



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y
ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

Título:

**“Análisis a los Estados Financieros de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito
Crediamigo de la Ciudad de Loja Periodo
2014-2015”**

TESIS PREVIA A OPTAR EL GRADO
DE INGENIERA EN BANCA Y
FINANZAS

Autora:

Karen Jessenia Molina Díaz

Director:

Ec. Lenin Ernesto Peláez Moreno, MGP

Loja-Ecuador

2017



Ec. Lenin Ernesto Peláez Moreno, MGP

DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA CARRERA DE BANCA Y FINANZAS Y DIRECTORA DE TESIS.

CERTIFICO:

Haber revisado el presente trabajo de tesis titulado: “ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO DE LA CIUDAD DE LOJA PERIODO 2014 – 2015”, previa a optar el grado de Ingeniera en Banca y Finanzas, propuesto por la señorita Karen Jessenia Molina Díaz, el mismo que ha sido desarrollado bajo mi orientación y revisión durante todo el proceso de trabajo de tesis, por lo que autorizo su presentación ante el respectivo Tribunal de Grado.

Loja, Enero de 2017



Ec. Lenin Ernesto Peláez Moreno, MGP

DIRECTOR DE TESIS

AUTORIA

Yