,54

Nota: Información tomada de los estados financieros de la COAC Jardín Azuayo 2022

Tabla 8. Análisis vertical estado de situación financiera 2021 Jardín Azuayo



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA., SUCURSAL CATAMAYO
Análisis Vertical
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
2021

CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO	%Rubro	%Grupo
1.	ACTIVOS	3200483,41		100%
	ACTIVO CORRIENTE	900752,57		
1.1	FONDOS DISPONIBLES	101897,87	100%	3%
1.1.01	Caja	101897,87	100%	
1.3	INVERSIONE	0		
1.4	CARTERA DE CREDITOS	2943811,71		92%
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	2367066,82	80,4082%	
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	469104,76	15,9353%	
1.4.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADO	137699,36	4,6776%	
1.4.12	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	21959,63	0,7460%	
1.4.18	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA	54167,48	1,8400%	
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	37090,07	1%	
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA	95771,19	3,2533%	
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA	14650,81	0,4977%	
1.4.34	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA	15758,48	1%	
1.4.44	Cartera microcrédito reestructurado que no devenga interés	26765,56	0,9092%	
1.4.50	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	6553,05	0,2226%	
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	2668,9	0,09%	
1.4.58	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA	1006,47	0,0342%	
1.4.66	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA	3	0,0001%	
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	450,95	0,0153%	
1.4.99	(Provisiones para crédito incobrables)	-306904,8	-10,4254%	
1.6	CUENTAS POR COBRAR	43.569,01	100%	1%
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito	47307,08	109%	
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	199,21	0,5%	
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar	25051,15	57%	
1.6.90	Cuentas por cobrar varias	2592,82	6%	
1.6.99	Provisiones de cuentas por cobrar	-31581,25	-72%	
	ACTIVO NO CORRIENTE	111204,82		
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	22600,86	100%	1%
1.8.05	Mubles enseres y equipo de oficina	23808,13	105%	
1.8.06	Equipo de computación	38190,2	169%	
1.8.99	Depreciación acumulada	-39397,47	-174%	
1.9	OTROS ACTIVOS	88603,96	100%	3%
1.9.05	Gastos diferidos	88603,96	100%	
	TOTAL, DE ACTIVOS	3200483,41		100%
2.	PASIVO	3463537,25		108%
	PASIVO CORRIENTE	900752,57		
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	891171,16	100%	28%
2.1.01	Depósitos a la vista	648307,74	73%	
2.1.03	Depósitos a plazo	232872,03	26%	
2.1.05	Deposititos restringidos	9991,39	1%	
2.5	CUENTAS POR PAGAR	9581,41	100%	0,30%
2.5.01	Intereses por pagar	5132,82	53,57%	
2.5.03	Obligaciones patronales	4317,47	45,06%	
2.5.04	Retenciones	48,02	0,50%	
2.5.05	Contribuciones impuestos y multas	47,56	0,50%	
2.5.11	PROVICIONES PARA ACEPTACIONES	4	0,04%	
2.5.90	Cuentas por pagar varias	31,54	0,33%	
	PASIVO NO CORRIENTE	2562784,68		
2.9	OTROS PASIVOS	2562784,68	100%	80%
2.9.08	Transferencias internas	2562036,87	99,971%	
2.9.90	Otros	1247,81	0,049%	
	TOTAL, PASIVOS	3463537,25		
3.	PATRIMONIO	-263053,84		-8%
3.1	CAPITAL SOCIAL	20798,58	100%	1%
3.1.03	Aportes de socios	20798,58	100%	
3.3	Reservas	59849,12	100%	2%
3.3.01	Fondos irrepitibles de Reserva Legal	59849,12	100%	
	RESULTADO OPERATIVO	-343701,54		-11%
	TOTAL GENERAL	3200483,41		100%

Nota. Se establece la estructura financiera del año 2021 Jardín Azuayo sucursal Catamayo

Interpretación

Activo

Los activos totales, incluyendo efectivo, cartera de crédito, bienes e inmuebles, y otros activos, ascienden a \$3,200,483.41, Cartera de crédito es el componente más significativo de los activos, representando un 92%, debido a la implementación de políticas crediticias que buscan brindar facilidad para adquisición de créditos a todos los socios eliminando la necesidad de garantías para créditos en el rango de \$100.00 a \$20,000.00 manejando un interés fijo del 15.25% y un interés de 12,75% con ahorro previo del 10% del monto a solicitar en los créditos de consumo, microcréditos, ordinario, sin ahorro y emergente.

Estos datos reflejan la importancia de la colocación de crédito en la cooperativa, ya que constituye la principal fuente de ingresos, demostrando que se centra en brindar oportunidades de financiamiento a los socios de manera accesible y transparente, promoviendo así su bienestar financiero y contribuyendo al crecimiento de la cooperativa.

Pasivo

De acuerdo al análisis financiero realizado en el año 2021, la Cooperativa de Ahorro y crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo, presenta un Pasivo con un porcentaje de 108% que corresponde a \$3,463.537,25, demostrando que tiene un financiamiento que supera al Activo, debido a la gran dependencia que tiene la sucursal Catamayo respecto a su matriz Loja debido a que inyecta flujo de dinero para cubrir sus obligaciones a corto plazo aumentando el nivel de deuda que recae en la cuenta Otros Pasivos con un porcentaje 80% y Obligaciones con el Público con un 28%, es importante destacar que a través de las transferencias internas se destinan el financiamiento otorgado para que pueda cubrir cartera de crédito y fondos disponibles específicamente en caja que son necesarios para su actividad diaria.

Para un mejor control de las transferencias internas se debe tener en cuenta que el flujo de financiamiento que se genera por parte de su matriz se debe reflejar en cuentas por cobrar, demostrando que los fondos que se tiene prestado constan como un ingreso por cobrar dentro de la cooperativa.

Patrimonio

El Patrimonio representa el -8% que corresponde al valor de \$-263053,84 teniendo participación de la cuenta de Reservas 2%, Capital Social 1% y la Perdida del ejercicio -11%, es importante tener en cuenta que la NIIF 9 manifiesta que “*toda empresa de capital que vea reducido su patrimonio neto a una cantidad inferior a la mitad del capital social, será objeto de disolución*”.

ESTRUCTURA FINANCIERA AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2021

Figura 8. Estructura Financiera estado de Situación Inicial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo 2021

INVERSIÓN		FINANCIAMIENTO	
ACTIVO 3,200.483,41	ACTIVO CORRIENTE 3,089.278,59 97%	PASIVO CORRIENTE 900.752,57 26%	PASIVO Y PATRIMONIO 3,200.483,41
	ACTIVO NO CORRIENTE 111.204,82 3%	PASIVO NO CORRIENTE 2,562.784,68 74%	
	CAPITAL DE TRABAJO AC-PC/AC 2188526.02 71%	PATRIMONIO -263053.84 -8%	


Nota: Estado Financiero Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo 2021

Interpretación

Jardín azuayo presenta un capital de trabajo considerado óptimo con un valor de \$2.188.526,02 que representa el 71% de su activo circulante, esto debido al financiamiento recibido por su matriz Loja a través de las transferencias internas que se alojan en su pasivo no corriente, es importante destacar que a pesar de que permite cubrir con las demandas de crédito, ahorro y obligaciones con sus trabajadores es perjudicial por la cantidad de deuda que se tiene que cubrir, este financiamiento externo ha ocasionado que Jardín Azuayo no ha acumulado suficientes activos propios para constituir un patrimonio sólido, la falta de activos propios y la mala recuperación de cartera de crédito representa una importante limitación para la cooperativa, ya que dificulta su capacidad para enfrentar situaciones imprevistas.

Es por ello que resulta crucial tomar medidas para contrarrestar el patrimonio negativo, tal como lo recomienda el NIFF 9. Una de las opciones recomendadas es optar por ampliar el capital social y asumir dicha pérdida, mejorar la publicidad local con la finalidad de aumentar la cantidad de socios y cartera de crédito, Catamayo al ser una zona estratégica comercial, turística y agrícola es crucial que se busque atraer más socios, a través de la mejora de políticas crediticias como créditos para emprendedores con un interés del 12.75% fijo, si estas medidas no se tienen en cuenta, la cooperativa se enfrentará a un mayor riesgo de insolvencia, lo que podría atraer la atención de las autoridades financieras y dar lugar a regulaciones y supervisión más estrictas por parte de estas entidades, es importante recordar que un patrimonio negativo pone en riesgo los intereses de los miembros y la estabilidad del sistema financiero en general, lo que hace que la situación requiera una pronta y adecuada atención.

Tabla 9. *Análisis vertical estado de situación Resultados 2021 Jardín Azuayo*

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA., SUCURSAL CATAMAYO Análisis Vertical ESTADO DE RESULTADOS 2021				
CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO	%Rubro	%Grupo
5	INGRESOS	361242,4		100%
	5.1 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	358070,32	100%	99%
	5.1.04 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	358070,32	100%	
	5.2 COMISIONES GANADAS	10,87	100%	0,0030%
	5.2.03 Avales	10,87	100%	
	5.4 INGRESOS POR SERVICIOS	2131,03	100%	0,5899%
	5.4.90 Otros Servicios	2131,03	100%	
	5.6 OTROS INGRESOS	1030,18	100%	0,2852%
	5.6.04 Recuperación de activos financieros	200,44	19%	
	5.6.90 Otros	829,74	81%	
	TOTAL DE INGRESOS	36124,4		
4.	GASTOS	704943,94		195%
	4.1 INTERESES CAUSADOS	212125,82	100%	59%
	4.1.01 Obligaciones con el publico	35490,34	17%	
	4.1.03 Obligaciones financieras	11009,99	5%	
	4.1.05 Otros intereses	165625,49	78%	
	4.4 PROVISIONES	212032,37	100%	59%
	4.4.02 Cartera de crédito	182339,88	86%	
	4.4.03 Cuentas por cobrar	29688,49	14%	
	4.5 GASTOS DE OPERACIÓN	263868,14	100%	73%
	4.5.01 Gastos de personal	70480,35	27%	
	4.5.02 Honorarios	7069,19	3%	
	4.5.03 Servicios Varios	59942,67	23%	
	4.5.04 Impuestos, contribuciones y multas	7239,75	3%	
	4.5.05 Depreciaciones	12633,27	5%	
	4.5.06 Amortizaciones	48475,7	18%	
	4.5.07 Otros Gastos	58027,21	22%	
	4.7 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1352,77	100%	0,374%
	4.7.03 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	1352,77	100%	
	4.8 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	15563,84	100%	4%
	4.8.10 Participación a empleados	9328,52	60%	
	4.8.15 Impuesto a la renta	6235,32	40%	
	TOTAL DE GASTOS	704943,94		195%
	RESULTADO OPERATIVO	-343701,54		-95%

Nota. *Se establece la estructura económica del año 2021 Jardín Azuayo*

Interpretación

Ingresos

En cuanto al Estado de Resultado, se puede identificar que la Cooperativa de Ahorro y crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo durante el periodo Económico 2021, obtuvo un Ingreso de \$361.242,40 que representa su 100%, dentro de esto se puede identificar que la cuenta que tiene más significatividad es Intereses y Descuentos Ganados con un 99% del total de los Ingresos, puesto que la colocación de crédito es su mayor fuente de ingresos los cuales generan intereses para solventar su actividad financiera.

Gasto

En cuanto a el Gasto dentro del Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo periodo 2021, obtuvo un valor en sus gastos de \$704.943,94 teniendo como cuenta más representativa los Gastos de Operación con un valor de \$263868,14 que corresponde al 73%; Intereses Causados con 59%; y, Provisiones con 59% del total del Gasto, la causa de este aumento en los gastos de la cooperativa se centra en los gastos operacionales durante la pandemia, ya que se continuó cumpliendo con las obligaciones con los trabajadores a pesar de la falta de operación por la crisis COVID-19. Esta situación afectó la cartera de crédito por la inactividad comercial debido al cierre total de entidades públicas y privadas.

Utilidad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo al 2021, presenta una pérdida de \$-343.701,54, lo que representa un -95% de rentabilidad negativa. Esta situación se debe principalmente al alto gasto en operación, la morosidad y la mala recuperación de cartera, que se vieron afectadas por la inactividad comercial y la crisis económica que generó por el COVID 19. Estos factores provocaron una disminución de los ingresos y un aumento de los egresos, lo que se refleja en el balance negativo, una de las opciones que se puede optar es controlar el gasto administrativo a través de reducir periódicamente los trabajadores hasta contar con una estabilidad económica sustentable, renegociar las deudas que presentan morosidad con nuevas condiciones de pago con el fin de buscar que la cooperativa cuente con ingresos que aporten a la actividad diaria y no se vea afectada.

Tabla 10. *Análisis vertical estado de situación financiera 2022 Jardín Azuayo*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA., CATAMAYO Análisis Vertical ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2022				
CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO	%Rubro	%Grupo
1.	ACTIVOS	6095822,26		100%
	ACTIVO CORRIENTE	6025793.51		
1.1	FONDOS DISPONIBLES	161532,49	100%	3%
1.1.01	Caja	161532,49	100%	
1.4	CARTERA DE CREDITOS	5789843,77	100%	95%
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	5021494,6	86,73%	
1.4.04	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	817028,33	14,11%	
1.4.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADO	109440	1,89%	
1.4.12	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	13049,32	0,23%	
1.4.18	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA	28520,71	0,49%	
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA	223638,67	3,86%	
1.4.28	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA	41688,47	0,72%	
1.4.34	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA	30450,18	0,53%	
1.4.36	Cartera de crédito refinanciada que no devenga interés	7017,41	0,12%	
1.4.50	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	29476,56	0,51%	
1.4.52	CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA	15142,68	0,26%	
1.4.58	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA	3828,13	0,07%	
1.4.60	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	152,83	0,003%	
1.4.66	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA	7	0,0001%	
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	8	0,0001%	
1.4.99	(Provisiones para crédito incobrables)	-551099,12	-9,52%	
1.6	CUENTAS POR COBRAR	74417,25	100%	1,22%
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito	64082,5	86%	
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	943,47	1%	
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar	13732,6	18%	
1.6.90	Cuentas por cobrar varias	15993,67	21%	
1.6.99	Provisiones de cuentas por cobrar	-20335,49	-27%	
	ACTIVO NO CORRIENTE	70028.75		
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	23800,73	100%	0,39%
1.8.05	Mubles enseres y equipo de oficina	28304,62	119%	
1.8.06	Equipo de computación	42719,84	179%	
1.8.99	Depreciación acumulada	-47223,73	-198%	
1.9	OTROS ACTIVOS	46228,02		0,76%
1.9.05	Gastos diferidos	46228,02	100%	
	TOTAL DE ACTIVOS	6095822,26		
2.	PASIVO	6286510,12		103%
	PASIVO CORRIENTE	1642452.27		
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1357902,37	100%	22,28%
2.1.01	Depósitos a la vista	761731,01	56%	
2.1.03	Depósitos a plazo	581669,12	43%	
2.1.05	Deposititos restringidos	14502,24	1%	
2.5	CUENTAS POR PAGAR	284549,9	100%	4,67%
2.5.01	Intereses por pagar	275938,34	96,97%	
2.5.03	Obligaciones patronales	6637,29	2,33%	
2.5.04	Retenciones	118,39	0,042%	
2.5.05	Contribuciones impuestos y multas	91,65	0,032%	
2.5.11	PROVICIONES PARA ACEPTACIONES	4,25	0,001%	
2.5.90	Cuentas por pagar varias	1759,98	0,619%	
	PASIVO NO CORRIENTE	4644057.85		
2.9	OTROS PASIVOS	4644057,85	100%	76%
2.9.08	Transferencias internas	4643241,83	99,98%	
2.9.90	Otros	816,02	0,02%	
	TOTAL PASIVOS	6286510,12		
3.	PATRIMONIO	190687,86		3%
3.1	CAPITAL SOCIAL	33820,71	100%	1%
3.1.03	Aportes de socios	33820,71	100%	
3.3	Reservas	128251,66	100%	2%
3.3.01	Fondos irrepetibles de Reserva Legal	128251,66	100%	
	RESULTADO OPERATIVO	-352760,23		-6%
	TOTAL PATRIMONIO	-190687,86		-3%
	TOTAL GENERAL	6095822,26		100%

Nota. *Se establece la estructura financiera del año 2022 Jardín Azuayo*

Interpretación

Activo

En el año 2022, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo, muestra que su Activo total alcanzó la cifra de \$6,095,822.26, este aumento se debe a la normalización de actividades tras la crisis sanitaria que la cooperativa afronto a través de aumentar su disponibilidad de fondos para cubrir la necesidad de restablecer las actividades comerciales y turísticas dentro del cantón Catamayo lo cual ocasiono un incremento en la Cartera de Crédito, que equivale al 95% del Activo total.

Pasivo

La normalización de actividades dentro del cantón Catamayo ocasiono que la cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo, aumente su financiamiento, pero a su vez pueda solventar la perdida que se generó en el año 2021 a través de la colocación de créditos que generen interés para cubrir sus obligaciones que han venido teniendo problemas, es por ello que se puede evidenciar que su pasivo tiene una participación del 103% teniendo como cuentas más significativas; Otros Pasivos con 76% que refiere principalmente al financiamiento que solicita la sucursal Catamayo a la matriz Loja con la finalidad de cubrir con sus obligaciones a corto plazo; y, Obligaciones con el Público con 22,28% lo cual indica que la cooperativa requiere del financiamiento de sus socios para poder operar.

Este financiamiento por parte de los socios es fundamental, es por ello que se recalca en aumentar las estrategias publicitarias con la finalidad de que la cooperativa llegue a hacer conocida en todas las parroquias y cantones cercanos a Catamayo, una estrategia que puede dar resultados es el incremento de corresponsales solidarios en parroquias lejanas a cooperativa dichos corresponsales solidarios estén como forma de representantes de la cooperativa y permitan realizar depósitos de ahorros, retiros de ahorro, pago de luz y cobro del bono de desarrollo humano.

Patrimonio

El Patrimonio representa él -3% dentro de la Cooperativa, tiendo participación sus Reservas y Capital social, la recuperación del patrimonio en Jardín Azuayo se debe a la normalización de actividades en el cantón, contrastando con los objetivos planteados por parte de sus directivos que son tener una estabilidad financiera hasta el 2025, ser una cooperativa participativa en el

entorno que la rodea y Contribuir a mejorar las condiciones de vida de las comunidades a través de servicios financieros y educación cooperativa, con calidad y cercanía.

ESTRUCTURA FINANCIERA AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2022

Figura 9. Estructura Financiera estado de Situación Inicial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo 2022

		INVERSIÓN	FINANCIAMIENTO		
ACTIVO 6095822,26		ACTIVO CORRIENTE 6025793.51 97%	PASIVO CORRIENTE 1642452.27 26%	PASIVO Y PATRIMONIO 6095822,26	
		ACTIVO NO CORRIENTE 70028.75 3%	PASIVO NO CORRIENTE 4644057.85 74%		
		CAPITAL DE TRABAJO AC-PC/AC 4383341.24 73%	PATRIMONIO -190687,86 -3%		

Nota: Estado Financiero Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo 2022

Interpretación

Durante el periodo 2022, la Cooperativa de Ahorro y crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo, presentan una estructura financiera que demuestra que su capital de trabajo asciende en un 73% es decir \$4,383,341.24, lo que muestra un aumento del 2% respecto al año anterior debido a la necesidad de cubrir la demanda de créditos generados por el control de la crisis sanitaria COVID 19 y la recuperación de la actividad comercial y empresarial.

Es importante destacar que todo el financiamiento que recibe la cooperativa jardín azuayo a través de las transferencias internas recae en su capital de trabajo, esto ha ocasionado que su pasivo continúe elevado en el año 2022 con un 103%, pero a su vez se puede evidenciar que con el financiamiento recibido existe un incremento de sus ingresos, lo cual ha permitido controlar la perdida generada en el año 2021.

Es valioso destacar que a pesar de todos los esfuerzos realizados se continúa teniendo un Patrimonio comprometido de -3% es decir \$-190.687,86, una estrategia que se puede aplicar en este caso es fortalecer el patrimonio aumentando el apoyo financiero a través de sus socios

sin que se incremente la deuda actual, optar por ampliar el capital social y asumir dicha pérdida, esto permitirá construir bases sólidas y seguras para los socios y directivos de la Cooperativa de ahorro y Crédito Jardín Azuayo del Catamayo.

Tabla 11. Análisis vertical estado de situación resultados 2022 Jardín Azuayo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA., CATAMAYO				
Análisis Vertical				
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS				
2022				
CODIGO	DESCRIPCIÓN	CATAMAYO	%Rubro	%Grupo
5	INGRESOS	612.947,58		100%
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	597.033,28	100%	97%
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	597.033,28	100%	
5.2	COMISIONES GANADAS	11,54	100%	0%
5.2.03	Avales	11,54	100%	
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	3.664,33	100%	1%
5.4.90	Otros Servicios	3.664,33	100%	
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	-		0%
5.6	OTROS INGRESOS	12.238,43	100%	2%
5.6.04	Recuperación de activos financieros	10.243,51	84%	
5.6.90	Otros	1.994,92	16%	
	TOTAL DE INGRESOS	612.947,58		
4.	GASTOS	965.707,81		158%
4.1	INTERESES CAUSADOS	332.474,30	100%	54%
4.1.01	Obligaciones con el publico	51.998,36	16%	
4.1.03	Obligaciones financieras	15.267,11	5%	
4.1.05	Otros intereses	265.208,83	80%	
4.4	PROVISIONES	339.090,38	100%	55%
4.4.02	Cartera de crédito	332.454,36	98%	
4.4.03	Cuentas por cobrar	6.631,57	2%	
4.4.05	Otros activos	0,20	0,0001%	
4.4.06	Operaciones contingentes	4,25	0,0013%	
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	261.194,29	100%	43%
4.5.01	Gastos de personal	82.311,70	32%	
4.5.02	Honorarios	2.838,53	1%	
4.5.03	Servicios Varios	57.453,52	22%	
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	9.680,47	4%	
4.5.05	Depreciaciones	6.653,85	3%	
4.5.06	Amortizaciones	44.802,18	17%	
4.5.07	Otros Gastos	57.454,04	22%	
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	19.318,72	100%	3%
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	5.757,83	30%	
4.7.90	Otros	13.560,89	70%	
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	13.630,12	100%	2%
4.8.10	Participación a empleados	7.583,85	56%	
4.8.15	Impuesto a la renta	6.046,27	44%	
	TOTAL DE GASTOS	965.707,81		
	RESULTADO OPERATIVO	- 352.760,23		-58%

Nota. Se establece la estructura económica del año 2022 Jardín Azuayo

Interpretación:

Ingresos

En el Estado de Resultados correspondiente al período económico 2022, se puede observar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., Cantón Catamayo, generó un ingreso total de \$612,947.58, lo cual representa el 100% de los ingresos, dentro de este desglose, se puede identificar que la cuenta más significativa es Intereses y Descuentos Ganados, que

representa el 97% del total de los ingresos. Este hecho se debe al incremento en la colocación de créditos, constituye la principal fuente de ingresos para la cooperativa, generando intereses que contribuyen a cubrir sus actividades financieras a corto plazo.

Gasto

En cuanto a los Gastos de la cooperativa Jardín Azuayo asciende a \$965.707,81 que corresponde a un 158%. Dentro de estos gastos, se identifica que la cuenta más significativa; Provisiones, representa el 55%; Intereses Causados con 54%; y, Gastos de Operación con 43%; El aumento en las provisiones, se debe específicamente al incremento en la colocación de créditos de consumo y microcréditos durante el período de 2022, esto ha ocurrido como resultado de la normalización y control de la crisis sanitaria, lo que ha permitido que la actividad financiera vuelva a su normalidad, además, la necesidad de los socios de la cooperativa de recuperar sus economías, las cuales fueron afectadas por la mencionada crisis sanitaria, ha impulsado la demanda de créditos y microcréditos, es importante destacar que Jardín Azuayo ha logrado disminuir 30% los Gastos de Operación al pasar de 73% en 2021 a 43% en 2022, el recorte de personal es uno de los factores principales de dicha disminución, esto indica que la cooperativa ha tomado decisiones estratégicas para optimizar su estructura organizativa y ajustarse a las necesidades financieras, es importante tomar en cuenta que el incremento de la colocación de créditos asido favorable para poder controlar la inestabilidad financiera que tiene la sucursal Catamayo, este aumento en la colocación de créditos muestra que la cooperativa ha sido capaz de responder a las demandas del mercado y ha encontrado oportunidades para expandir sus servicios financieros.

Utilidad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo al 2022 a pesar de los esfuerzos realizados, el resultado financiero muestra una pérdida de \$-352.760,23, lo que representa un -58% de rentabilidad negativa. Esta situación se debe principalmente al alto gasto en operación, que incluye los costos asociados a la morosidad y la mala recuperación de cartera, tales como las notificaciones de campo, las notificaciones telefónicas (llamadas o mensajes sms) y el transporte para comunicar a los socios que tienen deudas incobrables. Por lo tanto, es importante que se siga fortaleciendo la colocación de créditos, buscando clientes con mayor capacidad de pago y menor riesgo de incumplimiento, y que se controle el gasto operacional, implementando medidas de ahorro, eficiencia y optimización de los recursos

disponibles. De esta manera, se podrá mejorar el balance financiero y la sostenibilidad de la Cooperativa.

Tabla 12. Análisis horizontal estado de situación financiera 2021-2022 Jardín Azuayo

OFICINA CATAMAYO		ANÁLISIS HORIZONTAL 2021 – 2022				
		2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZÓN
CODIGO	DESCRIPCIÓN					
1.	ACTIVOS	6.095.822,26	3.200.483,41	2.895.338,85	90%	1,90
1.1	FONDOS DISPONIBLES	161.532,49	101.897,87	59.634,62	59%	1,59
1.4	CARTERA DE CREDITOS	5.789.843,77	2.943.811,71	2.846.032,06	97%	1,97
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	5.021.494,60	2.367.066,82	2.654.427,78	112%	2,12
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	817.028,33	469.104,76	347.923,57	74%	1,74
1.4.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADO	109.440,00	137.699,36	28.259,36	-21%	0,79
1.4.12	Cartera de microcrédito refinanciada por vencer	13.049,32	21.959,63	8.910,31	-41%	0,59
1.4.18	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA	28.520,71	54.167,48	25.646,77	-47%	0,53
1.4.20	Cartera de microcrédito reestructurada por vencer	-	37.090,07	37.090,07	-100%	
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA	223.638,67	95.771,19	127.867,48	134%	2,34
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA	41.688,47	14.650,81	27.037,66	185%	2,85
1.4.34	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA	30.450,18	15.758,48	14.691,70	93%	1,93
1.4.36	Cartera de crédito refinanciada que no devenga interés	7.017,41	-	7.017,41	100%	
1.4.44	Cartera microcrédito reestructurado que no devenga interés	-	26.765,56	26.765,56	-100%	
1.4.50	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	29.476,56	6.553,05	22.923,51	350%	4,50
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	15.142,68	2.668,90	12.473,78	467%	5,67
1.4.58	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA	3.828,13	1.006,47	2.821,66	280%	3,80
1.4.60	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	152,83	-	152,83	100%	
1.4.66	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA	7,00	3,00	4,00	133%	2,33
1.4.99	(Provisiones para crédito incobrables)	- 551.099,12	306.904,80	244.194,32	80%	1,80
1.6	CUENTAS POR COBRAR	74.417,25	43.569,01	30.848,24	71%	1,71
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de crédito	64.082,50	47.307,08	16.775,42	35%	1,35
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	943,47	199,21	744,26	374%	4,74
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar	13.732,60	25.051,15	11.318,55	-45%	0,55
1.6.90	Cuentas por cobrar varias	15.993,67	2.592,82	13.400,85	517%	6,17
1.6.99	Provisiones de cuentas por cobrar	- 20.335,49	31.581,25	11.245,76	-36%	0,64
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	23.800,73	22.600,86	1.199,87	5%	1,05
1.8.05	Muebles enseres y equipo de oficina	28.304,62	23.808,13	4.496,49	19%	1,19
1.8.06	Equipo de computación	42.719,84	38.190,20	4.529,64	12%	1,12
1.8.99	Depreciación acumulada	- 47.223,73	39.397,47	7.826,26	20%	1,20
1.9	OTROS ACTIVOS	46.228,02	88.603,96	42.375,94	-48%	0,52
1.9.05	Gastos diferidos	46.228,02	88.603,96	42.375,94	-48%	0,52
1.9.99	Provisión para otros activos irre recuperables	- 0,20	-	0,20	100%	
	TOTAL DE ACTIVOS	6.095.822,26	3.200.483,41	2.895.338,85	90%	1,90
2.	PASIVO	6.286.510,12	3.463.537,25	2.822.972,87	82%	1,82
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.357.902,37	891.171,16	466.731,21	52%	1,52
2.1.01	Depósitos a la vista	761.731,01	648.307,74	113.423,27	17%	1,17
2.1.03	Depósitos a plazo	581.669,12	232.872,03	348.797,09	150%	2,50
2.1.05	Deposititos restringidos	14.502,24	9.991,39	4.510,85	45%	1,45
2.5	CUENTAS POR PAGAR	284.549,90	9.581,41	274.968,49	2870%	29,70
2.5.01	Intereses por pagar	275.938,34	5.132,82	270.805,52	5276%	53,76
2.5.03	Obligaciones patronales	6.637,29	4.317,47	2.319,82	54%	1,54
2.5.04	Retenciones	118,39	48,02	70,37	147%	2,47
2.5.05	Contribuciones impuestos y multas	91,65	47,56	44,09	93%	1,93
2.5.11	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES	4,25	4,00	0,25	6%	1,06
2.5.90	Cuentas por pagar varias	1.759,98	31,54	1.728,44	5480%	55,80
2.9	OTROS PASIVOS	4.644.057,85	2.562.784,68	2.081.273,17	81%	1,81
2.9.08	Transferencias internas	4.643.241,83	2.562.036,87	2.081.204,96	81%	1,81
2.9.90	Otros	816,02	747,81	68,21	9%	1,09
	TOTAL PASIVOS	6.286.510,12	3.463.537,25	2.822.972,87	82%	1,82
3.	PATRIMONIO	-190687,86	-263053,84	81.424,67	101%	2,01
3.1	CAPITAL SOCIAL	33.820,71	20.798,58	13.022,13	63%	1,63
3.1.03	Aportes de socios	33.820,71	20.798,58	13.022,13	63%	1,63
3.3	Reservas	128.251,66	59.849,12	68.402,54	114%	2,14
3.3.01	Fondos irrepetibles de Reserva Legal	128.251,66	59.849,12	68.402,54	114%	2,14
	TOTAL PATRIMONIO	162.072,37	80.647,70	81.424,67	101%	2,01
	RESULTADO OPERATIVO	- 352.760,23	343.701,54	9.058,69	3%	1,03
	TOTAL GENERAL	6.095.822,26	3.200.483,41	2.895.338,85	90%	1,90

Nota. Se establece la estructura financiera del año 2021- 2022 Jardín Azuayo

Interpretación

El análisis horizontal de la estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Sucursal Catamayo revela que los activos tuvieron un incremento del 90% entre los periodos de 2021 y 2022, lo que significa que el activo creció en \$2.895.338,85. Dentro de los activos, la cuenta más importante, la cartera de crédito, experimentó una variación considerable del 97%, es decir, \$2.846.032,06. Esto indica un crecimiento muy positivo en la colocación de crédito, especialmente en los créditos de consumo, que aumentaron en un 112%, y los microcréditos, que aumentaron en un 74%. Estos tipos de crédito son los que más demandan los socios de la cooperativa, que buscan satisfacer sus necesidades personales o productivas.

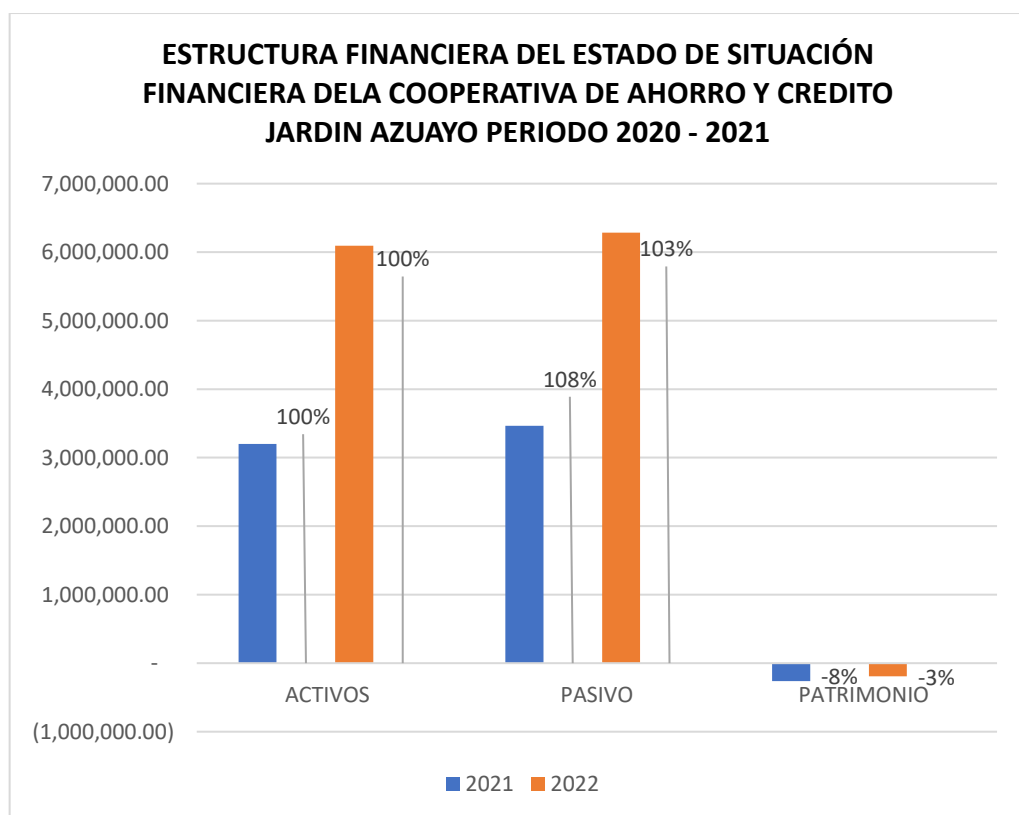
Como resultado del aumento de la cartera de crédito, los fondos disponibles también crecieron en un 59%, con una razón de 1,59, para satisfacer las necesidades inmediatas generadas por el incremento de socios que solicitan créditos en la cooperativa. Sin embargo, este incremento también trajo consigo un aumento de las provisiones para crédito incobrables, que se vieron directamente afectadas, mostrando una variación del 80%, es decir, \$244.194,32. Es importante tener en cuenta que las provisiones son necesarias para cubrir posibles pérdidas causadas por la morosidad que pueda surgir, debido a que algunos socios no pueden cumplir con sus obligaciones de pago por diversas razones.

En cuanto a los pasivos, se observa una razón de crecimiento de 1,82, es decir, la cooperativa se financió con un valor total de \$2.822.972,87, lo que representa el 82% de financiamiento más durante los periodos de 2021 a 2022, que fueron necesarios para cubrir sus obligaciones con los trabajadores por la paralización económica afectada por la crisis sanitaria.

Dentro de los pasivos, la cuenta más destacada en términos de financiamiento es otros pasivos, que representa el 81% del total del pasivo, es decir, \$2.081.273,17. Esto demuestra que, para cubrir el aumento en la cartera de crédito, Jardín Azuayo busca el respaldo financiero de su matriz Loja, que le provee de recursos para cubrir la demanda de sus socios. Además, dado que su actividad principal es la captación de fondos, se observa una razón de crecimiento de 1,52 veces en la cuenta de obligaciones con el público, dando un valor de crecimiento de \$466.731,21, equivalente al 52%. Esto significa que la cooperativa también se financia con los depósitos de sus socios, que confían en el crecimiento y fortalecimiento de su solvencia y seguridad de la institución.

Patrimonio en el periodo de 2021 a 2022 presenta una recuperación de \$81.424,67 es decir que mejoro 2,1 veces, esta mejora en el patrimonio se debe al apoyo mutuo de los socios y la cooperativa a través del incremento en la colocación de créditos, esta recuperación en el patrimonio se debe al crecimiento de la cuenta de Reservas con 114% y Capital social con 63%, es importante destacar que el patrimonio se verá beneficiado por el crecimiento conjunto entre los activos y pasivos, por lo que se recomienda que se continúe fortaleciendo la colocación de crédito, al ser la principal fuente de ingresos.

Figura 10. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo 2021-2022



Nota: Representación gráfica del análisis horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2021-2022.

Interpretación

Después de analizar la estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Del Cantón Catamayo durante los periodos 2021-2022, se observa una disminución del 5% en sus pasivos, la proporción de pasivos en relación con los activos ha disminuido del 108% al 103%. Esta disminución positiva se debe al esfuerzo de mejorar su estabilidad financiera que se vio afecta por el poco tiempo que tiene la cooperativa en el mercado financiero del cantón Catamayo, la crisis sanitaria y la inestabilidad económica que

se generó en los periodos analizados, no solo en cantón Catamayo, sino en todo el país, estas mejoras financieras han podido indicar una reducción en la carga de deudas de la cooperativa en comparación con sus activos generados.

Es de suma importancia que Jardín Azuayo se enfoque en fortalecer su patrimonio, el cual se ha visto comprometido debido a la inestabilidad financiera que ha experimentado durante los periodos analizados. Una cooperativa sin un patrimonio sólido está expuesta a enfrentar dificultades financieras, es decir, sin los recursos necesarios para hacer frente a inconvenientes que se presenten en los siguientes años, como puede ser crisis financieras, problemas económicos y sociales en la localidad y el país.

Tabla 13. Análisis horizontal estado de situación resultados 2021-2022 Jardín Azuayo

OFICINA CATAMAYO		ANÁLISIS HORIZONTAL 2021-2022				
CODIGO	DESCRIPCIÓN	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZÓN
4. GASTOS		965.707,81	704.943,94	260.763,87	37%	1,37
4.1 INTERESES CAUSADOS		332.474,30	212.125,82	120.348,48	57%	1,57
4.1.01 Obligaciones con el publico		51.998,36	35.490,34	16.508,02	47%	1,47
4.1.03 Obligaciones financieras		15.267,11	11.009,99	4.257,12	39%	1,39
4.1.05 Otros intereses		265.208,83	165.625,49	99.583,34	60%	1,60
4.4 PROVISIONES		339.090,38	212.032,37	127.058,01	60%	1,60
4.4.02 Cartera de crédito		332.454,36	182.339,88	150.114,48	82%	1,82
4.4.03 Cuentas por cobrar		6.631,57	29.688,49	-23.056,92	-78%	0,22
4.4.05 Otros activos		0,20	-	0,20	100%	
4.4.06 Operaciones contingentes		4,25	4,00	0,25	6%	1,06
4.5 GASTOS DE OPERACIÓN		261.194,29	263.868,14	-2.673,85	-1%	0,99
4.5.01 Gastos de personal		82.311,70	70.480,35	11.831,35	17%	1,17
4.5.02 Honorarios		2.838,53	7.069,19	-4.230,66	-60%	0,40
4.5.03 Servicios Varios		57.453,52	59.942,67	-2.489,15	-4%	0,96
4.5.04 Impuestos, contribuciones y multas		9.680,47	7.239,75	2.440,72	34%	1,34
4.5.05 Depreciaciones		6.653,85	12.633,27	-5.979,42	-47%	0,53
4.5.06 Amortizaciones		44.802,18	48.475,70	-3.673,52	-8%	0,92
4.5.07 Otros Gastos		57.454,04	58.027,21	-573,17	-1%	0,99
4.6 OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES		-	1,00	-1,00	-100%	
4.6.90 Otras		-	1,00	-1,00	-100%	
4.7 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		19.318,72	1.352,77	17.965,95	1328%	14,28
4.7.90 Otros		13.560,89	-	13.560,89	100%	
4.8 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		13.630,12	15.563,84	-1.933,72	-12%	0,88
4.8.10 Participación a empleados		7.583,85	9.328,52	-1.744,67	-19%	0,81
4.8.15 Impuesto a la renta		6.046,27	6.235,32	-189,05	-3%	0,97
TOTAL, DE GASTOS		965.707,81	704.943,94	260.763,87	37%	1,37
5 INGRESOS		612.947,58	361.242,40	251.705,18	70%	1,70
5.1 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		597.033,28	358.070,32	238.962,96	67%	1,67
5.1.04 INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO		597.033,28	358.070,32	238.962,96	67%	1,67
5.2 COMISIONES GANADAS		11,54	10,87	0,67	6%	1,06
5.2.03 Avals		11,54	10,87	0,67	6%	1,06
5.4 INGRESOS POR SERVICIOS		3.664,33	2.131,03	1.533,30	72%	1,72
5.4.90 Otros Servicios		3.664,33	2.131,03	1.533,30	72%	1,72
5.6 OTROS INGRESOS		12.238,43	1.030,18	11.208,25	1088%	11,88
5.6.04 Recuperación de activos financieros		10.243,51	200,44	10.043,07	5011%	51,11
5.6.90 Otros		1.994,92	829,74	1.165,18	140%	2,40
TOTAL, DE INGRESOS		612.947,58	361.242,40	251.705,18	70%	1,70
RESULTADO OPERATIVO		-352.760,23	-343.701,54	-9.058,69	3%	1,03

Nota. Se establece la estructura económica del año 2021 Jardín Azuayo

Interpretación

El análisis horizontal de la estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Del Cantón Catamayo revela que los ingresos de la cooperativa aumentaron en un 70% entre los periodos de 2021 y 2022, lo que significa que se incrementaron en \$251.705,18. Este aumento se debe principalmente al incremento de los créditos concedidos y la captación de dinero por parte de sus socios en el transcurso de los años analizados, esto indica que la cooperativa ha tenido una mayor actividad financiera, demanda de créditos de consumo, microcréditos, vivienda y un mayor respaldo por parte de sus socios, que buscan satisfacer sus necesidades personales o productivas.

En relación con los gastos de la Cooperativa, se puede observar que a través del incremento de los activos los gastos han experimentado un incremento de 1,70 veces representando un incremento del 37%, equivalente a \$260.763,87. Dentro de el gastos, se identifican dos cuentas principales que ocasionan este incremento; Provisiones representan el 60% del aumento en los gasto; y, Intereses Causados representan el 37% este aumento en el gasto se debe que la cooperativa ha incurrido en mayores costos financieros relacionados con sus operaciones de préstamo y crédito.

En los resultados operativos se puede observar una recuperación de un 3%, esta mejora en su rentabilidad se debe a los factores antes mencionados como la reactivación económica tras el colapso sanitario que ocasiono cierre total de actividades, es importante tener en cuenta que la cooperativa mejoró la rentabilidad de sus operaciones al incrementar la colocación de créditos de consumo y microcréditos, que son los que más demandan sus socios y los que generan mayores ingresos por intereses.

Para lograr este incremento, la cooperativa fortaleció su publicidad local a través de eventos culturales que permita interactuar al socio, se sienta acogido y respaldado por parte de la cooperativa, las renegociaciones de crédito que contribuya a que el socio pueda cumplir con las obligaciones financieras, apertura corresponsales solidarios que representen a la cooperativa en zonas rurales asido una de las formas mejorar la actividad financiera a través de extenderse en zonas estratégicas y buscar nuevos socios. De esta manera, la cooperativa demostró su capacidad de adaptación y recuperación ante la crisis económica y sanitaria causada por el COVID 19.

Aplicación de Indicadores Financieros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo Ltda.” Sucursal Catamayo.

Liquidez

Fondos disponibles sobre total de depósitos a corto plazo

Tabla 14. Fonsados Disponibles sobre Depósitos a Corto Plazo Jardín Azuayo 2021 -2022

Liquidez = $\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Depósitos a Corto Plazo}} * 100$			
Estándar: $\geq 30\%$		Estándar JASIT: $\geq 30\%$	
Detalle		2021	2022
Fondos de la Cooperativa			
1.1	FONDOS DISPONIBLES	101897,87	161532,49
	TOTAL	101897,87	161532,49
Depósitos			
2.1.01	Depósitos a la vista	648307,74	761731,01
2.1.03.05	De 1 a 30 días	90650	189768,8
2.1.03.10	De 31 a 90 días	40280	147520,74
	TOTAL	779237,74	1099020,6
Indicador		13%	15%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

El indicador de liquidez se utiliza para evaluar la capacidad de una entidad de cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo, se calcula mediante la relación entre los fondos disponibles y los depósitos a corto plazo. En el caso específico de la Cooperativa Jardín Azuayo Ltda., sucursal Catamayo, se observa que al finalizar el año 2021, el indicador de liquidez fue del 13%, mientras que para el año siguiente experimentando un ligero aumento del 2% alcanzando un 15% en el año 2022, aunque estos resultados están un 15% por debajo del estándar establecido del $\geq 30\%$ por las SEPS y el estándar interno JASIT, no significa necesariamente que la entidad tenga dificultades de liquidez.

Es importante tener en cuenta que esta sucursal cuenta con el respaldo de la matriz, la cual proporciona los fondos necesarios a través de transferencias internas para cubrir sus obligaciones a corto plazo, como los retiros de depósitos o los requerimientos de crédito. Este respaldo garantiza que la sucursal pueda satisfacer sus obligaciones diarias, es importante tomar en cuenta que la dependencia que tiene la sucursal Catamayo hacia su matriz es un factor

de riesgo ya que puede generar vulnerabilidades financieras, si la matriz enfrenta dificultades financieras o situaciones adversas, esto puede tener un impacto directo en la sucursal y limitar su capacidad para operar de manera independiente.

Endeudamiento

Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada

Tabla 15. Utilización pasivo costo en relación a la productividad Jardín Azuayo 2021-2022

Utilización del pasivo = $\frac{\text{Activos productivos}}{\text{Pasivo con costo}} \times 100$			
Estándar: > 75%		Estándar JASIT: > 80%	
Detalle		2021	2022
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR V.	2367066,8	5021494,6
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	469104,76	817028,33
1.4.99	(Provisiones para crédito incobrables)	-306904,8	-551099,1
TOTAL		2529266,8	5287423,8
2.1.01	Depósitos a la vista	648307,74	761731,01
2.1.03	Depósitos a plazo	232872,03	581669,12
2.1.05	Deposititos restringidos	9991,39	14502,24
TOTAL		891171,16	1357902,4
Indicador		284%	389%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

Este indicador permite evaluar la eficiente utilización de los pasivos con costo como fuente de productividad. En el caso de la Cooperativa, se observa que en el año 2021 alcanzó un valor del 284%, mientras que en el año 2022 aumentó a 389%. Estos porcentajes superan en un 314% el estándar establecido por las SEPS > 75% y el estándar interno de la cooperativa de >80%, lo cual es un resultado favorable.

Esto indica que la cooperativa está logrando una eficiente colocación de los recursos captados a través de depósitos a la vista y depósitos a plazo, principalmente en créditos. Los pasivos con los que opera la cooperativa se están utilizando de manera eficiente en actividades generadoras de ingresos. Este hecho es de gran importancia para la cooperativa, ya que refleja un buen manejo administrativo y una adecuada gestión financiera.

Apalancamiento

Cartera Improductiva sobre el Patrimonio

Tabla 16. Cartera Improductiva sobre el Patrimonio Jardín Azuayo 2021-2022

$CIP = \frac{\text{Total Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}} \times 100$			
Estándar: $\geq 20\%$		Estándar JASIT: $\geq 20\%$	
Detalle	2021	2022	
Cartera Improductiva			
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA	95771,19	223638,67
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA	14650,81	41688,47
1.4.44	Cartera microcrédito reestructurado que no devenga interés	26765,56	7017,41
1.4.50	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	6553,05	29476,56
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	2668,9	15142,68
1.4.68	Cartera de microcrédito reestructurada vencida	450,95	152,83
TOTAL		146860,46	317116,62
Patrimonio		80647,7	162072,37
TOTAL		80647,7	162072,37
Indicador		182%	196%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

Al analizar el indicador de Vulnerabilidad del Patrimonio, el cual revela la relación entre la Cartera Improductiva y el total del Patrimonio, se obtienen los siguientes resultados: para el año 2021, el indicador muestra un valor del 182%, y para el año 2022 este valor aumenta a 196%. Estos resultados no son favorables para la cooperativa, ya que se observa un incremento de 176% en la proporción de la Cartera Improductiva en comparación con el total del Patrimonio, alejándose del límite establecido por las SEPS de $\leq 20\%$ y el estándar interno JASIT $\leq 20\%$.

Esto indica que la cooperativa no ha logrado recuperar una porción significativa de su cartera improductiva incobrable, lo que significa que no se ha convertido en un ingreso o beneficio para el patrimonio de la cooperativa. Esta situación representa un desafío para la cooperativa, ya que la alta proporción de cartera improductiva afecta su capacidad para generar ganancias y fortalecer su patrimonio.

Actividad

Intermediación financiera

Tabla 17. Intermediación financiera Jardín Azuayo 2021-202

$I.F = \frac{\text{Cartera Bruta}}{\text{Depósitos a Vista} + \text{Depositos a plazo}}$			
Estándar: $\leq 5\%$		Estándar JASIT: 80%	
Detalle		2021	2022
1.4	CARTERA DE CREDITOS	2943811,7	5789843,8
1.4.99	(Provisiones para crédito incobrables)	-306904,8	-551099,1
TOTAL		2636906,9	5238744,7
2.1.01	Depósitos a la vista	648307,74	761731,01
2.1.03	Depósitos a plazo	232872,03	581669,12
TOTAL		881179,77	1343400,1
Indicador		299%	390%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

Una vez aplicado el indicador de intermediación financiera que mide la relación entre los préstamos o créditos otorgados y los depósitos efectuados por los depositantes de la entidad. Según los datos proporcionados, el resultado obtenido para el año 2021 es del 299%, mientras que para el año 2022 es del 390%, ambos porcentajes superan en 310% al estándar establecido de más del $\leq 5\%$ establecido por la SEPS y estándar interno JASIT 80%. Esto indica que la entidad está utilizando de manera eficiente los recursos captados de los socios a través de depósitos a la vista y a plazo.

Un nivel de intermediación financiera superior al 80% significa que la entidad está colocando la mayoría de los recursos captados en forma de préstamos o créditos, lo cual es un indicador positivo de la eficiencia en la asignación de los fondos, esto implica que la cooperativa está brindando préstamos a sus clientes en una proporción significativa en relación con la cantidad de depósitos recibidos.

Proporción de los activos productivos netos

Tabla 18. Proporción de los activos productivos netos Jardín Azuayo 2021-2022

$PAPN = \frac{\text{Activos improductivos netos}}{\text{Total de Activos}} \times 100$	
Estándar: $> 75\%$	Estándar JASIT: $> 80\%$

Detalle		2021	2022
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	2367066,8	5021494,6
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	469104,76	817028,33
1.4.99	(Provisiones para crédito incobrables)	-306904,8	-551099,1
TOTAL		2529266,8	5287423,8
Activo		3200483,4	6095822,3
Total		3200483,4	6095822,3
Indicador		79%	87%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

Este indicador evalúa la calidad de las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimientos. En el caso de la Cooperativa Jardín Azuayo Ltda., se observa que en 2021 obtuvo un resultado del 79%, mientras que en 2022 alcanzó el 87%. Estos valores superan el estándar establecido por las SEPS del >75% y el estándar interno JASIT >80% con una diferencia de del 12% con estándar SEPS y con 7% estándar interno, lo que demuestra que la cooperativa tiene una excelente colocación de créditos, especialmente en las categorías de consumo y microcrédito por vencer. Estos activos están generando rendimientos adecuados. Es importante destacar que una mayor proporción indica que la entidad está siendo eficiente en la colocación de créditos en el mercado.

Capitalización

Índice de Capitalización Neto: FK / FI

Tabla 19. Índice de Capitalización Neto: FK / FI Jardín Azuayo 2021-2022

$\left(\frac{KF}{KI}\right) * 100$		
Estándar: ≥30%	Estándar JASIT: ≥ 10%	
Detalle	2021	2022
Patrimonio	80647,7	162072,37
Total	80647,7	162072,37
Activo	3200483,4	6095822,3
Total	3200483,4	6095822,3
Indicador	3%	3%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

El índice de capitalización es un indicador financiero importante que muestra la relación entre el capital propio y el capital total invertido, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo. Al tener un índice de capitalización del 3% tanto en 2021 como en 2022 estando por debajo del estándar establecido por las SEPS $\geq 30\%$ y el estándar interno JASIT de $\geq 10\%$, esto indica que el capital propio de la cooperativa representa solo un pequeño porcentaje del capital total invertido en la entidad, cuando el índice de capitalización es bajo, como en este caso, significa que la cooperativa depende en gran medida de fuentes externas de financiamiento para cubrir sus obligaciones financieras, esto puede incluir préstamos de otras instituciones financieras o depósitos de sus propios socios.

Depender en gran medida de fuentes externas de financiamiento puede tener implicaciones tanto a corto como a largo plazo, a corto plazo, la cooperativa puede depender de préstamos o depósitos internos para cubrir sus necesidades inmediatas de liquidez, como los retiros de depósitos de los socios, a largo plazo, esto puede limitar la capacidad de la cooperativa para expandirse, invertir en nuevos proyectos o enfrentar desafíos financieros imprevistos

Rentabilidad

Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)

Tabla 20. Rendimiento sobre Patrimonio (ROE) Jardín Azuayo 2021-2022

		ROE= $\frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Patrimonio Total Promedio} \times 12/\text{meses}}$	
Estándar: $\geq 25\%$		Estándar JASIT: < 0 Muy Malo $> 25\%$ Muy Bueno	
Detalle		2021	2022
+	INGRESOS	361242,4	612.947,58
-	GASTOS	704943,94	965.707,81
	TOTAL	-343701,5	-352760,2
	Patrimonio	80647,7	162072,37
	Total	80647,7	162072,37
	Indicador	-462%	-218%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

Al realizar un análisis del indicador de rentabilidad, específicamente el Retorno sobre el Patrimonio (ROE), se observa que los resultados obtenidos para los años 2021 y 2022 son preocupantes. En el año 2021, el ROE fue de -462%, mientras que en el año 2022 fue de -218%. Ambos porcentajes se sitúan por debajo del estándar establecido de las SEPS de $\geq 25\%$ y estándar interno JASIT < 0 Muy Malo $> 25\%$ presentando una diferencia de 193%.

Estos resultados revelan que la sucursal Catamayo depende en gran medida de su matriz para cubrir sus excedentes financieros y no cuenta con un patrimonio el cual sirva para afrontar problemas financieros. Es importante destacar que un ROE negativo implica que la cooperativa está generando pérdidas en relación con su inversión inicial.

Rendimiento Operativo sobre Activo (ROA)

Tabla 21. Rendimiento Operativo sobre Activo (ROA) Jardín Azuayo 2021-2022

$ROA = \frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Activo Total Promedio}} \times 12 \text{ meses}$			
Estándar: $\geq 3\%$		Estándar JASIT: < 0 Muy Malo $> 3\%$ Muy Bueno	
	Detalle	2021	2022
+	INGRESOS	361242,4	612.947,58
-	GASTOS	704943,94	965.707,81
	TOTAL	-343701,5	-352760,2
	Activo	3200483,4	6095822,3
	Total	3200483,4	6095822,3
	Indicador	-11%	-6%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

El indicador utilizado para medir la rentabilidad de los activos es conocido como ROA. Este indicador es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la Cooperativa y su estándar establecido es < 0 Muy Malo $> 3\%$ Muy Bueno mientras que las SEPS establece que sea de $\geq 3\%$. Sin embargo, al analizar los resultados correspondientes a los años 2021 y 2022, se observa que los activos generaron un -11% y un -6% de utilidad respectivamente, en relación con la totalidad de los activos. Estos resultados reflejan que la cooperativa no está generando ingresos suficientes para incrementar este indicador y superar el límite establecido. En otras

palabras, la rentabilidad de los activos se encuentra por debajo de lo esperado, lo cual puede indicar una ineficiencia en la utilización de los recursos de la cooperativa.

Grado de absorción del Margen Financiero neto

Tabla 22. Grado de absorción del Margen Financiero neto Jardín Azuayo 2021-202.

$G.A.M. F = \frac{\text{Gastos de Operación} * 12\text{mes}}{\text{Margen Financiero Neto}}$			
Estándar: $\geq 75\%$		Estándar JASIT: $\geq 80\%$	
Detalle		2021	2022
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	263868,14	261.194,29
	TOTAL	263868,14	261194,29
	Margen Financiero Neto	2021	2022
+	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	358070,32	597.033,28
-	INTERESES CAUSADOS	212125,82	332.474,30
=	Margen Neto Intereses	145944,5	264558,98
+	COMISIONES GANADAS	10,87	11,54
+	INGRESOS POR SERVICIOS	2131,03	3.664,33
=	Margen Bruto Financiero	148086,4	268234,85
-	PROVISIONES	212032,37	339.090,38
=	Margen Neto Financiero	-63945,97	-70855,53
	Indicador	74%	44%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

El indicador del Grado de Absorción del Margen Financiero se utiliza para determinar el nivel de gastos operacionales en los ingresos generados por la gestión operativa, en el año 2021, este indicador registró un valor del 74%, mientras que en el año 2022 fue de 44%. Estos resultados reflejan un aumento en los gastos operacionales, especialmente en sueldos y salarios debido a la contratación eventual de personal por parte de la entidad.

A pesar de que el indicador no supera el estándar establecido por las SEPS de $\geq 75\%$ y estándar interno de $\geq 80\%$ teniendo una diferencia de 36%, es importante destacar que los ingresos generados son suficientes para cubrir los gastos operativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, sucursal Catamayo. Sin embargo, se recomienda a la cooperativa realizar acciones para mejorar la eficiencia de los gastos operacionales y lograr una mayor proporción de ingresos que cubran estos gastos. Esto contribuirá a fortalecer la estabilidad financiera de la cooperativa.

Rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario por vencer

Tabla 23. Rendimiento cartera créditos de consumo prioritario Jardín Azuayo 2021-2022

		$P. C. CV = \frac{\text{Interes Cart. cons. prio.}}{\text{Prom. Cart. consumo prioritario x vencer * 12m}}$	
		Estándar JASIT: $\geq 15\%$ 20%	
Estándar: $\geq 10\%$		2021	2022
Detalle			
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	358070,32	597.033,28
TOTAL		358070,32	597033,28
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	2367066,8	5021494,6
TOTAL		2367066,8	5021494,6
Indicador		15%	12%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

Al analizar el indicador de Rendimiento de la cartera de crédito de consumo prioritario por vencer, se obtiene un rendimiento del 15% para el año 2021 y del 12% para el año 2022. Estos porcentajes superan el estándar establecido por las SEPS de $\geq 10\%$ y están en el margen del estándar interno establecido de ≥ 15 a 20%. Este resultado positivo indica que la cooperativa ha generado ganancias a través de los intereses cobrados sobre la cartera de crédito de consumo prioritario, la cual ha sido otorgada de manera eficiente a los usuarios.

Este indicador demuestra que la cooperativa ha tenido éxito en la gestión de su cartera de crédito de consumo prioritario, obteniendo un rendimiento favorable en términos de los préstamos otorgados. Es un resultado positivo que refleja la eficiencia en la administración de la cartera y el impacto favorable en los ingresos generados por los intereses.

Rendimiento de la Cartera por vencer total

Tabla 24. Rendimiento de la Cartera por vencer total Jardín Azuayo 2021-2022

		$RCVT = \frac{\text{Interés Cartera créditos}}{\text{Prom. Cartera por vencer * 12m}}$	
		Estándar JASIT: $\geq 10\%$	
Estándar: $\geq 5\%$		2021	2022
Detalle			
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	358070,32	597.033,28
TOTAL		358070,32	597033,28
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	2367066,8	5021494,6
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	469104,76	817028,33
TOTAL		2836171,6	5838522,9
Indicador		13%	10%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

Tras analizar el indicador de Rendimiento de la Cartera por vencer total, el cual evalúa la cartera de créditos en proceso de maduración y sobre la cual se generan intereses por los préstamos otorgados, se observa que en el año 2021 alcanzó un rendimiento del 13%, mientras que en el año 2022 fue del 10%. Estos porcentajes superan el estándar establecido por las SEPS de $\geq 5\%$ pero estando dentro del rango del estándar interno JASIT de 10%.

Esta situación se debe principalmente a que la sucursal Catamayo de la cooperativa Jardín Azuayo ha otorgado préstamos en diversas líneas de crédito, generando ganancias a través de los intereses cobrados en la cartera de créditos concedidos a los beneficiarios. Este indicador evidencia la capacidad de la cooperativa para generar ganancias a partir de los intereses de la cartera de créditos, lo cual es beneficioso tanto para la cooperativa como para los clientes involucrados.

Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer

Tabla 25. Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer 2021-2022

		$SI. C. P \times V = \frac{\text{Interes Cart.Microcredito.prio}}{\text{Prom.Cart.consumo prioritario} \times \text{ven.} \times 12m}$	
		Estándar: $\leq 5\%$	Estándar JASIT: $\geq 10\%$
Detalle		2021	2022
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO	60106,9	90.949,06
TOTAL		60106,9	90949,06
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	469104,76	817028,33
TOTAL		469104,76	817028,33
Indicador		13%	11%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

Este indicador mide el rendimiento de la cartera de microcrédito, teniendo en cuenta su plazo de vencimiento futuro. El estándar establecido para este indicador por parte de las SEPS es $\leq 5\%$ mientras que el indicador interno JASIT $\geq 10\%$. En el año 2021, el rendimiento fue del 13%, mientras que en el año 2022 fue del 11%.

Estos resultados indican que se ha podido superar el estándar establecido y permite que la cooperativa obtenga ganancias en términos de intereses cobrados sobre la cartera de microcrédito. Esto refleja que la cartera de microcrédito ha sido gestionada de manera efectiva,

generando un rendimiento adecuado en relación a los préstamos otorgados. Es un indicador positivo que demuestra la eficiencia en la administración y el impacto favorable en los resultados financieros de la cooperativa.

Eficiencia Financiera

Margen Intermediación Estimado/ Patrimonio Promedio

Tabla 26. Margen Intermediación Estimado/ Patrimonio P. Jardín Azuayo 2021-2022

M.I.E.P. P = $\frac{\text{Margen de Intermediación}}{\text{Patrimonio Promedio}}$			
Estándar: $\geq 80\%$		Estándar JASIT: $\geq 75\%$	
Detalle		2021	2022
+	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	358070,32	597.033,28
-	INTERESES CAUSADOS	212125,82	332.474,30
=	Margen Neto de Interés	145944,5	264558,98
+	INGRESOS POR SERVICIOS	2131,03	3.664,33
=	Margen Bruto Financiero	148075,53	268223,31
-	PROVISIONES	212032,37	339.090,38
=	Margen Neto Financiero	-63956,84	-70867,07
-	GASTOS DE OPERACIÓN	263868,14	261.194,29
=	Margen de Intermediación	-327825	-332061,4
Patrimonio		80647,7	162072,37
Total		80647,7	162072,37
Indicador		-406%	-205%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

Al analizar el indicador del Margen de Intermediación Estimado sobre el Patrimonio, el cual evalúa la rentabilidad de la gestión operativa en relación al patrimonio, se establece un estándar de $\geq 80\%$. Sin embargo, al aplicar este indicador a la Cooperativa en el año 2021, se obtiene un resultado de -406% , mientras que en el año 2022 se registra una disminución del 205% . Estos porcentajes son inferiores al estándar establecido.

Esta disminución se debe al gasto operacional, el cual impacta negativamente en el margen de intermediación. Esto indica que el patrimonio promedio de la cooperativa es menos eficiente en términos de generación de ganancias a partir de la colocación de préstamos en comparación con la cantidad de depósitos. En otras palabras, el proceso de intermediación financiera de la

cooperativa está enfrentando dificultades en generar beneficios y rentabilidad en relación a su patrimonio.

Margen Intermediación Estimado/Activo Promedio

Tabla 27. Margen Intermediación Estimado/Activo Promedio Jardín Azuayo 2021-2022

<i>M.I.E.P. AP= $\frac{\text{Margen de Intermediación}}{\text{Activo Promedio} \times 12 \text{ m}}$</i>			
Estándar: $\geq 80\%$		Estándar JASIT: $\geq 80\%$	
Detalle		2021	2022
+	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	358070,32	597.033,28
-	INTERESES CAUSADOS	212125,82	332.474,30
=	Margen Neto de Interés	145944,5	264558,98
+	INGRESOS POR SERVICIOS	2131,03	3.664,33
=	Margen Bruto Financiero	148075,53	268223,31
-	PROVISIONES	212032,37	339.090,38
=	Margen Neto Financiero	-63956,84	-70867,07
-	GASTOS DE OPERACIÓN	263868,14	261.194,29
=	Margen de Intermediación	-327825	-332061,4
Activo		3200483,4	6095822,3
Total		3200483,4	6095822,3
Indicador		-10%	-5%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

Al evaluar el indicador de Margen de Intermediación con relación al Activo, que mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación a los activos generadores de ingresos, se observa que para el año 2021 fue del -10% y para el año 2022 fue del -5%, estos porcentajes son inferiores al estándar establecido por parte de las SEPS y JASIT de $\geq 80\%$. La disminución en el margen de intermediación se debe al aumento en los gastos operacionales. Este resultado indica que el activo promedio es menos eficiente en términos de generación de ganancias a través del proceso de intermediación financiera.

Los gastos operacionales han tenido un impacto negativo en el margen de intermediación, lo que ha afectado la rentabilidad de la gestión operativa de la cooperativa. Es importante que la cooperativa tome medidas para reducir los gastos operacionales y mejorar su margen de intermediación. Esto permitirá aumentar la eficiencia en la generación de ingresos a través de los activos y mejorar la rentabilidad de la gestión operativa.

Eficiencia Administrativa

Eficiencia Operativa

Tabla 28. Eficiencia Operativa Jardín Azuayo 2021-2022

$E. O = \frac{\text{Gastos de Operación Estimados}}{\text{Total Activo Promedio}}$			
Estándar: $\leq 5\%$		Estándar JASIT: $\leq 5\%$	
Detalle		2021	2022
4.5.01	Gastos de personal	70480,35	82.311,70
4.5.02	Honorarios	7069,19	2.838,53
4.5.03	Servicios Varios	59942,67	57.453,52
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas	7239,75	9.680,47
4.5.05	Depreciaciones	12633,27	6.653,85
4.5.06	Amortizaciones	48475,7	44.802,18
4.5.07	Otros Gastos	58027,21	57.454,04
TOTAL		263868,14	261194,29
Activo		3200483,4	6095822,3
Total		3200483,4	6095822,3
Indicador		8%	4%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

Este indicador analiza la proporción de los gastos operativos utilizados en la administración del activo total. Para el año 2021, esta proporción fue del 8%, y para el año 2022, disminuyó a un 4%. Estos resultados indican que se ha logrado cumplir con la meta establecida del estándar SEPS de $\leq 5\%$ y el estándar interno JASIT de $\leq 5\%$. Es crucial destacar que estos resultados no solo cumplen con los estándares establecidos, sino que también subrayan la eficacia de la administración y la eficiencia en el manejo de los recursos financieros. La relación entre los activos y los gastos operativos, que se encuentra dentro del rango fijado por los estándares, es un testimonio sólido de una gestión competente en términos de asignación de recursos y control de costos.

Este enfoque disciplinado hacia la administración de recursos y la optimización de costos es un factor de gran relevancia en la toma de decisiones que contribuya a la cooperativa y la planificación estratégica. Al mantener la proporción de gastos operativos en consonancia con el activo total, se demuestra una actitud responsable y una habilidad para mantener un equilibrio financiero saludable.

Los resultados positivos tienen implicaciones más allá de la mera satisfacción de los estándares. Reflejan una mayor eficacia en el uso de los recursos disponibles, lo que a su vez conduce a un uso más efectivo de los activos. Esta optimización puede tener un impacto considerable en la rentabilidad general y la viabilidad a largo plazo de la entidad en cuestión.

Eficiencia administrativa de personal

Tabla 29. Eficiencia administrativa de personal Jardín Azuayo 2021-2022

E.A. P= $\frac{\text{Gastos de Personal Estimados}}{\text{Activo Promedio}}$		Estándar JASIT: ≤ 5%	
		2021	2022
Estándar: ≤ 5%			
	Detalle	2021	2022
4.5.01	Gastos de personal	70480,35	82.311,70
	TOTAL	70480,35	82311,7
	Activo	3200483,4	6095822,3
	TOTAL	3200483,4	6095822,3
	Indicador	2%	1%

Nota. Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

Interpretación

Al aplicar el indicador de Eficiencia Administrativa de Personal, se mide la proporción de los gastos de personal utilizados en la administración y manejo de los activos. En el año 2021, estos gastos representaron el 2% del total de activos, mientras que en el año 2022 se redujeron al 1%. Este cambio en la proporción de gastos puede atribuirse a una serie de medidas estratégicas implementadas por la cooperativa durante el período en cuestión.

La decisión de reducir los gastos de personal parece haber estado en línea con una búsqueda de mayor eficiencia en la gestión de recursos. A pesar de la disminución en los gastos, la cooperativa logró mantener un nivel adecuado de administración y operación, lo que sugiere una optimización en la asignación de recursos humanos y financieros. Esta eficiencia puede haber sido el resultado de una revisión detallada de las funciones y responsabilidades de cada miembro del personal, eliminando redundancias y mejorando la productividad general.

Un aspecto clave a considerar es el estándar establecido por las SEPS y JASIT en relación con este indicador. Según estas entidades, un valor óptimo para los gastos de administración de activos es $\leq 5\%$. Esto sugiere que, a pesar de la reducción en los gastos de personal, la cooperativa se encuentra dentro de un rango que se considera saludable en términos de asignación de recursos para la gestión.

Resumen De Indicadores Financieros De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Jardín
Azuayo Sucursal Catamayo Periodos 2021-2022

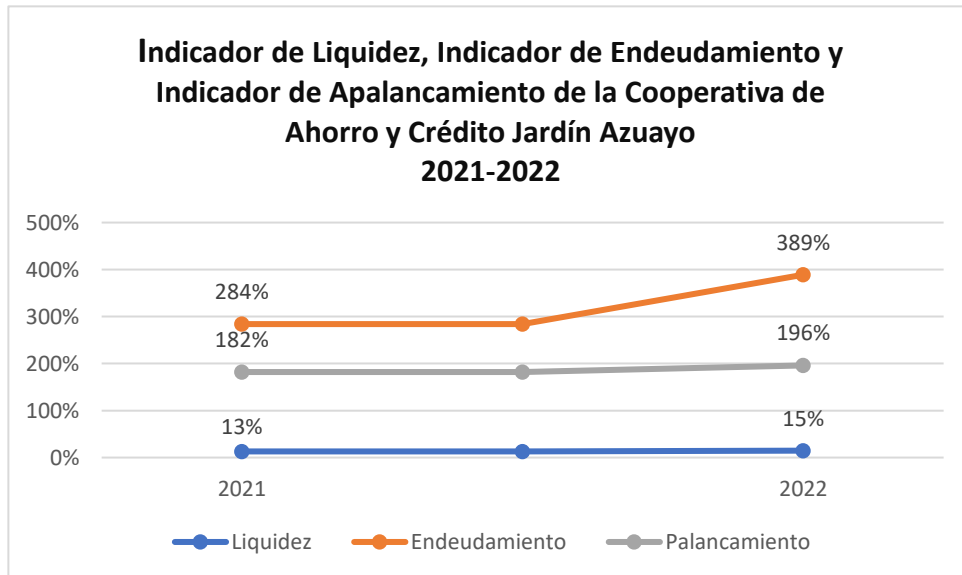
Tabla 30. Resumen de Indicadores Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín
Azuayo Periodo 2021 - 2022.

Indicadores		2021	2022	Estándar SEPS	Estándar JASIT
Liquidez	Fondos disponibles sobre total de depósitos a corto plazo	13%	15%	≥ 30%	≥ 30%
Endeudamiento	Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada	284%	389%	> 75%	> 80%
Apalancamiento	Cartera Improductiva sobre el Patrimonio	182%	196%	≥ 20%	≥ 20% A 26%
Actividad	Intermediación financiera	299%	390%	> 5%	> 80%
	Proporción de los activos productivos netos	79%	87%	>75%	> 80%
Capitalización	Índice de Capitalización Neto: FK / FI	3%	3%	≥30%	≥ 10%
Rentabilidad	Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)	-462%	-218%	≥ 25%	<0Malo > 25%
	Rendimiento Operativo sobre Activo (ROA)	-11%	-6%	≥ 3%	<0Malo > 3%
	Grado de absorción del Margen Financiero neto	74%	44%	≥ 75%	≥ 80%
	Rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	15%	12%	≥ 10%	≥ 15% 20%
	Rendimiento de la Cartera por vencer total	13%	10%	≥ 5%	≥ 10%
	Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer	13%	11%	≥ 5%	≥ 10%
Eficiencia Administrativa	Eficiencia Operativa	8%	4%	≤ 5%.	≤ 5%.
	Eficiencia administrativa de personal	2%	1%	≤ 5%.	≤ 5%.
Eficiencia Financiera	Margen Intermediación Estimado/ Patrimonio Promedio	-406%	-205%	≥ 80%	≥ 80%
	Margen Intermediación Estimado/Activo Promedio	10%	-5%	≥ 80%	≥ 80%

Nota: Obtenido de los resultados de los indicadores financieros empleados con anterioridad. Periodo 2021-2022

**Comparativa de Indicadores Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín
Azuayo Sucursal Catamayo Periodos
2021-2022**

Figura 11. Indicador de Liquidez, Endeudamiento y Apalancamiento



Nota: Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022.

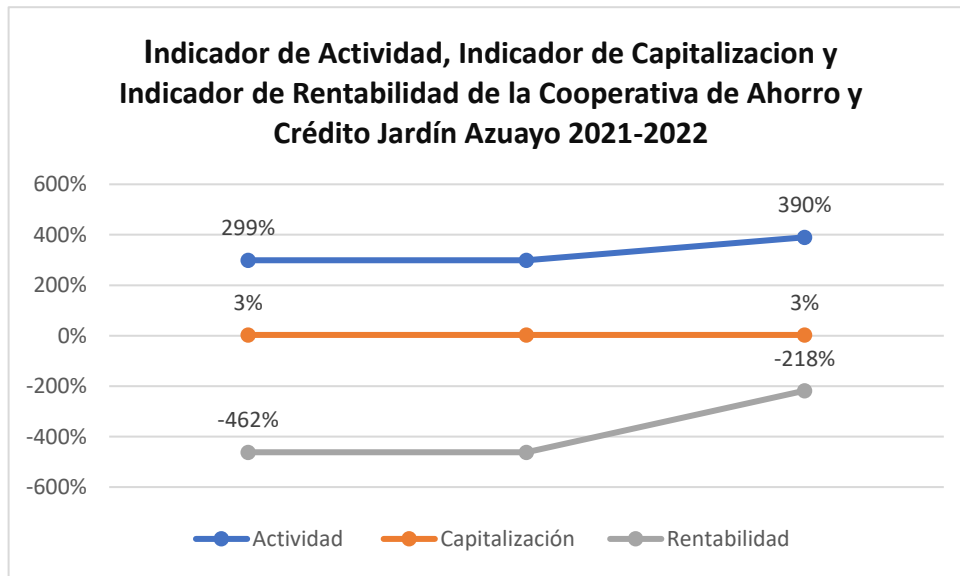
Interpretación

Al analizar los indicadores de Liquidez, Endeudamiento y Apalancamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo durante los periodos 2022 y 2021, revela una tendencia de Crecimiento en el nivel de endeudamiento y apalancamiento, junto con una liquidez insuficiente en ambos años. Estos resultados plantean consideraciones importantes sobre la salud financiera de la cooperativa y su capacidad para enfrentar desafíos futuros.

En 2021, Jardín Azuayo registró un nivel de sobreendeudamiento del 284%, lo que ya supera significativamente el estándar establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) de más del 75%. Sin embargo, esta cifra aumentó aún más en 2022, llegando al 389%, lo que indica una mayor dependencia de la financiación externa para mantener sus operaciones y cumplir con sus obligaciones financieras esto ocasiona que exista un desequilibrio financiero provocando que la cooperativa se encuentre mayoritariamente apalancada. Es por ello que, en términos de apalancamiento, la cooperativa presenta un aumento en ambos años. En 2021, el apalancamiento fue del 182%, superando el estándar del 20% recomendado por las SEPS para mantener una estructura financiera equilibrada. Para

2022, este valor se elevó al 196%, lo que sugiere que Jardín Azuayo está utilizando un mayor nivel de deuda en relación con sus activos. La liquidez, por otro lado, se mantiene por debajo del estándar establecido del 30% en ambos años. Con un 13% en 2021 y un 15% en 2022, por lo que se puede deducir que la cooperativa tiene dificultades para mantener suficientes activos líquidos para enfrentar contingencias inmediatas y cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Figura 12. Indicadores de Actividad, Capitalización y Rentabilidad



Nota: Información tomada Estados Financieros Jardín Azuayo 2021 – 2022

Interpretación:

Los indicadores de Capitalización, Rentabilidad y Actividad desempeñan un papel crucial al evaluar la salud financiera y el rendimiento operativo de una entidad. En el caso de Jardín Azuayo, se observa una preocupante situación en los años 2022 y 2021, donde se detecta la presencia de un 3% de Patrimonio, esta circunstancia repercute en la capacidad de la cooperativa para abordar desafíos de manera inmediata, además de comprometer su autonomía financiera. A pesar de enfrentar desafíos asociados a problemas en los indicadores de Retorno sobre el Patrimonio (ROE) y Rentabilidad de Activos (ROA), Jardín Azuayo logra mostrar un mejoramiento positivo del 244% ocasionado por el aumento del Activo, indicando una notable recuperación del ROA al pasar de -462% a -218%. Aunque estos resultados aún se sitúan por debajo del estándar establecido de <0 (Malo) $> 25\%$, es relevante resaltar el progreso que la cooperativa ha logrado en su gestión financiera, este mejoramiento de rentabilidad se ve evidenciado por el crecimiento de la colocación de créditos dentro de la cooperativa que proporciona una eficiencia en su actividad.

INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO

Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo, periodos 2021 – 2022.

ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Pérdidas y Ganancias

PERIODOS DE ANÁLISIS:

2021 – 2022

ANALISTA:

Julio Cesar Mejia Imaicela

Loja – Ecuador

2023



Loja, enero de 2024

Econ. Angelica Naula

**Responsable de Oficina Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda.,
Sucursal Catamayo.**

Ciudad. –

De mi consideración:

Por medio del presente me dirijo a usted con el propósito de hacer la entrega del informe del Trabajo de Integración Curricular titulado “**Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., Sucursal Catamayo, periodos 2021 – 2022**”, realizado con la finalidad de establecer el grado de desempeño económico-financiero de la cooperativa, se presenta el resultado del análisis financiero y la aplicación de indicadores financieros establecidos por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, además se plantean alternativas que contribuyan al desarrollo y funcionamiento de la cooperativa en el mercado.

El análisis financiero, se lo realizó en base al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados correspondiente a los periodos 2021 y 2022.

Atentamente,

Julio Cesar Mejia Imaicela

ANALISTA

Informe de Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo, periodos 2021 – 2022.

El presente Trabajo de Integración Curricular titulado “**Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., Sucursal Catamayo, periodos 2021 – 2022**” proporcionará a los socios y administrativos una visión amplia y precisa de cómo se encuentra la entidad financiera, mediante esta herramienta, se podrá examinar de manera exhaustiva las consecuencias de las decisiones tomadas con respecto al funcionamiento y salud económica de la cooperativa.

Fuentes de Información:

- Estado de Situación Financiera de los periodos 2021-2022
- Estado de Resultados de los periodos 2021-2022

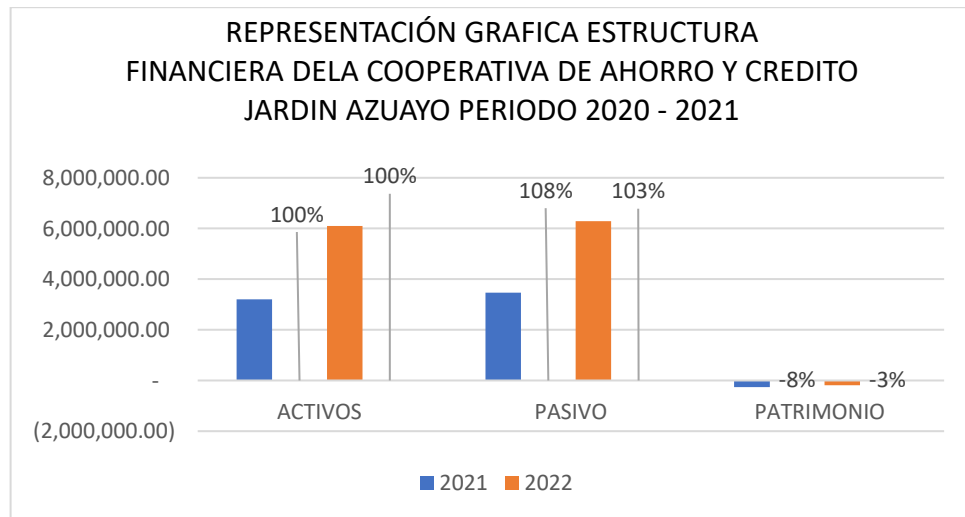
Objetivos del Informe Financiero:

- Analizar la estructura financiera de la Cooperativa para evaluar el exceso de fondos mediante la identificación del capital, la significatividad y coherencia de las cuentas más relevantes;
- Examinar y valorar las carencias económicas y financieras respecto a su liquidez, deuda, actividad, rentabilidad y eficiencia, empleando indicadores de la SEPS que permitan optimizar el desempeño de la Cooperativa en el mercado local.;
- Generar conclusiones y sugerencias respaldadas desde el análisis financiero para orientar decisiones estratégicas que fortalezcan la salud financiera y operativa de la Cooperativa;

**Diagnostico Económico y Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín
Azuayo Ltda., Sucursal Catamayo periodo 2021- 2022**

Los resultados obtenidos del análisis financiero fueron los siguientes:

Figura 13. Representación Gráfica Estructura Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo 2021-2022

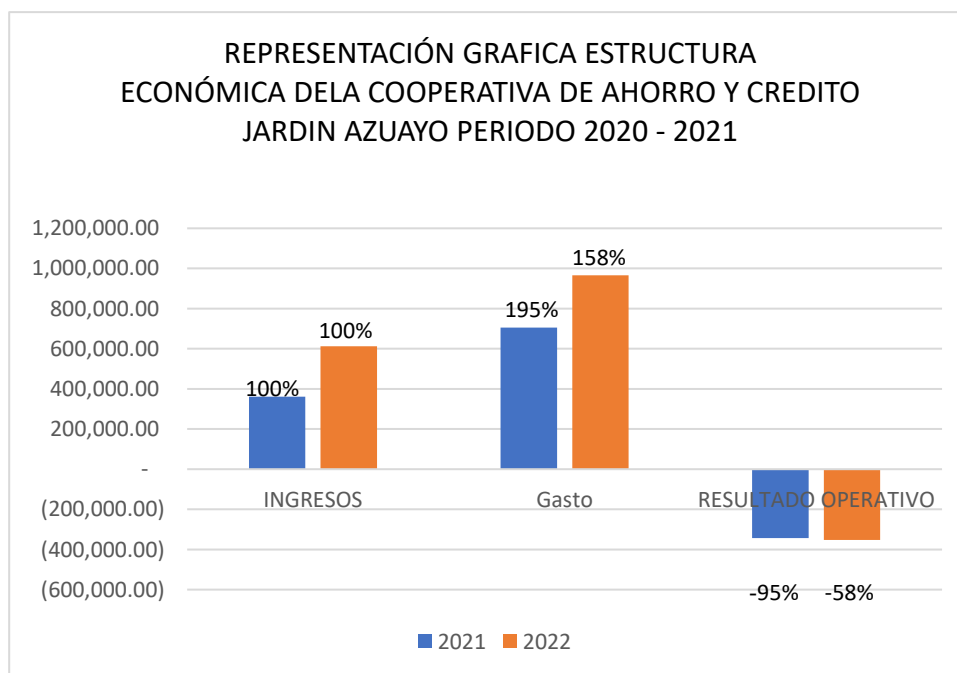


Nota: Representación gráfica del Estado de Situación Financiera del año 2021-2022.

De acuerdo al análisis financiero realizado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, del Cantón Catamayo, se puede evidenciar que tanto en los años 2021-2022 los Activos no son suficientes para cubrir el Pasivo y Patrimonio, debido al financiamiento que se solicita a su matriz Loja con la finalidad de poder cubrir sus actividades diarias, como Cartera de Crédito y retiro de fondos por parte de sus socios, esto provoca que su deuda aumente y que su patrimonio sea insuficiente para garantizar una estabilidad financiera.

Es por ello que resulta crucial tomar medidas para contrarrestar el patrimonio negativo, tal como lo recomienda el NIFF 9. Una de las opciones recomendadas es optar por ampliar el capital social y asumir dicha pérdida, mejorar la publicidad local con la finalidad de aumentar la cantidad de socios y cartera de crédito, Catamayo al ser una zona estratégica, comercial, turística y agrícola es importante que se busque atraer más socios a través de mejorar las políticas crediticias como créditos para emprendedores con un interés del 12.75% fijo, si estas medidas no se tiene en cuenta, la cooperativa se enfrentará a un mayor riesgo de insolvencia.

Figura 14. Representación Gráfica Estructura Económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo 2021-2022.



Nota: Representación gráfica del Estado de Situación Económica del año 2021-2022.

En cuanto al Estado Económico, se puede identificar que la Cooperativa de Ahorro y crédito Jardín Azuayo Ltda., Sucursal Catamayo durante el periodo Económico 2021 obtuvo un Ingreso de \$361.242,40 que representa su 100% mientras que para el año 2022 duplico su ingreso llegando a \$612.947,58, debido al incremento en la captación de ahorro y la colocación de crédito ocasionado por la normalización de actividades tras la crisis sanitaria

Es importante tomar en cuenta que el Ingreso generado en los periodos de estudio no es suficiente para cubrir el gasto ocasionado, esto provocando un resultado operativo negativo, debido al gasto administrativo que la cooperativo tuvo que asumir en momentos de paralización provocado por la crisis sanitaria, las obligaciones con el público y otro tipo de gastos que son necesarios para el funcionamiento adecuado de la cooperativa, es por ello que se recomienda que continúe fortaleciendo en la colocación de crédito que permitirá generar ingresos a través de los intereses que se generan al colocar créditos, es importante realizar un estudio minucioso del historial crediticio del socio con la finalidad de evitar la morosidad de la cartera de crédito, la expansión de la cooperativa en zonas rurales del cantón Catamayo es un factor que fortalecerá la capacidad de prestar servicios financieros y apoyar al desarrollo local cual atraerá futuros socios que son necesarios e indispensables para el crecimiento continuo y mutuo de la cooperativa.

Resumen de Indicadores Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín
Azuayo Sucursal Catamayo Periodos
2021-2022

Tabla 31. Resumen de Indicadores Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín
Azuayo Periodo 2021 - 2022.

Indicadores		2021	2022	Estándar SEPS	Estándar JASIT
Liquidez	Fondos disponibles sobre total de depósitos a corto plazo	13%	15%	≥ 30%	≥ 30%
Endeudamiento	Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada	284%	389%	> 75%	> 80%
Apalancamiento	Cartera Improductiva sobre el Patrimonio	182%	196%	≥ 20%	≥ 20% A 26%
Actividad	Intermediación financiera	299%	390%	> 5%	> 80%
	Proporción de los activos productivos N	79%	87%	>75%	> 80%
Capitalización	Índice de Capitalización Neto: FK / FI	3%	3%	≥30%	≥ 10%
Rentabilidad	Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)	-462%	-218%	≥ 25%	<0Malo > 25%
	Rendimiento Operativo sobre Activo (ROA)	-11%	-6%	≥ 3%	<0Malo > 3%
	Grado de absorción del Margen Financiero neto	74%	44%	≥ 75%	≥ 80%
	Rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	15%	12%	≥ 10%	≥ 15% 20%
	Rendimiento de la Cartera por vencer total	13%	10%	≥ 5%	≥ 10%
	Rendimiento de la cartera de microcrédito por vencer	13%	11%	≥ 5%	≥ 10%
Eficiencia Administrativa	Eficiencia Operativa	8%	4%	≤ 5%.	≤ 5%.
	Eficiencia administrativa de personal	2%	1%	≤ 5%.	≤ 5%.
Eficiencia Financiera	Margen Intermediación Estimado/ Patrimonio Promedio	-406%	-205%	≥ 80%	≥ 80%
	Margen Intermediación Estimado/Activo Promedio	10%	-5%	≥ 80%	≥ 80%

Nota: Obtenido de los resultados de los indicadores financieros empleados con anterioridad. Periodo 2021-2022

Liquidez

El indicador de liquidez, se utiliza para medir la capacidad que tiene la cooperativa para cumplir con obligaciones financieras a corto plazo, en 2022 obtuvo un porcentaje de 15%, mientras que en 2021 fue 13%, lo cual indica que experimento un crecimiento en su liquidez de 2%, aunque estos resultados se encuentran por debajo del 30% del estándar establecido por las SEPS y la cooperativa. Es importante resaltar que, a pesar de los problemas de liquidez, cuenta con el respaldo financiero por parte de su matriz que provee financiamiento para cumplir obligaciones a corto plazo las cuales ayudan a reducir y mitigar riesgos económico y financiero de la cooperativa, es importante que se fortalezca el nivel de liquidez para evitar la dependencia de fondos externos para cubrir obligaciones internas.

Endeudamiento

Utilización del pasivo con costo en relación a la productividad generada

Este indicador permite evaluar la eficiente utilización de los pasivos con costo como fuente de productividad. En el caso de la Cooperativa, se observa que en el año 2022 aumentó a 389% respecto a año 2021 que alcanzó un valor del 284%. Estos porcentajes superan el estándar establecido de $> 75\%$, lo cual es un resultado favorable.

Esto indica que la cooperativa está logrando una eficiente colocación de los recursos captados a través de depósitos a la vista y depósitos a plazo, principalmente en créditos. Los pasivos con los que opera la cooperativa se están utilizando de manera eficiente en actividades generadoras de ingresos. Este hecho es de gran importancia para la cooperativa, ya que refleja un buen manejo administrativo y una adecuada gestión financiera.

Actividad

Intermediación financiera

Una vez aplicado el indicador de intermediación financiera que mide la relación entre los préstamos o créditos otorgados y los depósitos efectuados por los depositantes de la entidad. Según los datos proporcionados, el resultado obtenido para el año 2022 es del 390%, mientras que para el año 2021 es del 299%, de mostrando que en 2022 existió un nivel de financiamiento del 91% más que en 2021, ambos porcentajes superan el estándar establecido de más del 80%, esto indica que la entidad está utilizando de manera eficiente los recursos captados de los socios a través de depósitos a la vista y a plazo.

Un nivel de intermediación financiera superior al 80% significa que la entidad está colocando la mayoría de los recursos captados en forma de préstamos o créditos, lo cual es un indicador positivo de la eficiencia en la asignación de los fondos, esto implica que la cooperativa está brindando préstamos a sus clientes en una proporción significativa en relación con la cantidad de depósitos recibidos.

Capitalización

Índice de Capitalización Neto: FK / FI

El Índice de Capitalización es un indicador financiero que refleja la proporción entre el capital propio y el capital invertido en una cooperativa de ahorro y crédito, específicamente en el caso de la Cooperativa Jardín Azuayo. Al tener un Índice de Capitalización del 3% tanto en 2022 como en 2021, se evidencia que el capital propio de la cooperativa representa solamente el 3% del capital total invertido en la misma.

Cuando el capital propio es inferior al capital invertido, esto indica que la cooperativa depende en gran medida de fuentes externas de financiamiento, como préstamos o depósitos internos, que ayudan a cubrir sus obligaciones tanto a corto como a largo plazo, tales como los retiros de depósitos o las necesidades de crédito. Sin embargo, es importante tener en cuenta que un bajo Índice de Capitalización, como el caso de la Cooperativa Jardín Azuayo con un 3%, puede generar ciertas preocupaciones en términos de fortaleza financiera. Un nivel de capital propio tan bajo implica un mayor riesgo y una menor capacidad para hacer frente a eventos imprevistos o adversos. Además, puede limitar la capacidad de la cooperativa para expandirse, invertir en nuevos proyectos o satisfacer las necesidades financieras de sus miembros de manera eficiente.

Rentabilidad

Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)

Al realizar un análisis del indicador de rentabilidad, específicamente el Retorno sobre el Patrimonio (ROE), se observa que los resultados obtenidos para los años 2021 y 2022 son preocupantes. En el año 2022, el ROE fue de -218%, mientras que en el año 2021 fue de -462%. Ambos porcentajes se sitúan por debajo del estándar establecido del $\geq 25\%$ para medir la rentabilidad de una empresa.

Estos resultados revelan que la sucursal Catamayo depende en gran medida de su matriz para cubrir sus excedentes financieros. En otras palabras, la sucursal no ha sido capaz de generar

ganancias suficientes por sí misma para alcanzar el estándar de rentabilidad esperado. Es importante destacar que un ROE negativo implica que la cooperativa está generando pérdidas en relación con su inversión inicial.

Rendimiento Operativo sobre Activo (ROA)

El indicador utilizado para medir la rentabilidad de los activos es conocido como ROA. Este indicador es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la Cooperativa y su estándar establecido es $\geq 3\%$. Sin embargo, al analizar los resultados correspondientes a los años 2022 y 2021, se observa que los activos generaron un -6% y un -11% de utilidad respectivamente, en relación con la totalidad de los activos. Estos resultados reflejan que la cooperativa no está generando ingresos suficientes para incrementar este indicador y superar el límite establecido. En otras palabras, la rentabilidad de los activos se encuentra por debajo de lo esperado, lo cual puede indicar una ineficiencia en la utilización de los recursos de la cooperativa.

Rendimiento de la cartera de créditos de consumo prioritario por vencer

Al analizar el indicador de Rendimiento de la cartera de crédito de consumo prioritario por vencer, se obtiene un rendimiento del 12% para el año 2022 y del 15% para el año 2021. Estos porcentajes superan el estándar establecido de $\geq 10\%$. Este resultado positivo indica que la cooperativa ha generado ganancias a través de los intereses cobrados sobre la cartera de crédito de consumo prioritario, la cual ha sido otorgada de manera eficiente a los usuarios. Este indicador demuestra que la cooperativa ha tenido éxito en la gestión de su cartera de crédito de consumo prioritario, obteniendo un rendimiento favorable en términos de los préstamos otorgados. Es un resultado positivo que refleja la eficiencia en la administración de la cartera y el impacto favorable en los ingresos generados por los intereses.

Conclusiones

- La aplicación de análisis horizontal y vertical en los periodos de estudio 2022 y 2021 de la Cooperativa Jardín Azuayo Ltda., permitió visualizar que la cooperativa presenta un financiamiento de 108% y 103% considerado elevado provocando que su activo no sea suficiente para cubrir el pasivo y el patrimonio, esto se refleja por la cantidad de transferencias internas que se han realizado con la finalidad de cubrir las obligaciones a corto plazo como: Cartera de Crédito y retiro de fondos por parte de sus socios, es importante resaltar que la cooperativa tiene que tomar medidas con la finalidad eliminar la dependencia por parte de su matriz a través de mejorar la gestión interna y externa, atraer mayor cantidad de socios en sectores estratégicos del cantón Catamayo como el sector agrícola, sector turístico y empresarial, previo un exhaustivo estudio del historial crediticio del socio que permita tener una cartera de crédito sana.
- La utilización de indicadores financieros proporcionados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) permitió medir el nivel de liquidez, endeudamiento, apalancamiento, actividad, capitalización, rentabilidad, eficiencia administrativa y financiera, que cuenta la cooperativa Jardín azuayo, estos indicadores financieros han revelado que, a pesar de que la cooperativa presenta un índice de liquidez inferior al estándar establecido por las SEPS y JASIT de $\geq 30\%$, cuenta con el respaldo financiero de su matriz, que proporciona financiamiento para cumplir con sus compromisos de corto plazo. Además, se ha constatado que este desequilibrio financiero tiene un impacto principal en el patrimonio de la cooperativa. Esto se refleja en la aplicación de indicadores patrimoniales como la Capitalización, Apalancamiento y Actividad (ROE y ROA), que demuestran que el patrimonio se encuentra en una condición nula.
- El informe Financiero brindará a la Cooperativa la oportunidad de abordar los aspectos clave señalados y fortalecer su enfoque en la colocación de créditos, una estrategia que fortalecerá sus Ingresos, contrarrestar los problemas patrimoniales que permita sentar bases solidas para fututas eventualidades que se presenten dentro de la cooperativa es importante tomar en cuenta que un Patrimonio fortalecido podría incluso reducir la dependencia del financiamiento de la matriz.

Recomendaciones

- Una forma de mejorar la situación financiera de la cooperativa es aumentar el número de socios a través de mejorar las políticas crediticias que permita al socio financiarse ofreciendo mejores beneficios, servicios y seguridad a los depositantes, a la vez la cooperativa genere mayores ingresos. Estas medidas permitirían que la Cooperativa Jardín Azuayo del Cantón Catamayo reduzca la dependencia de financiamiento por parte de su matriz, permitiéndole construir sus propias bases sustentables para laborar de manera eficiente y cumplir con la meta establecida de ser una cooperativa participativa y de apoyo mutuo entre socio y la entidad financiera.
- Se recomienda que la Cooperativa Jardín Azuayo continúe utilizando de manera constante los indicadores financieros SEPS para monitorear y gestionar su salud financiera, es fundamental tener en cuenta su liquidez y abordar el desequilibrio patrimonial, trabajando en estrategias como aumentar la colocación de microcréditos en zonas agropecuarias del cantón Catamayo como es la Era, El Tambo, Zambí, Guayquichuma y la Extensa que son sectores productivos que no cuentan con ayudas financieras.
- Se recomienda que se ponga en práctica los aspectos clave señalados en el Informe Financiero, ya que fortalecerá la colocación de créditos, permitirá tomar medidas en su nivel de gasto excesivo y gestionar su pérdida generada y agravada por la crisis sanitaria COVID 19.

7. Discusión

Aplicado el trabajo de Integración curricular con el título “**Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo, periodos 2021 – 2022.**”, se pudo encontrar lo siguiente:

La cooperativa de ahorro y Crédito presenta dificultades financieras ocasionadas por el exceso de financiamiento por parte de su matriz que se realizan a través de transferencias internas con el propósito de que cubra la demanda de créditos, retiro de fondos por parte de sus socios y pago a trabajadores de la cooperativa, la falta de operatividad ocasionada por el cierre total de actividades generada por la crisis sanitaria COVID 19 y el poco tiempo que tienen la cooperativa en el mercado financiero local ha ocasionado que no forme un patrimonio sólido que le permita dejar de depender de su matriz, al ser Catamayo una zona estrategia es fundamental que se siga fortaleciendo la colocación de créditos a través de campañas publicitarias lo cual permitirá atraer más socios y así fortalecer sus Ingresos.

La aplicación de indicadores financieros contribuyo a identificar los problemas que presenta la cooperativa, esto se ve evidenciado en los indicadores de actividad (ROE y ROA), así mismo los indicadores patrimoniales demuestran que el patrimonio se encuentra en una condición nula. En cuanto a la Colocación y Rendimiento de Cartera de Crédito se pudo determinar que existe una colocación de crédito buena, esto debido al control de la crisis sanitaria y retorno de actividades, es importante destacar que a pesar de que jardín azuayo cuenta con una colocación de crédito buena no está exenta a tener problemas de recuperación de su cartera de crédito, la crisis económica es un factor que se debe tener en cuenta al momento que se otorga un crédito un mejor control en las garantías que presenta el socio y su historial crediticio permitirá reducir la morosidad en su cartera de crédito permitiendo crecer de mejor forma a la cooperativa.

Cumpliendo con los objetivos propuestos queda a disposición el presente Trabajo de Integración Curricular, que servirá como guía, para conocer aspectos económico-financieros orientados a mejorar la actividad, control y gestión de fondos por parte de la cooperativa. Es importante que se siga tomando decisiones oportunas a fin de incrementar la rentabilidad, beneficios a los socios y el personal comprometido con el funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo.

8. Conclusiones

- El Análisis Financiero aplicado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo en los periodos de 2021-2022, permitió identificar que su estructura financiera está compuesta de la siguiente manera; El Activo es insuficiente para poder cubrir el Pasivo que se eleva por el financiamiento recibido por parte de su matriz Loja en un 108% en 2021 y 103% en 2022, es importante destacar que el financiamiento a pesar de que permite cubrir con las demandas de crédito, ahorro y obligaciones con sus trabajadores, es perjudicial por la cantidad de deuda que se tiene que cubrir, este financiamiento externo ha ocasionado que Jardín Azuayo no ha acumulado suficientes activos propios para constituir un patrimonio sólido, lo cual es motivo de gran preocupación, ya que según lo establecido en la NIIF 9 “ley de sociedades de capital, *"Toda empresa de capital que vea reducido su patrimonio neto a una cantidad inferior a la mitad del capital social, será objeto de disolución"*.
- La aplicación de indicadores financieros ha revelado que, aunque la cooperativa enfrenta problemas de liquidez, está respaldada por su matriz, la cual inyecta flujo de dinero para cubrir sus obligaciones diarias. Además, se ha constatado que el desequilibrio financiero tiene un impacto principal en el patrimonio de la cooperativa, Esto se encuentra reflejado en la aplicación de indicadores patrimoniales como la Capitalización, Apalancamiento y Actividad (ROE y ROA), que demuestran que el patrimonio se encuentra en una condición nula, En términos de rendimiento, se ha identificado que existe una colocación de créditos que supera al estándar establecido por la SEPS.
- El informe del análisis financiero resulta de gran utilidad, ofreciendo un completo panorama de la situación económica-financiera de la cooperativa, su objetivo es proporcionar bases sólidas para facilitar la toma de decisiones, incrementar sus ingresos, reducir el financiamiento por parte de su matriz Loja, mejorar las reestructuraciones de deudas difíciles de recuperar, fortalecer de la colocación de créditos en zonas rurales denominadas agropecuarias que contribuirán al mejoramiento y crecimiento de la cooperativa.
- Se cumplió con todos los objetivos planteados en el trabajo de Integración curricular, este logro ha permitido un análisis detenido y exhaustivo de las áreas de estudio, cuyos resultados reflejan un compromiso firme con la investigación, conduciendo a conclusiones sólidas y bien fundamentadas.

9. Recomendaciones

- Se recomienda a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo tomar medidas inmediatas para abordar el desequilibrio financiero provocado por el financiamiento que recibe por parte de su matriz Loja; además, intentar asumir la pérdida generada en los periodos de 2021-2022 a través de mejorar estrategias de reestructuración de deudas, fortaleciendo la colocación de créditos en zonas rurales denominadas agropecuarias del cantón Catamayo como las parroquias de la Era, El Tambo, Zambí y Guayquichuma, que son sectores productivos que no cuentan con ayudas financieras, de esta manera mejorando su capacidad para atraer más socios e incrementando sus Ingresos, reducir el financiamiento externo que permitirá restablecer su equilibrio económico-financiero y cumplir con las metas establecidas por parte de la cooperativa.
- Para mejorar su nivel de liquidez es recomendable emplear estrategias que fortalezcan la captación de ahorros brindando mayor seguridad, mejoramiento de tasa de interés que sean llamativas para los futuros socios, a través de esto ayude a incrementar el flujo de dinero dentro de la cooperativa y minimice la dependencia de la matriz Loja. Es esencial implementar medidas para mejorar el desequilibrio patrimonial como fortalecer el patrimonio propio a través de adquirir Propiedad Planta y Equipo. Estas acciones contribuirán a reforzar la solidez financiera y la estabilidad a largo plazo de la cooperativa.
- Se sugiere tomar en consideración el informe financiero, que servirá como guía, para conocer aspectos económico-financieros orientados a mejorar la actividad, control y gestión de fondos por parte de la cooperativa, es importante que se tome en cuenta los aspectos críticos como: el alto financiamiento y la falta de un patrimonio sólido, a través de estos hallazgos la cooperativa puede tomar acciones específicas para abordar estas deficiencias y fortalecer la salud financiera de la cooperativa.
- Se aconseja que se continúe realizando investigaciones de carácter profesional en este tipo de sectores ya que fortalece los conocimientos en la formación de futuros profesionales y contribuye al cumplimiento de la misión que ha proyectado la cooperativa en apoyar y fortalecer la educación financiera de calidad y cercanía.

10. Bibliografía

- Aguirre, A. A. (2021). *Análisis financiero corporativo*. Editorial Universidad Nacional de Colombia. <https://n9.cl/n5r08>
- Altieri, D. L., Martínez, E. N., y Perri, M. N. (2018). *Análisis e interpretación de un Balance General*. [Trabajo de final de práctica profesional, Universidad Nacional de San Martín]. Repositorio Institucional UNSAM. <https://n9.cl/8qgnd>
- Asamblea Constituyente. (2008, 29 de julio). Constitución de la República del Ecuador. *Registro Oficial No. 449*. <https://n9.cl/m7qky>
- Asamblea Nacional. (2014, 2 de septiembre). Código Orgánico Monetario y Financiero. *Registro Oficial No. 2-S-332*. <https://n9.cl/f2its>
- Asamblea Nacional. (2011, 13 de abril). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. *Registro Oficial No. 444*. <https://n9.cl/og9m1>
- Banco Central del Ecuador. (21 de noviembre de 2017). *Banco Central y Cooperativas trabajan de manera conjunta por la inclusión financiera*. Banco Central del Ecuador. <https://n9.cl/rlnsv>
- Benítez, J., y Ramírez, A. L. (2018). *Las nif's aplicación práctica en la información financiera: el uso de la tecnología móvil en los estados financieros básicos*. Ediciones Fiscales ISEF.
- Buján, A. (08 de mayo de 2018). *Objetivos de los estados financieros*. Enciclopedia Financiera. <https://n9.cl/ix319>
- Castrellón, X., Cuevas, G. Y., y Calderón, R. E. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables. *Revista FAECO sapiens*, 4 (2), 82-96. <https://n9.cl/n27qy>
- Coba, E., Díaz, J., Tapia, E., y Mansilla, J. (2019). El rendimiento financiero explicado a través de los principios cooperativos. Un estudio en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Contaduría y administración*, 64 (4), 1-20. <https://n9.cl/g3jzf>
- Consejo Emisor del CINIF. (2005). *Normas de Información Financiera A-3*. fcaenlinea1.unam.mx. <https://n9.cl/m72as0>

- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2014). *Presentación de estados financieros*. Deloitte. <https://n9.cl/a4hs>
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2016). *Estado de flujos de efectivo*. Deloitte. <https://n9.cl/jy7w>
- Decreto Supremo No. 6842. RO/ 123. [con fuerza de ley]. Reglamento general a la ley de cooperativas. 20 de septiembre de 1966. *Registro Oficial No. 123*. <https://n9.cl/b42sv>
- Fajardo, M., y Soto, C. (2018). *Gestión financiera empresarial*. UTMACH. <https://n9.cl/ls78d>
- Fuentes, J. C. (2018). *Estados financiero básicos 2018 proceso de elaboración y reexpresión*. Ediciones Fiscales ISEF.
- Guerrero, A. (7 de mayo de 2020). *El sistema financiero nacional y el rol de la Superintendencia de Bancos*. Slideshare. <https://n9.cl/z87nv1>
- Imaicela, R. D., Curimilma, O. A., y López, K. M. (2019). Los indicadores financieros y el impacto en la insolvencia de las empresas, *Revista Eumed.net*. <https://n9.cl/t2fz2>
- López, V. M. (2020). El cooperativismo como un modelo de desarrollo socioeconómico más humano. *Revista FAECO sapiens*, 3 (2), 38-52. <https://n9.cl/dmvdck>
- Molina, J., Oña, J., Tipán, M., y Topa, S. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. *Revista de Investigación Sigma*, 50 (1), 8-28. <https://n9.cl/oat7y>
- NIC. (2001). *Presentación de estados financieros*. NIC. <https://n9.cl/a4hs>
- Ordoñez, E. M., Narváez, C.I., y Erazo, J. C. (2020). El sistema financiero en Ecuador: Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinanía*, 5 (1), 195-225. <https://n9.cl/7rotd>
- Peña, M. J., Malla F. Y., Sarmiento, G. P., y Vallejo, J. B. (2022). *Indicadores de Responsabilidad Social para las Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Comisión.editorial@unl.edu.ec
- Pérez, A. (22 de noviembre de 2017). *Aprende a redactar un informe financiero para tu negocio*. Blog OBS. <https://n9.cl/kqqiz1>

Sevilla, A. (10 de noviembre de 2014). *Balance general*. Economipedia. <https://n9.cl/5a2m>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2023). *Segmentación de entidades del SFPS, año 2023*. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. <https://n9.cl/a8znk>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2017). *Nota Técnica de fichas metodológicas de indicadores financieros*. Dirección Nacional de Información Técnica y Estadísticas de la Intendencia de Información Técnica, Investigación y Capacitación. <https://n9.cl/s6xgj>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2023). *Panorama SEPS*. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. <https://n9.cl/59fv1>

11. Anexos

Anexo 1. Registro Único de Contribuyente Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin Azuayo.

SRI**Certificado**
Establecimiento registrado**Razón Social**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
JARDIN AZUAYO LTDA.**Número RUC**

0190155722001

Jurisdicción

ZONA 6 / AZUAY / PAUTE

Número de establecimiento

53

Estado

ABIERTO

Nombre comercialCOOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO JARDÍN AZUAYO**Servicios digitales**

NO

Inicio de actividades

12/07/2019

Reinicio de actividades

No registra

Cierre de establecimiento

No registra

Ubicación geográfica

Provincia: LOJA Cantón: CATAMAYO Parroquia: CATAMAYO

DirecciónCalle: ISIDRO AYORA Número: S/N Intersección: 9 DE OCTUBRE Referencia: A DOS
CUADRAS DEL PARQUE CENTRAL.**Medios de contacto**

Teléfono trabajo: 072833255

Actividades económicas

• K64190202 - ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.



Código de verificación:

CATRET2022000238863

Fecha y hora de emisión:

24 de mayo de 2022 15:55

Dirección IP:

10.1.2.25

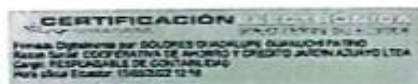
Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Anexo 2. Estado de situación Económica 2021 Cooperativa De Ahorro Y Crédito Jardín Azuayo Ltda., Cantón Catamayo.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
OFICINA CATAMAYO**

CODIGO	DESCRIPCION	CATAMAYO
4	GASTOS'	704,943.94
4.1	INTERESES CAUSADOS'	212,125.82
4.1.01	Obligaciones con el público'	35,490.34
4.1.01.15	Depósitos de ahorro'	15,910.32
4.1.01.30	Depósitos a plazo'	19,580.02
4.1.03	Obligaciones financieras'	11,009.99
4.1.03.15	Obligaciones con instituciones financieras del exterior'	8,570.36
4.1.03.30	Obligaciones con entidades financieras del sector público'	2,439.63
4.1.05	Otros intereses'	165,625.49
4.1.05.90	Otros'	165,625.49
4.2	COMISIONES CAUSADAS'	0.00
4.3	PERDIDAS FINANCIERAS'	0.00
4.4	PROVISIONES'	212,032.37
4.4.02	Cartera de créditos'	182,339.88
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO'	138,560.27
4.4.02.40	MICROCREDITO'	43,779.61
4.4.03	Cuentas por cobrar'	29,688.49
4.4.03.01	Cuentas por cobrar'	29,688.49
4.4.06	Operaciones contingentes'	4.00
4.4.06.01	Operaciones contingentes'	4.00
4.5	GASTOS DE OPERACION'	263,868.14
4.5.01	Gastos de personal'	70,480.35
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales'	50,521.45
4.5.01.10	Beneficios sociales'	7,465.11
4.5.01.20	Aportes al IESS'	5,781.61
4.5.01.30	Pensiones y jubilaciones'	491.56
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS'	3,631.62
4.5.01.90	Otros'	2,589.00
4.5.02	Honorarios'	7,069.19
4.5.02.05	Directores'	4,544.44
4.5.02.10	Honorarios profesionales'	2,524.75
4.5.03	Servicios varios'	59,942.67
4.5.03.10	Servicios de guardiana'	17,851.56
4.5.03.15	Publicidad y propaganda'	2,782.89
4.5.03.20	Servicios básicos'	7,913.73
4.5.03.25	Seguros'	2,797.04
4.5.03.30	Arrendamientos'	24,192.00
4.5.03.90	Otros servicios'	4,405.45
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas'	7,239.75
4.5.04.10	Impuestos Municipales'	268.57
4.5.04.15	APORTES A LA SEPS'	1,618.53
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por prima fija'	5,306.35
4.5.04.90	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones'	46.30
4.5.05	Depreciaciones'	12,633.27
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina'	2,314.94
4.5.05.30	Equipos de computación'	10,318.33
4.5.06	Amortizaciones'	48,475.70
4.5.06.25	Programas de computación'	2,247.62
4.5.06.30	Gastos de adecuación'	46,228.08
4.5.07	Otros gastos'	58,027.21
4.5.07.05	Suministros diversos'	3,350.05

4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones'	10,669.09
4.5.07.90	Otros'	44,008.07
4.6	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES'	1.00
4.6.90	Otras'	1.00
4.6.90.01	Otras'	1.00
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS'	1,352.77
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores'	1,352.77
4.7.03.01	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores'	1,352.77
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS'	15,563.84
4.8.10	Participación a empleados'	9,328.52
4.8.10.01	Participación a empleados'	9,328.52
4.8.15	Impuesto a la renta'	6,235.32
4.8.15.01	Impuesto a la renta'	6,235.32
	TOTAL GASTOS:	704,943.94
5	INGRESOS'	361,242.40
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS'	358,070.32
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS'	358,070.32
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	260,852.50
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	60,106.90
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA'	22,985.61
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA'	12,683.77
5.1.04.50	De mora'	1,441.54
5.2	COMISIONES GANADAS'	10.87
5.2.03	Avales'	10.87
5.2.03.01	Avales'	10.87
5.3	UTILIDADES FINANCIERAS'	0.00
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS'	2,131.03
5.4.90	Otros servicios'	2,131.03
5.4.90.05	Tarifados con costo máximo'	2,068.57
5.4.90.10	Tarifados diferenciados'	62.46
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES'	0.00
5.6	OTROS INGRESOS'	1,030.18
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros'	200.44
5.6.04.05	De activos castigados'	200.44
5.6.90	Otros'	829.74
5.6.90.01	Otros Ingresos'	829.74
	TOTAL INGRESOS:	361,242.40
	RESULTADO OPERATIVO:	-343,701.54



Dolores Guanuchi Patiño
CONTADORA GENERAL

Anexo 3. Estado de situación Financiera 2021 Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin
Azua y Ltda., Canton Catamayo.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
OFICINA CATAMAYO**

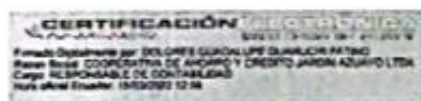
CODIGO	DESCRIPCION	CATAMAYO
	1 ACTIVOS'	3,200,483.41
	1.1 FONDOS DISPONIBLES'	101,897.87
1.1.01	Caja'	101,897.87
1.1.01.05	Efectivo'	100,597.87
1.1.01.10	Caja chica'	1,300.00
	1.3 INVERSIONES'	0.00
	1.4 CARTERA DE CREDITOS'	2,943,811.71
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCEI	2,367,066.82
1.4.02.05	De 1 a 30 días'	45,435.48
1.4.02.10	De 31 a 90 días'	91,869.04
1.4.02.15	De 91 a 180 días'	132,337.14
1.4.02.20	De 181 a 360 días'	273,355.54
1.4.02.25	De más de 360 días'	1,824,069.62
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER'	469,104.76
1.4.04.05	De 1 a 30 días'	14,276.39
1.4.04.10	De 31 a 90 días'	23,042.23
1.4.04.15	De 91 a 180 días'	32,524.47
1.4.04.20	De 181 a 360 días'	65,842.48
1.4.04.25	De más de 360 días'	333,419.19
1.4.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIA	137,699.36
1.4.10.05	De 1 a 30 días'	2,054.08
1.4.10.10	De 31 a 90 días'	2,895.51
1.4.10.15	De 91 a 180 días'	3,910.61
1.4.10.20	De 181 a 360 días'	8,033.69
1.4.10.25	De mas de 360 días'	120,805.47
1.4.12	Cartera de microcredito refinanciada por vencer'	21,959.63
1.4.12.05	De 1 a 30 días'	302.15
1.4.12.10	De 31 a 90 días'	446.46
1.4.12.15	De 91 a 180 días'	389.49
1.4.12.20	De 181 a 360 días'	1,056.41
1.4.12.25	De mas de 360 días'	19,765.12
1.4.18	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCT	54,167.48
1.4.18.05	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCT	1,282.62
1.4.18.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCT	1,089.85
1.4.18.15	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCT	1,793.25
1.4.18.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCT	3,804.76
1.4.18.25	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCT	46,197.00
1.4.20	Cartera de microcredito reestructurada por vencer'	37,090.07
1.4.20.05	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 1 a 30	631.47
1.4.20.10	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 31 a 90	861.85
1.4.20.15	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 91 a 180	1,180.25
1.4.20.20	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 181 a 360	2,736.38
1.4.20.25	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de mas de 360	31,680.12
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA	95,771.19
1.4.26.05	De 1 a 30 días'	1,637.88
1.4.26.10	De 31 a 90 días'	3,471.59
1.4.26.15	De 91 a 180 días'	4,997.69
1.4.26.20	De 181 a 360 días'	9,317.46
1.4.26.25	De más de 360 días'	76,346.57
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA	14,650.81
1.4.28.05	De 1 a 30 días'	427.90

1.4.28.10	De 31 a 90 días'	890.83
1.4.28.15	De 91 a 180 días'	1,360.06
1.4.28.20	De 181 a 360 días'	2,890.73
1.4.28.25	De más de 360 días'	9,081.29
1.4.34	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIA	15,758.48
1.4.34.05	De 1 a 30 días'	130.04
1.4.34.10	De 31 a 90 días'	284.66
1.4.34.15	De 91 a 180 días'	418.09
1.4.34.20	De 181 a 360 días'	892.20
1.4.34.25	De mas de 360 días'	14,033.49
1.4.44	Cartera microcredito reestructurada que no devenga interes	26,765.54
1.4.44.05	Cartera microcredito reestructurada que no devenga interes	150.56
1.4.44.10	Cartera microcredito reestructurada que no devenga interes	338.76
1.4.44.15	Cartera microcredito reestructurada que no devenga interes	486.55
1.4.44.20	Cartera microcredito reestructurada que no devenga interes	966.65
1.4.44.25	Cartera microcredito reestructurada que no devenga interes	24,823.02
1.4.50	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA'	6,553.05
1.4.50.05	De 1 a 30 días'	1,496.82
1.4.50.10	De 31 a 90 días'	3,210.83
1.4.50.15	De 91 a 180 días'	1,668.78
1.4.50.20	De 181 a 270 días'	176.62
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA'	2,668.90
1.4.52.05	De 1 a 30 días'	428.67
1.4.52.10	De 31 a 90 días'	816.87
1.4.52.15	De 91 a 180 días'	756.62
1.4.52.20	De 181 a 360 días'	666.74
1.4.58	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIA	1,006.47
1.4.58.05	De 1 a 30 días'	134.94
1.4.58.10	De 31 a 90 días'	258.31
1.4.58.15	De 91 a 180 días'	233.85
1.4.58.20	De 181 a 270 días'	224.73
1.4.58.25	De mas de 270 días'	154.64
1.4.66	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCT	3.00
1.4.66.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCT	1.00
1.4.66.25	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCT	2.00
1.4.67	Cartera de credito inmobiliario reestructurada vencida'	0.00
1.4.68	Cartera de microcredito reestructurada vencida'	450.95
1.4.68.05	Cartera de microcredito reestructurada vencida de 1 a 30 di	159.42
1.4.68.10	Cartera de microcredito reestructurada vencida de 31 a 90 c	290.53
1.4.68.20	Cartera de microcredito reestructurada vencida de 181 a 36	1.00
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)'	-306,904.80
1.4.99.05	(CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO)'	0.00
1.4.99.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-116,064.49
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROCREDITOS)'	-26,551.56
1.4.99.45	(Cartera de credito refinanciada)'	-20,222.80
1.4.99.50	(Cartera de credito reestructurada)'	-105,484.23
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología crediticia)'	-31,517.88
1.4.99.89	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)'	-7,063.84
1.6	CUENTAS POR COBRAR'	43,569.01
1.6.02	Intereses por cobrar de inversiones'	0.00
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos'	47,307.08
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO'	30,213.43
1.6.03.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	5,190.50
1.6.03.45	Cartera de credito refinanciada'	8,717.80
1.6.03.50	Cartera de credito reestructurada'	3,185.35
1.6.06	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles'	0.00
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS'	199.21
1.6.14.30	Gastos judiciales'	199.21
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar'	25,051.15

1.6.15.10	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO DE CONSUM	17,852.86
1.6.15.20	INTERESES DE CARTERA DE MICROCREDITO'	7,198.29
1.6.90	Cuentas por cobrar varias'	2,592.82
1.6.90.90	Otras'	2,592.82
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)'	-31,581.25
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)'	-31,356.11
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)'	-225.14
	1.7 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO,	0.00
	1.8 PROPIEDADES Y EQUIPO'	22,600.86
1.8.01	Terrenos'	0.00
1.8.02	Edificios'	0.00
1.8.03	Construcciones y remodelaciones en curso'	0.00
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina'	23,808.13
1.8.05.01	Muebles de oficina'	10,191.90
1.8.05.02	Enseres de oficina'	3,140.75
1.8.05.03	Equipo de oficina'	10,475.48
1.8.06	Equipos de computación'	38,190.20
1.8.06.01	Equipos de computación'	38,190.20
1.8.07	Unidades de transporte'	0.00
1.8.90	Otros'	0.00
1.8.99	(Depreciación acumulada)'	-39,397.47
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)'	-5,588.68
1.8.99.20	(Equipos de computación)'	-33,808.79
	1.9 OTROS ACTIVOS'	88,603.96
1.9.05	Gastos diferidos'	88,603.96
1.9.05.25	Gastos de adecuación'	184,912.46
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)'	-96,308.50
	TOTAL ACTIVOS:	3,200,483.41
	2 PASIVOS'	3,463,537.25
	2.1 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO'	891,171.16
2.1.01	Depósitos a la vista'	648,307.74
2.1.01.35	Depósitos de ahorro'	648,307.74
2.1.03	Depósitos a plazo'	232,872.03
2.1.03.05	De 1 a 30 días'	90,650.00
2.1.03.10	De 31 a 90 días'	40,280.00
2.1.03.15	De 91 a 180 días'	22,231.80
2.1.03.20	De 181 a 360 días'	50,810.23
2.1.03.25	De más de 361 días'	28,900.00
2.1.05	Depósitos Restringidos'	9,991.39
2.1.05.01	Depósitos Restringidos'	9,991.39
	2.3 OBLIGACIONES INMEDIATAS'	0.00
	2.5 CUENTAS POR PAGAR'	9,581.41
2.5.01	Intereses por pagar'	5,132.82
2.5.01.15	Depósitos a plazo'	5,132.82
2.5.03	Obligaciones patronales'	4,317.47
2.5.03.10	Beneficios Sociales'	2,339.78
2.5.03.15	Aportes al IESS'	1,841.24
2.5.03.20	Fondo de reserva IESS'	136.45
2.5.04	Retenciones'	48.02
2.5.04.05	Retenciones fiscales'	48.02
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas'	47.56
2.5.05.90	Otras contribuciones e impuestos'	47.56
2.5.11	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES'	4.00
2.5.11.01	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES'	4.00
2.5.90	Cuentas por pagar varias'	31.54
2.5.90.15	Cheques girados no cobrados'	0.00
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar'	31.54
	2.6 OBLIGACIONES FINANCIERAS'	0.00
	2.9 OTROS PASIVOS'	2,562,784.68

2.9.03	Fondos en administración'	0.00
2.9.08	Transferencias internas'	2,562,036.87
2.9.08.01	Transferencias internas'	2,562,036.87
2.9.90	Otros'	747.81
2.9.90.05	Sobrantes de caja'	247.81
2.9.90.90	Varios'	500.00
	TOTAL PASIVOS:	3,463,537.25
	3 PATRIMONIO'	80,647.70
	3.1 CAPITAL SOCIAL'	20,798.58
3.1.03	Aportes de socios'	20,798.58
3.1.03.15	Certificados de Socios'	20,798.58
	3.3 RESERVAS'	59,849.12
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal'	59,849.12
3.3.01.10	Aporte de los socios por capitalización extraordinaria'	59,849.12
	3.5 SUPERAVIT POR VALUACIONES'	0.00
	TOTAL PATRIMONIO:	80,647.70
	RESULTADO OPERATIVO:	-343,701.54
	TOTAL GENERAL:	3,200,483.41
	6 CUENTAS CONTINGENTES'	0.00
	6.3 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO'	14,236.83
6.3.01	Avales'	400.00
6.3.01.05	Avales Comunes'	400.00
6.3.04	Créditos aprobados no desembolsados'	13,836.83
6.3.04.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	11,429.48
6.3.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	2,407.35
	6.4 ACREEDORAS'	-14,236.83
6.4.01	Avales'	-400.00
6.4.01.05	Avales comunes'	-400.00
6.4.04	Créditos aprobados no desembolsados'	-13,836.83
6.4.04.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-11,429.48
6.4.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	-2,407.35
	7 CUENTAS DE ORDEN'	0.00
	7.1 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS'	111,282.22
7.1.03	Activos castigados'	49,923.17
7.1.03.10	Cartera de créditos'	49,611.27
7.1.03.20	Cuentas por cobrar'	311.90
7.1.05	Operaciones activas con empresas vinculadas'	11,011.86
7.1.05.10	Cartera de créditos'	11,011.86
7.1.07	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DE	35,578.14
7.1.07.45	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA'	9,960.81
7.1.07.50	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA'	25,617.33
7.1.09	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso'	14,769.05
7.1.09.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	9,960.59
7.1.09.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	1,620.74
7.1.09.45	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA'	1,934.47
7.1.09.50	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA'	1,253.25
	7.2 DEUDORAS POR EL CONTRARIO'	-111,282.22
7.2.03	Activos castigados'	-49,923.17
7.2.03.01	Activos castigados'	-49,611.27
7.2.03.02	Cuentas por cobrar castigadas'	-311.90
7.2.05	Operaciones activas con empresas vinculadas'	-11,011.86
7.2.05.10	Cartera de Créditos'	-11,011.86
7.2.07	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DE	-35,578.14
7.2.07.45	NO-UTILIZAR'	-9,960.81
7.2.07.50	REESTRUCTURADA'	-25,617.33
7.2.09	Intereses en suspenso'	-14,769.05
7.2.09.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	0.00
7.2.09.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-9,960.59
7.2.09.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	-1,620.74

7.2.09.45	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA'	-1,934.47
7.2.09.50	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA'	-1,253.25
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO'	4,505,646.81
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros'	4,157,778.44
7.3.01.10	Documentos en garantía'	3,718,983.54
7.3.01.15	VALORES FIDUCIARIOS EN GARANTIA'	500.00
7.3.01.20	Bienes Inmuebles en garantía'	438,294.90
7.3.04	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERT/	173,588.23
7.3.04.01	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERT/	173,588.23
7.3.14	Provisiones Constituidas'	164,288.75
7.3.14.02	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CONSUMO '	18,048.87
7.3.14.04	Provision cartera refinanciada microcredito'	2,173.93
7.3.14.10	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO'	46,538.68
7.3.14.12	Provision cartera reestructurada microcredito'	58,945.55
7.3.14.17	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITI	26,846.11
7.3.14.18	Provisión genérica por tecnología crediticia de cartera Cart	4,671.77
7.3.14.21	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA CC	6,332.28
7.3.14.23	Provision generica voluntaria cartera microcredito'	731.56
7.3.15	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de prés	9,991.39
7.3.15.10	CARTERA DE CONSUMO '	9,163.94
7.3.15.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	827.45
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS'	-4,505,646.81
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros'	-4,157,778.44
7.4.01.10	Documentos en garantía'	-3,718,983.54
7.4.01.15	Valores fiduciarios en garantía'	-500.00
7.4.01.20	Bienes inmuebles en garantía'	-438,294.90
7.4.04	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERT/	-173,588.23
7.4.04.05	Obligaciones con el público'	-173,588.23
7.4.14	Provisiones Constituidas'	-164,288.75
7.4.14.02	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CONSUMO'	-18,048.87
7.4.14.04	Provision cartera refinanciada microcredito'	-2,173.93
7.4.14.10	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO'	-46,538.68
7.4.14.12	Provision cartera reestructurada microcredito'	-58,945.55
7.4.14.17	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITI	-26,846.11
7.4.14.18	Provisión genérica por tecnología crediticia Cartera de Mic	-4,671.77
7.4.14.21	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA CC	-6,332.28
7.4.14.23	Provision generica voluntaria cartera microcredito'	-731.56
7.4.15	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COM	-9,991.39
7.4.15.10	CARTERA DE CONSUMO'	-9,163.94
7.4.15.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	-827.45



Dolores Guanuchi Patiño
CONTADORA GENERAL

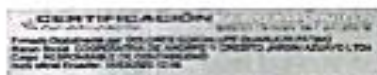
Anexo 4. Estado de situación Económica 2022 Cooperativa De Ahorro Y Crédito Jardín Azuayo Ltda., Cantón Catamayo

**PERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO L
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2022**

CODIGO	DESCRIPCION	CATAMAYO
	4 GASTOS'	965.707,81
	4.1 INTERESES CAUSADOS'	332.474,30
4.1.01	Obligaciones con el público'	51.998,36
4.1.01.15	Depósitos de ahorro'	23.599,90
4.1.01.30	Depósitos a plazo'	28.398,46
4.1.01.90	Otros'	0
4.1.03	Obligaciones financieras'	15.267,11
4.1.03.15	Obligaciones con instituciones financieras del exterior'	13.934,20
4.1.03.30	Obligaciones con entidades financieras del sector público'	1.332,91
4.1.05	Otros intereses'	265.208,83
4.1.05.90	Otros'	265.208,83
	4.2 COMISIONES CAUSADAS'	0
4.2.01	Obligaciones financieras'	0
4.2.01.01	Obligaciones financieras'	0
4.2.05	Servicios fiduciarios'	0
4.2.05.01	Servicios Fiduciarios'	0
4.2.90	VARIAS'	0
4.2.90.01	VARIAS'	0
	4.3 PERDIDAS FINANCIERAS'	0
4.3.02	En valuación de inversiones'	0
4.3.02.01	En valuación de inversiones'	0
	4.4 PROVISIONES'	339.090,38
4.4.01	Inversiones'	0
4.4.01.01	Inversiones'	0
4.4.02	Cartera de créditos'	332.454,36
4.4.02.10	CREDITO PRODUCTIVO'	0
4.4.02.20	CREDITO DE CONSUMO'	252.394,20
4.4.02.30	CREDITO INMOBILIARIO'	0
4.4.02.40	MICROCREDITO'	80.060,16
4.4.03	Cuentas por cobrar'	6.631,57
4.4.03.01	Cuentas por cobrar'	6.631,57
4.4.05	Otros activos'	0,2
4.4.05.01	Otros Activos'	0,2
4.4.06	Operaciones contingentes'	4,25
4.4.06.01	Operaciones contingentes'	4,25
	4.5 GASTOS DE OPERACION'	261.194,29
4.5.01	Gastos de personal'	82.311,70
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales'	61.243,73
4.5.01.10	Beneficios sociales'	7.738,41
4.5.01.20	Aportes al IESS'	6.723,53
4.5.01.30	Pensiones y jubilaciones'	321,86
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS'	2.967,42
4.5.01.90	Otros'	3.316,75
4.5.02	Honorarios'	2.838,53
4.5.02.05	Directores'	31,76
4.5.02.10	Honorarios profesionales'	2.806,77
4.5.03	Servicios varios'	57.453,52

4.5.03.10	Servicios de guardiana'	18.006,07
4.5.03.15	Publicidad y propaganda'	640,35
4.5.03.20	Servicios básicos'	7.010,79
4.5.03.25	Seguros'	4.176,02
4.5.03.30	Arrendamientos'	23.526,97
4.5.03.90	Otros servicios'	4.093,32
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas'	9.680,47
4.5.04.05	Impuestos Fiscales'	0
4.5.04.10	Impuestos Municipales'	494,69
4.5.04.15	APORTES A LA SEPS'	2.345,35
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por prima fija'	6.740,80
4.5.04.90	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones'	99,63
4.5.05	Depreciaciones'	6.653,85
4.5.05.15	Edificios'	0
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina'	2.298,95
4.5.05.30	Equipos de computación'	4.354,90
4.5.05.35	Unidades de transporte'	0
4.5.06	Amortizaciones'	44.802,18
4.5.06.25	Programas de computación'	2.426,44
4.5.06.30	Gastos de adecuación'	42.375,74
4.5.06.90	Otros'	0
4.5.07	Otros gastos'	57.454,04
4.5.07.05	Suministros diversos'	6.423,45
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones'	8.696,63
4.5.07.90	Otros'	42.333,96
4.6	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES'	0
4.6.90	Otras'	0
4.6.90.01	Otras'	0
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS'	19.318,72
4.7.01	Pérdida en venta de bienes'	0
4.7.01.01	Pérdida en venta de Bienes'	0
4.7.03	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores'	5.757,83
4.7.03.01	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores'	5.757,83
4.7.90	Otros'	13.560,89
4.7.90.90	Otros Gastos'	13.560,89
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS'	13.630,12
4.8.10	Participación a empleados'	7.583,85
4.8.10.01	Participación a empleados'	7.583,85
4.8.15	Impuesto a la renta'	6.046,27
4.8.15.01	Impuesto a la renta'	6.046,27
	TOTAL GASTOS:	965.707,81
5	INGRESOS'	612.947,58
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS'	597.033,28
5.1.01	Depósitos'	0
5.1.01.10	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIO	0
5.1.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores'	0
5.1.03.05	Inversiones a valor razonable con cambios en el Estado de Resultad	0
5.1.03.10	Disponibles para la venta'	0
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento'	0
5.1.03.20	De disponibilidad restringida'	0
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS'	597.033,28
5.1.04.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	0
5.1.04.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	472.021,21

5.1.04.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0
5.1.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	90.949,06
5.1.04.30	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA'	20.732,69
5.1.04.35	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA'	10.371,56
5.1.04.50	De mora'	2.958,76
5.1.90	Otros intereses y descuentos'	0
5.1.90.90	Otros'	0
	5.2 COMISIONES GANADAS'	11,54
5.2.03	Avaless'	11,54
5.2.03.01	Avaless'	11,54
5.2.90	Otras'	0
5.2.90.01	Otras Comisiones'	0
	5.3 UTILIDADES FINANCIERAS'	0
5.3.02	En valuación de inversiones'	0
5.3.02.01	En valuación de inversiones'	0
5.3.03	En venta de activos productivos'	0
5.3.03.05	En venta de inversiones'	0
5.3.03.90	Otras'	0
5.3.04	Rendimientos por fideicomiso mercantil'	0
5.3.04.01	Titularización de Cartera de Creditos '	0
	5.4 INGRESOS POR SERVICIOS'	3.664,33
5.4.90	Otros servicios'	3.664,33
5.4.90.05	Tarifados con costo máximo'	3.657,31
5.4.90.10	Tarifados diferenciados'	7,02
	5.5 OTROS INGRESOS OPERACIONALES'	0
5.5.03	Dividendos o excedentes por certificados de aportación'	0
5.5.03.01	Dividendos o excedentes por certificados de aportación'	0
5.5.90	Otros'	0
5.5.90.01	Otros Ingresos'	0
	5.6 OTROS INGRESOS'	12.238,43
5.6.01	Utilidad en venta de bienes'	0
5.6.01.01	Utilidad en venta de bienes'	0
5.6.03	Arrendamientos'	0
5.6.03.01	Arrendamiento'	0
5.6.04	Recuperaciones de activos financieros'	10.243,51
5.6.04.05	De activos castigados'	3.983,60
5.6.04.10	Reversión de provisiones'	6.259,91
5.6.04.20	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores'	0
5.6.90	Otros'	1.994,92
5.6.90.01	Otros Ingresos'	1.994,92
	TOTAL INGRESOS:	612.947,58
	RESULTADO OPERATIVO:	-352.760,23



Dolores Guzmán Patiño
CONTADORA GENERAL

Anexo 5. Estado de situación Financiera 2022 Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin
Azuayo Ltda., Canton Catamayo

**OPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2022**

CODIGO	DESCRIPCION	CATAMAYO
	1 ACTIVOS'	6.095.822,26
	1,1 FONDOS DISPONIBLES'	161.532,49
1.1.01	Caja'	161.532,49
1.1.01.05	Efectivo'	160.682,49
1.1.01.10	Caja chica'	850
1.1.02	Depósitos para Encaje'	0
1.1.02.05	Banco Central del Ecuador'	0
1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras'	0
1.1.03.10	Bancos e instituciones financieras locales'	0
1.1.03.20	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	0
1.1.04	Efectos de cobro inmediato'	0
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato'	0
	1,3 INVERSIONES'	0
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR P	0
1.3.03.05	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR PRIVADO'	0
1.3.03.10	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR PRIVADO'	0
1.3.03.15	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO'	0
1.3.03.20	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR PRIVADO'	0
1.3.03.25	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO'	0
1.3.03.50	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO'	0
1.3.03.55	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIC	0
1.3.03.60	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARI	0
1.3.03.65	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDAR	0
1.3.03.70	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLID	0
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL :	0
1.3.05.50	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO'	0
1.3.05.55	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIC	0
1.3.07	De disponibilidad restringida'	0
1.3.07.20	Entregadas en Garantía'	0
1.3.99	(Provisión para inversiones)'	0
1.3.99.10	(Provisión general para inversiones)'	0
	1,4 CARTERA DE CREDITOS'	5.789.843,77
1.4.01	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER'	0
1.4.01.05	De 1 a 30 días'	0
1.4.01.10	De 31 a 90 días'	0
1.4.01.15	De 91 a 180 días'	0
1.4.01.20	De 181 a 360 días'	0
1.4.01.25	De más de 360 días'	0
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER'	5.021.494,60
1.4.02.05	De 1 a 30 días'	93.203,97
1.4.02.10	De 31 a 90 días'	173.356,36
1.4.02.15	De 91 a 180 días'	256.543,51
1.4.02.20	De 181 a 360 días'	520.811,46
1.4.02.25	De más de 360 días'	3.977.579,30

1.4.03	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER'	0
1.4.03.05	De 1 a 30 días'	0
1.4.03.10	De 31 a 90 días'	0
1.4.03.15	De 91 a 180 días'	0
1.4.03.20	De 181 a 360 días'	0
1.4.03.25	De más de 360 días'	0
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER'	817.028,33
1.4.04.05	De 1 a 30 días'	22.443,19
1.4.04.10	De 31 a 90 días'	38.651,51
1.4.04.15	De 91 a 180 días'	56.134,13
1.4.04.20	De 181 a 360 días'	112.794,30
1.4.04.25	De más de 360 días'	587.005,20
1.4.09	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VE	0
1.4.09.05	De 1 a 30 días'	0
1.4.09.10	De 31 a 90 días'	0
1.4.09.15	De 91 a 180 días'	0
1.4.09.20	De 181 a 360 días'	0
1.4.09.25	De mas de 360 días'	0
1.4.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VE	109.440,00
1.4.10.05	De 1 a 30 días'	2.194,91
1.4.10.10	De 31 a 90 días'	2.704,30
1.4.10.15	De 91 a 180 días'	4.107,22
1.4.10.20	De 181 a 360 días'	7.995,11
1.4.10.25	De mas de 360 días'	92.438,46
1.4.11	Cartera de credito inmobiliario refinanciada por vencer'	0
1.4.11.05	De 1 a 30 días'	0
1.4.11.10	De 31 a 90 días'	0
1.4.11.15	De 91 a 180 días'	0
1.4.11.20	De 181 a 360 días'	0
1.4.11.25	De mas de 360 días'	0
1.4.12	Cartera de microcredito refinanciada por vencer'	13.049,32
1.4.12.05	De 1 a 30 días'	238,94
1.4.12.10	De 31 a 90 días'	377,05
1.4.12.15	De 91 a 180 días'	254,18
1.4.12.20	De 181 a 360 días'	796,1
1.4.12.25	De mas de 360 días'	11.383,05
1.4.17	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POF	0
1.4.17.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POF	0
1.4.17.10	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POF	0
1.4.17.15	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POF	0
1.4.17.20	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POF	0
1.4.17.25	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POF	0
1.4.18	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POI	28.520,71
1.4.18.05	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA PO	894,66
1.4.18.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA PO	780,99
1.4.18.15	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA PO	1.252,17
1.4.18.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA PO	2.579,91
1.4.18.25	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA PO	23.012,98
1.4.19	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer'	0
1.4.19.05	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencerde 1 a 30 dias'	0

1.4.19.10	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer de 31 a 90 días	0
1.4.19.15	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer de 91 a 180 días	0
1.4.19.20	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer de 181 a 360 días	0
1.4.19.25	Cartera de credito inmobiliario reestructurada por vencer de mas de 360 días	0
1.4.20	Cartera de microcredito reestructurada por vencer'	0
1.4.20.05	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 1 a 30 días'	0
1.4.20.10	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 31 a 90 días'	0
1.4.20.15	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 91 a 180 días'	0
1.4.20.20	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de 181 a 360 días'	0
1.4.20.25	Cartera de microcredito reestructurada por vencer de mas de 360 días'	0
1.4.25	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTI	0
1.4.25.05	De 1 a 30 días'	0
1.4.25.10	De 31 a 90 días'	0
1.4.25.15	De 91 a 180 días'	0
1.4.25.20	De 181 a 360 días'	0
1.4.25.25	De más de 360 días'	0
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTI	223.638,67
1.4.26.05	De 1 a 30 días'	4.638,23
1.4.26.10	De 31 a 90 días'	9.552,79
1.4.26.15	De 91 a 180 días'	13.365,10
1.4.26.20	De 181 a 360 días'	25.159,31
1.4.26.25	De más de 360 días'	170.923,24
1.4.27	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTI	0
1.4.27.05	De 1 a 30 días'	0
1.4.27.10	De 31 a 90 días'	0
1.4.27.15	De 91 a 180 días'	0
1.4.27.20	De 181 a 360 días'	0
1.4.27.25	De más de 360 días'	0
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES'	41.688,47
1.4.28.05	De 1 a 30 días'	1.694,72
1.4.28.10	De 31 a 90 días'	3.420,44
1.4.28.15	De 91 a 180 días'	5.357,26
1.4.28.20	De 181 a 360 días'	7.990,46
1.4.28.25	De más de 360 días'	23.225,59
1.4.33	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTI	0
1.4.33.05	De 1 a 30 días'	0
1.4.33.10	De 31 a 90 días'	0
1.4.33.15	De 91 a 180 días'	0
1.4.33.20	De 181 a 360 días'	0
1.4.33.25	De mas de 360 días'	0
1.4.34	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTI	30.450,18
1.4.34.05	De 1 a 30 días'	310,82
1.4.34.10	De 31 a 90 días'	608,44
1.4.34.15	De 91 a 180 días'	991,2
1.4.34.20	De 181 a 360 días'	2.022,55
1.4.34.25	De mas de 360 días'	26.517,17
1.4.35	Cartera de credito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses'	0
1.4.35.05	De 1 a 30 días'	0
1.4.35.10	De 31 a 90 días'	0
1.4.35.15	De 91 a 180 días'	0

1.4.35.20	De 181 a 360 días'	0
1.4.35.25	De mas de 360 días'	0
1.4.36	Cartera microcredito refinanciada que no devenga intereses'	7.017,41
1.4.36.05	De 1 a 30 días'	62,67
1.4.36.10	De 31 a 90 días'	122
1.4.36.15	De 91 a 180 días'	199,93
1.4.36.20	De 181 a 360 días'	405,54
1.4.36.25	De mas de 360 días'	6.227,27
1.4.42	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QU	0
1.4.42.05	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QL	0
1.4.42.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QL	0
1.4.42.15	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QL	0
1.4.42.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QL	0
1.4.42.25	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA QL	0
1.4.44	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses'	0
1.4.44.05	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses de 1 a 30 c	0
1.4.44.10	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses de 31 a 90	0
1.4.44.15	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses de 91 a 18	0
1.4.44.20	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses de 181 a 3	0
1.4.44.25	Cartera microcredito reestructurada que no devenga intereses de mas de	0
1.4.49	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO VENCIDA'	0
1.4.49.05	De 1 a 30 días'	0
1.4.49.10	De 31 a 90 días'	0
1.4.49.15	De 91 a 180 días'	0
1.4.49.20	De 181 a 360 días'	0
1.4.49.25	De más de 360 días'	0
1.4.50	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA'	29.476,56
1.4.50.05	De 1 a 30 días'	4.305,89
1.4.50.10	De 31 a 90 días'	8.529,59
1.4.50.15	De 91 a 180 días'	6.562,96
1.4.50.20	De 181 a 270 días'	4.367,47
1.4.50.25	De mas de 270 días'	5.710,65
1.4.51	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO VENCIDA'	0
1.4.51.05	De 1 a 30 días'	0
1.4.51.10	De 31 a 90 días'	0
1.4.51.15	De 91 a 270 días'	0
1.4.51.20	De 271 a 360 días'	0
1.4.51.25	DE 361 A 720 DIAS'	0
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA'	15.142,68
1.4.52.05	De 1 a 30 días'	1.658,61
1.4.52.10	De 31 a 90 días'	3.273,88
1.4.52.15	De 91 a 180 días'	3.246,01
1.4.52.20	De 181 a 360 días'	4.658,66
1.4.52.25	De mas de 360 días'	2.305,52
1.4.57	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCII	0
1.4.57.05	De 1 a 30 días'	0
1.4.57.10	De 31 a 90 días'	0
1.4.57.15	De 91 a 180 días'	0
1.4.57.20	De 181 a 360 días'	0
1.4.58	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCII	3.828,13

1.4.58.05	De 1 a 30 días'	294,57
1.4.58.10	De 31 a 90 días'	590,47
1.4.58.15	De 91 a 180 días'	852,35
1.4.58.20	De 181 a 270 días'	753,52
1.4.58.25	De mas de 270 días'	1.337,22
1.4.59	Cartera de credito inmobiliario refinanciada vencida'	0
1.4.59.05	De 1 a 30 días'	0
1.4.59.10	De 31 a 90 días'	0
1.4.59.15	De 91 a 270 días'	0
1.4.59.20	De 271 a 360 días'	0
1.4.59.25	De 361 A 720 días'	0
1.4.60	Cartera de microcredito refinanciada vencida'	152,83
1.4.60.05	De 1 a 30 días'	59,1
1.4.60.10	De 31 a 90 días'	93,73
1.4.60.15	De 91 a 180 días'	0
1.4.60.20	De 181 a 360 días'	0
1.4.60.25	De mas de 360 días'	0
1.4.65	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA VEI	0
1.4.65.25	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA VEI	0
1.4.66	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VEI	7
1.4.66.05	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VEI	0
1.4.66.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VEI	0
1.4.66.15	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VEI	1
1.4.66.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VEI	0
1.4.66.25	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VEI	6
1.4.67	Cartera de credito inmobiliario reestructurada vencida'	0
1.4.67.15	Cartera de credito inmobiliario reestructurada vencida de 91 a 270 días'	0
1.4.67.25	Cartera de credito inmobiliario reestructurada vencida de 361 A 720 dia:	0
1.4.68	Cartera de microcredito reestructurada vencida'	8
1.4.68.05	Cartera de microcredito reestructurada vencida de 1 a 30 días'	0
1.4.68.10	Cartera de microcredito reestructurada vencida de 31 a 90 días'	0
1.4.68.15	Cartera de microcredito reestructurada vencida de 91 a 180 días'	1
1.4.68.20	Cartera de microcredito reestructurada vencida de 181 a 360 días'	2
1.4.68.25	Cartera de microcredito reestructurada vencida de mas de 360 días'	5
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)'	-551.099,12
1.4.99.05	(CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO)'	0
1.4.99.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-338.851,72
1.4.99.15	(CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO)'	0
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROCREDITOS)'	-73.135,93
1.4.99.45	(Cartera de credito refinanciada)'	-45.166,14
1.4.99.50	(Cartera de credito reestructurada)'	-25.244,42
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología crediticia)'	-61.637,07
1.4.99.87	(Provisiones no rever. requerimiento normativo)'	0
1.4.99.89	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)'	-7.063,84
	1,6 CUENTAS POR COBRAR'	74.417,25
1.6.02	Intereses por cobrar de inversiones'	0
1.6.02.10	Disponibles para la venta'	0
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento'	0
1.6.02.20	De disponibilidad restringida'	0
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos'	64.082,50

1.6.03.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	0
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO'	47.282,26
1.6.03.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0
1.6.03.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	9.069,99
1.6.03.45	Cartera de credito refinanciada'	6.950,86
1.6.03.50	Cartera de credito reestructurada'	779,39
1.6.04	Otros intereses por cobrar'	0
1.6.04.01	Otros Intereses por cobrar'	0
1.6.06	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles'	0
1.6.06.10	RENDIMIENTO POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS DE CON	0
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS'	943,97
1.6.14.30	Gastos judiciales'	943,97
1.6.15	Intereses reestructurados por cobrar'	13.732,60
1.6.15.05	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	0
1.6.15.10	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	13.321,95
1.6.15.15	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0
1.6.15.20	INTERESES DE CARTERA DE MICROCREDITO'	410,65
1.6.90	Cuentas por cobrar varias'	15.993,67
1.6.90.05	Anticipos al personal'	1.020,00
1.6.90.90	Otras'	14.973,67
1.6.99	(Provisión para cuentas por cobrar)'	-20.335,49
1.6.99.05	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)'	-20.037,56
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)'	-297,93
	1,7 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENI	0
1.7.02	Bienes adjudicados por pago'	0
1.7.02.05	Terrenos'	0
1.7.06	Bienes no utilizados por la institución'	0
1.7.06.05	Terrenos'	0
1.7.06.20	Remodelaciones en curso'	0
1.7.06.99	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)'	0
1.7.99	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)'	0
1.7.99.10	(Provisión para bienes adjudicados)'	0
	1,8 PROPIEDADES Y EQUIPO'	23.800,73
1.8.01	Terrenos'	0
1.8.01.01	Terrenos'	0
1.8.02	Edificios'	0
1.8.02.01	Edificios'	0
1.8.03	Construcciones y remodelaciones en curso'	0
1.8.03.01	Construcciones y remodelaciones en curso'	0
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina'	28.304,62
1.8.05.01	Muebles de oficina'	14.687,39
1.8.05.02	Enseres de oficina'	3.140,74
1.8.05.03	Equipo de oficina'	10.476,49
1.8.05.04	Pinacoteca'	0
1.8.06	Equipos de computación'	42.719,84
1.8.06.01	Equipos de computación'	42.719,84
1.8.07	Unidades de transporte'	0
1.8.07.01	Unidades de transporte'	0
1.8.90	Otros'	0
1.8.90.01	Otros Activos'	0

1.8.99	(Depreciación acumulada)'	-47.223,73
1.8.99.05	(Edificios)'	0
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)'	-8.020,86
1.8.99.20	(Equipos de computación)'	-39.202,87
1.8.99.25	(Unidades de transporte)'	0
1.9	OTROS ACTIVOS'	46.228,02
1.9.01	Inversiones en acciones y participaciones'	0
1.9.01.10	En otras instituciones financieras'	0
1.9.01.25	En otros organismos de integración cooperativa'	0
1.9.01.30	Inversiones no financieras'	0
1.9.02	Derechos fiduciarios'	0
1.9.02.05	Inversiones'	0
1.9.02.10	Cartera de créditos por vencer'	0
1.9.02.45	Cuentas por cobrar'	0
1.9.02.85	Fondos Disponibles'	0
1.9.02.86	Fondos de liquidez'	0
1.9.04	Gastos y pagos anticipados'	0
1.9.04.10	Anticipos a terceros'	0
1.9.04.90	Otros'	0
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)'	0
1.9.05	Gastos diferidos'	46.228,22
1.9.05.20	Programas de computación'	0
1.9.05.25	Gastos de adecuación'	184.912,46
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos diferidos)'	-138.684,24
1.9.06	Materiales, mercaderías e insumos'	0
1.9.06.10	Mercaderías de cooperativas'	0
1.9.06.15	Proveeduría'	0
1.9.08	Transferencias internas'	0
1.9.08.01	Transferencias internas'	0
1.9.90	Otros'	0
1.9.90.10	Otros impuestos'	0
1.9.90.15	Depósitos en garantía y para importaciones'	0
1.9.90.25	Faltantes de caja'	0
1.9.90.90	Varias'	0
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)'	-0,2
1.9.99.10	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)'	0
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)'	-0,2
	TOTAL ACTIVOS:	6.095.822,26
	2 PASIVOS'	6.286.510,12
	2.1 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO'	1.357.902,37
2.1.01	Depósitos a la vista'	761.731,01
2.1.01.35	Depósitos de ahorro'	761.731,01
2.1.01.50	Depósitos por confirmar'	0
2.1.03	Depósitos a plazo'	581.669,12
2.1.03.05	De 1 a 30 días'	189.768,80
2.1.03.10	De 31 a 90 días'	147.520,74
2.1.03.15	De 91 a 180 días'	92.227,76
2.1.03.20	De 181 a 360 días'	150.151,82
2.1.03.25	De más de 361 días'	2.000,00
2.1.05	Depósitos Restringidos'	14.502,24

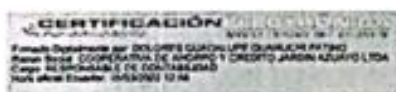
2.1.05.01	Depósitos Restringidos'	14.502,24
	2,3 OBLIGACIONES INMEDIATAS'	0
2.3.02	Giros, transferencias y cobranzas por pagar'	0
2.3.02.10	Cobranzas'	0
2.3.03	Recaudaciones para el sector público'	0
2.3.03.01	Recaudaciones para el sector público'	0
	2,5 CUENTAS POR PAGAR'	284.549,90
2.5.01	Intereses por pagar'	275.938,34
2.5.01.15	Depósitos a plazo'	10.729,51
2.5.01.35	Obligaciones financieras'	0
2.5.01.90	Otros'	265.208,83
2.5.03	Obligaciones patronales'	6.637,29
2.5.03.10	Beneficios Sociales'	5.362,35
2.5.03.15	Aportes al IESS'	1.274,94
2.5.03.20	Fondo de reserva IESS'	0
2.5.03.25	Participación a empleados'	0
2.5.03.90	Otras'	0
2.5.04	Retenciones'	118,39
2.5.04.05	Retenciones fiscales'	118,39
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas'	91,65
2.5.05.05	Impuesto a la renta'	0
2.5.05.90	Otras contribuciones e impuestos'	91,65
2.5.11	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES'	4,25
2.5.11.01	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES'	4,25
2.5.90	Cuentas por pagar varias'	1.759,98
2.5.90.15	Cheques girados no cobrados'	0
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar'	1.759,98
	2,6 OBLIGACIONES FINANCIERAS'	0
2.6.03	Obligaciones con instituciones financieras del exterior'	0
2.6.03.05	De 1 a 30 días'	0
2.6.03.10	De 31 a 90 días'	0
2.6.03.15	De 91 a 180 días'	0
2.6.03.20	De 181 a 360 días'	0
2.6.03.25	De más de 360 días'	0
2.6.06	Obligaciones con entidades financieras del sector público'	0
2.6.06.05	De 1 a 30 días'	0
2.6.06.10	De 31 a 90 días'	0
2.6.06.15	De 91 a 180 días'	0
2.6.06.20	De 181 a 360 días'	0
2.6.06.25	De más de 360 días'	0
	2,9 OTROS PASIVOS'	4.644.057,85
2.9.03	Fondos en administración'	0
2.9.03.01	Fondos en administración'	0
2.9.08	Transferencias internas'	4.643.241,83
2.9.08.01	Transferencias internas'	4.643.241,83
2.9.90	Otros'	816,02
2.9.90.05	Sobrantes de caja'	316,02
2.9.90.90	Varios'	500
	TOTAL PASIVOS:	6.286.510,12
	3 PATRIMONIO'	162.072,37

	3,1 CAPITAL SOCIAL'	33.820,71
3.1.03	Aportes de socios'	33.820,71
3.1.03.15	Certificados de Socios'	33.820,71
	3,3 RESERVAS'	128.251,66
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal'	128.251,66
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible'	0
3.3.01.10	Aporte de los socios por capitalización extraordinaria'	128.251,66
3.3.01.15	Donaciones'	0
3.3.03	Especiales'	0
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones'	0
3.3.03.90	OTRAS'	0
	3,5 SUPERAVIT POR VALUACIONES'	0
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros'	0
3.5.01.01	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros'	0
3.5.04	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS'	0
3.5.04.01	Valuación de inversiones en instrumentos financieros'	0
	TOTAL PATRIMONIO:	162.072,37
	RESULTADO OPERATIVO:	-352.760,23
	TOTAL GENERAL:	6.095.822,26
	6 CUENTAS CONTINGENTES'	0
	6,3 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO'	57.615,98
6.3.01	Avales'	425
6.3.01.05	Avales Comunes'	425
6.3.04	Créditos aprobados no desembolsados'	57.190,98
6.3.04.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	26.399,01
6.3.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	30.791,97
6.3.05	Compromisos futuros'	0
6.3.05.90	OTROS COMPROMISOS'	0
	6,4 ACREEDORAS'	-57.615,98
6.4.01	Avales'	-425
6.4.01.05	Avales comunes'	-425
6.4.04	Créditos aprobados no desembolsados'	-57.190,98
6.4.04.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-26.399,01
6.4.04.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	-30.791,97
6.4.05	Compromisos futuros'	0
6.4.05.90	Otros compromisos'	0
	7 CUENTAS DE ORDEN'	0
	7,1 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS'	257.704,37
7.1.01	Valores y bienes propios en poder de terceros'	0
7.1.01.05	En cobranza'	0
7.1.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía'	0
7.1.02.20	Inversiones de disponibilidad restringida'	0
7.1.02.30	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	0
7.1.02.35	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0
7.1.02.40	CARTERA DE MICROCREDITO'	0
7.1.03	Activos castigados'	134.766,30
7.1.03.10	Cartera de créditos'	133.887,71
7.1.03.20	Cuentas por cobrar'	878,59
7.1.03.30	Otros activos'	0
7.1.04	Líneas de crédito no utilizadas'	0

7.1.04.05	Del país'	0
7.1.04.10	Del exterior'	0
7.1.05	Operaciones activas con empresas vinculadas'	0
7.1.05.10	Cartera de créditos'	0
7.1.05.35	Operaciones contingentes'	0
7.1.07	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUI	82.986,66
7.1.07.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	0
7.1.07.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO'	23.948,20
7.1.07.15	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO'	0
7.1.07.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	9.095,40
7.1.07.45	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA'	9.960,81
7.1.07.50	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA'	39.982,25
7.1.07.60	Cuentas por Cobrar'	0
7.1.08	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de	0
7.1.08.10	Saldo de Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por pr	0
7.1.09	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso'	39.951,41
7.1.09.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	0
7.1.09.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	24.690,94
7.1.09.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0
7.1.09.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	7.635,47
7.1.09.45	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA'	7.622,87
7.1.09.50	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA'	2,13
7.1.09.90	Otros'	0
7.1.11	Activos adquiridos por procesos de fusión'	0
7.1.11.10	Cuentas por cobrar sujetas a provisión'	0
7.1.17	Cartera entregada para procesos de titularización'	0
7.1.17.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	0
7.1.90	Otras cuentas de orden deudoras'	0
7.1.90.05	Cobertura de seguros'	0
	7.2 DEUDORAS POR EL CONTRARIO'	-257.704,37
7.2.01	Valores y bienes propios en poder de terceros'	0
7.2.01.05	En Cobranza'	0
7.2.02	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía'	0
7.2.02.20	Inversiones de disponibilidad restringida'	0
7.2.02.30	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO'	0
7.2.02.35	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0
7.2.02.40	CARTERA DE MICROCREDITO'	0
7.2.03	Activos castigados'	-134.766,30
7.2.03.01	Activos castigados'	-133.887,71
7.2.03.02	Cuentas por cobrar castigadas'	-878,59
7.2.03.30	Otros Activos'	0
7.2.04	Líneas de crédito no utilizadas'	0
7.2.04.05	Del país'	0
7.2.04.10	Del exterior'	0
7.2.05	Operaciones activas con empresas vinculadas'	0
7.2.05.10	Cartera de Créditos'	0
7.2.05.35	Operaciones Contingentes'	0
7.2.07	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUI	-82.986,66
7.2.07.05	PRODUCTIVO'	0
7.2.07.10	CONSUMO'	-23.948,20

7.2.07.15	INMOBILIARIO'	0
7.2.07.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	-9.095,40
7.2.07.45	REFINANCIADA EN DEMANDA JUDICIAL'	-9.960,81
7.2.07.50	REESTRUCTURADA'	-39.982,25
7.2.07.60	Cuentas por cobrar'	0
7.2.08	Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por procesos de	0
7.2.08.10	Saldo de Cartera comprada a entidades en liquidación o adquirida por pr	0
7.2.09	Intereses en suspenso'	-39.951,41
7.2.09.05	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO'	0
7.2.09.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	-24.690,94
7.2.09.15	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO'	0
7.2.09.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	-7.635,47
7.2.09.45	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA'	-7.622,87
7.2.09.50	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA'	-2,13
7.2.09.90	Otros'	0
7.2.11	Activos adquiridos por procesos de fusión'	0
7.2.11.10	Cuentas por cobrar sujetas a provisión'	0
7.2.17	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	0
7.2.17.20	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO'	0
7.2.90	Otras cuentas de orden deudoras'	0
7.2.90.05	Cobertura de seguros'	0
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO'	8.421.559,49
7.3.01	Valores y bienes recibidos de terceros'	8.122.636,52
7.3.01.10	Documentos en garantía'	7.469.874,99
7.3.01.15	VALORES FIDUCIARIOS EN GARANTIA'	0
7.3.01.20	Bienes Inmuebles en garantía'	535.138,61
7.3.01.25	OTROS BIENES EN GARANTIA'	0
7.3.01.30	En custodia'	117.622,92
7.3.02	Operaciones pasivas con empresas vinculadas'	0
7.3.02.05	Operaciones pasivas vinculados'	0
7.3.04	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL F	145.309,26
7.3.04.01	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL F	145.309,26
7.3.07	Depósitos de entidades del sector público'	0
7.3.07.10	Depósitos de ahorros'	0
7.3.14	Provisiones Constituidas'	139.111,47
7.3.14.01	PROVISION CARTERA REFINANCIADA PRODUCTIVO'	0
7.3.14.02	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CONSUMO '	40.081,04
7.3.14.03	Provision cartera refinanciada inmobiliario'	0
7.3.14.04	Provision cartera refinanciada microcredito'	5.085,10
7.3.14.09	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA PRODUCTIVO'	0
7.3.14.10	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO'	25.236,42
7.3.14.11	Provision cartera reestructurada inmobiliario'	0
7.3.14.12	Provision cartera reestructurada microcrédito'	8
7.3.14.17	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CARTE	52.162,14
7.3.14.18	Provisión genérica por tecnología crediticia de cartera Cartera de Micro	9.474,93
7.3.14.20	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA PRODUCTIVO	0
7.3.14.21	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO'	6.332,28
7.3.14.22	Provision generica voluntaria cartera inmobiliaria'	0
7.3.14.23	Provision generica voluntaria cartera microcredito'	731,56
7.3.15	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos'	14.502,24

7.3.15.10	CARTERA DE CONSUMO'	12.822,85
7.3.15.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	1.679,39
7,4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS'	-8.421.559,49
7.4.01	Valores y bienes recibidos de terceros'	-8.122.636,52
7.4.01.10	Documentos en garantía'	-7.469.874,99
7.4.01.15	Valores fiduciarios en garantía'	0
7.4.01.20	Bienes inmuebles en garantía'	-535.138,61
7.4.01.25	OTROS BIENES EN GARANTIA'	0
7.4.01.30	En custodia'	-117.622,92
7.4.02	Operaciones pasivas con empresas vinculadas'	0
7.4.02.05	Obligaciones con el público'	0
7.4.04	DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES NO CUBIERTAS POR EL F	-145.309,26
7.4.04.05	Obligaciones con el público'	-145.309,26
7.4.07	Depósitos de entidades del sector público'	0
7.4.07.10	Depósitos de ahorro'	0
7.4.14	Provisiones Constituidas'	-139.111,47
7.4.14.01	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CREDITO PRODUCTIVO	0
7.4.14.02	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CONSUMO'	-40.081,04
7.4.14.03	Provision cartera refinanciada inmobiliaria'	0
7.4.14.04	Provision cartera refinanciada microcredito'	-5.085,10
7.4.14.09	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CREDITO PRODUCTIVO	0
7.4.14.10	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA CONSUMO'	-25.236,42
7.4.14.11	Provision cartera reestructurada inmobiliaria'	0
7.4.14.12	Provision cartera reestructurada microcredito'	-8
7.4.14.17	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA CARTERA	-52.162,14
7.4.14.18	Provisión genérica por tecnología crediticia Cartera de Microcrédito'	-9.474,93
7.4.14.20	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO	0
7.4.14.21	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA CONSUMO'	-6.332,28
7.4.14.22	Provision generica voluntaria cartera inmobiliaria'	0
7.4.14.23	Provision generica voluntaria cartera microcredito'	-731,56
7.4.15	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA	-14.502,24
7.4.15.10	CARTERA DE CONSUMO'	-12.822,85
7.4.15.20	CARTERA DE MICROCREDITO'	-1.679,39



Dolores Guanuchi Patiño
CONTADORA GENERAL

Anexo 6. Estatutos y Políticas de la Cooperativa De Ahorro Y Credito Jardin Azuayo Ltda.,
Canton Catamayo.



Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

www.jardinazuayo.fin.ec

ESTATUTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO

TÍTULO PRIMERO

GENERALIDADES Y PRINCIPIOS

Artículo 1.- ADECUACIÓN DE ESTATUTOS: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, actualmente funcionando en legal y debida forma, adecua su Estatuto Social, sometiendo su actividad y operación a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en cumplimiento de lo establecido en la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, y de conformidad con la regulación dictada para el efecto.

Para los fines del presente Estatuto, las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General, las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador.

Artículo 2.- DOMICILIO, RESPONSABILIDAD, DURACIÓN: El domicilio principal de la Cooperativa es el Cantón Cuenca, Provincia del Azuay y cuando su actividad así lo demande, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cooperativa podrá abrir oficinas operativas en cualquier parte del territorio nacional.

La cooperativa será de responsabilidad limitada a su capital social; la responsabilidad personal de sus socios estará limitada al capital que aportaren a la entidad.

La cooperativa será de duración ilimitada, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse por las causas y el procedimiento previstos en la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Artículo 3.- OBJETO SOCIAL: La cooperativa tendrá como objeto social principal la realización de operaciones de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros y de responsabilidad social con sus socios

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria distingue a las cooperativas de ahorro y crédito en abiertas o cerradas, entendiéndose que las primeras exigen como requisito a sus socios únicamente la capacidad de ahorro y el domicilio en una ubicación geográfica determinada; mientras que las segundas aceptan como socios

únicamente a quienes se pertenecen a un grupo determinado en razón de un vínculo común como profesión, relación laboral o gremial, por ejemplo.


Con base en lo anterior, por su gestión, esta cooperativa de ahorro y crédito es abierta, lo que significa que se ceñirá a las disposiciones diferenciadas que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria emitirá para aquellas.

Artículo 4.- ACTIVIDADES: La cooperativa podrá efectuar todo acto o contrato lícito, tendiente al cumplimiento de su objeto social, especialmente, los siguientes:

1. Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizado;
2. Otorgar préstamos a sus socios;
3. Efectuar servicios de caja y tesorería;
4. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
5. Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
6. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
7. Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
8. Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
9. Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales;
10. Conceder sobregiros ocasionales;
11. Actuar como emisor de tarjeta de crédito y débito;
12. Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prenda propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
13. Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos.

Adicionalmente, podrá efectuar las actividades complementarias que le fueren autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Artículo 5.- VALORES Y PRINCIPIOS: La cooperativa, en el ejercicio de sus actividades, además de los principios constantes en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y las prácticas de buen gobierno cooperativo que constarán en el Reglamento Interno, cumplirá con los siguientes principios universales del cooperativismo:

	<i>Tipo:</i>	<i>Código</i>	<i>Código:</i>	<i>CO-TAL-01</i>
	<i>De Ética</i>		<i>Líder:</i>	<i>Director de Talento Humano</i>

- d. **Responsabilidad:** cada persona es responsable de sus acciones; debe desarrollar sus funciones con respeto y sobriedad, usando las facultades inherentes a su cargo y los medios de que dispone únicamente para el cumplimiento de tales funciones; además, debe realizar acciones que permitan un mejoramiento continuo de las tareas encomendadas.
- e. **Respeto a las personas:** toda persona tiene derecho a un trato justo, cortés y respetuoso al interior y fuera de la institución. La Cooperativa valora la individualidad, la diversidad y la potencial creatividad que sus socios, directivos, proveedores y colaboradores brindan a la institución, con miras al cumplimiento de sus funciones, teniendo como guía la visión institucional.
- f. **Respeto al medio ambiente:** en sintonía con una nueva conciencia planetaria, integrados a una comunidad de vida, somos responsables con el cuidado de nuestro medio ambiente.
- g. **Lealtad:** reconocer el propósito, visión, misión, principios, valores y normas internas de la Cooperativa, y actuar conforme a ellos dentro y fuera de la institución.
- h. **Igualdad de derechos:** no discriminar por razones de género, etnia, religión, política, discapacidad, edad, orientación sexual, ni conceder preferencias ni privilegios.
- i. **Democracia:** acceso a los servicios financieros por parte de los socios y nuevos socios, en términos de igualdad y equidad; participación democrática en las elecciones de los representantes y las autoridades de las diferentes instancias institucionales; participación democrática en la toma de decisiones en los diferentes espacios de corresponsabilidad institucionalizados en la Cooperativa.
- j. **La cooperación interinstitucional:** la relación de la Cooperativa con otras instituciones, con contrapartes y grupos de interés, será siempre justa, basada en la confianza, la honestidad y el respeto.
- k. **Imparcialidad:** la cooperativa, a través de sus directivos y colaboradores, evitará todo tipo de inclinación con el fin de favorecer o afectar a un socio, directivo o colaborador, en cualquier asunto en que estos intervengan.

CAPÍTULO III POLITICAS GENERALES

Art. 3.- Las políticas generales serán de aplicación obligatoria a los grupos de actores en el ámbito de sus funciones de la presente normativa:

- a. Se deberá actuar con probidad, procurando satisfacer el interés colectivo, desechando todo acto de corrupción que procure un provecho o ventaja personal, de parientes o amigos, obtenido por sí o por interpuesta persona.
- b. Se deberá adoptar una actitud participativa en los procesos de capacitación, formación, educación e integración, para el mejor desempeño de las funciones inherentes a su cargo.
- c. Se deberá conocer y aplicar las leyes, los estatutos y los reglamentos que regulan

<i>Versión:</i> 3.0	<i>Clasificación de la Información</i>	<i>Página 1 de 11</i>
---------------------	--	-----------------------

	Tipo:	Código	Código:	<i>CO-TAL-01</i>
	<i>De Ética</i>		Líder:	<i>Director de Talento Humano</i>

la actividad de la institución, y no puede invocar su desconocimiento para justificar el incumplimiento de los mismos.

- d. Se debe evitar obtener o procurar beneficios o ventajas indebidas, para sí o para terceros, mediante el uso de su cargo, autoridad, influencia real o aparente. Así mismo, con motivo o en ocasión del ejercicio de sus funciones, no debe adoptar represalia de ningún tipo o ejercer coacción contra alguna persona.
- e. Acumulación de cargos: los colaboradores de la Cooperativa no ejercerán cargo alguno en otra institución financiera, sea provisional o permanente.
- f. Uso adecuado de los bienes de la Cooperativa: todo directivo, proveedor y colaborador deberá proteger y conservar los bienes de la misma. Debe utilizar los que le fueran asignados para el desempeño de sus funciones de manera racional, evitando su abuso, derroche o desaprovechamiento. Tampoco puede emplearlos o permitir que otros lo hagan para fines particulares o propósitos que no sean aquellos para los cuales hubieran sido específicamente destinados.
- g. Uso de imagen y marca: todo directivo, proveedor y colaborador deberá respetar los lineamientos establecidos en el Manual de Comunicación.
- h. Uso adecuado del tiempo de trabajo: todo colaborador deberá usar el tiempo oficial para cumplir con sus labores. Debe desempeñar sus funciones de una manera eficiente y eficaz, y velar para que sus colaboradores actúen de la misma manera. No debe fomentar, exigir o solicitar a sus colaboradores que empleen el tiempo oficial para realizar actividades distintas a las de la institución.
- i. Integridad de la documentación: Ningún directivo y colaborador debe alterar o falsificar documentos o registros para beneficiarse u ocultar acciones dolosas personales o de terceros.
- j. Dignidad y cuidado de la imagen: todo directivo y colaborador deberá demostrar una conducta respetable, actuando con sobriedad y moderación en su trato con los demás. También deberá cuidar de su imagen personal y de los espacios físicos en los cuales labora.
- k. Honor: todo directivo y colaborador que se le impute la comisión de un delito, debe facilitar la investigación e implementar las medidas administrativas y judiciales necesarias para esclarecer la situación a fin de dejar a salvo su honra y la dignidad de su cargo.
- l. Tolerancia: todo directivo y colaborador deberá observar, frente a las críticas de los demás, un grado de tolerancia superior al que, razonablemente, pudiera esperarse de un ciudadano común.
- m. Respeto a la opinión diferente: socios, directivos y colaboradores deben tener respeto por la opinión diferente sustentada; y quien la tenga, debe mantenerla mientras esté convencido de ella; deberá entonces exponer sus puntos de vista en el momento oportuno o frente a las personas involucradas, y evitar hacerlo ante terceros fuera del ámbito de la Cooperativa.
- n. Clima de incertidumbre: socios, directivos y colaboradores deben abstenerse de crear o contribuir a crear un clima de incertidumbre o conflicto de relaciones dentro de la Cooperativa utilizando la mentira o la especulación.
- o. Evitar compromisos: socios, directivos y colaboradores deben abstenerse de recibir comisiones o regalos que comprometan su actuar en la institución.
- p. Procesos democráticos: los directivos y colaboradores de la Cooperativa se

Versión: 3.0	Clasificación de la Información	Página 2 de 11
---------------------	--	-----------------------

Anexo 7. Certificado de traducción de Resumen (Abstract)



BRYAN DARIO RUZ QUEZADA - PERITO ACREDITADO POR EL CONSEJO DE LA
JUDICATURA PARA EL IDIOMA INGLÉS



Loja 22 de enero de 2024

A quien corresponda. –

Yo, Bryan Darío Ruiz Quezada, con numero de cedula 1104343064, en mi calidad de Perito Acreditado por la Judicatura para el Idioma Inglés, certifico que he traducido el resumen del trabajo de investigación denominado **“Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., del Cantón Catamayo, periodos 2021-2022.”**, perteneciente al Señor **Julio Cesar Mejia Imaicela** con número de cédula **11050361713**, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoria de la Universidad Nacional de Loja.

Además, deajo sentado que, de ser necesario, puedo ser contactado posteriormente en caso de necesitar cualquier aclaración respecto del presente documento.

Atentamente:



firmado electrónicamente por:
BRYAN DARIO RUIZ
QUEZADA

Ing. Mgs. Bryan Ruiz Q.

PERITO CALIFICADO

LICENCIA No. 1258631



0993740174

email: bryan_d1990@hotmail.com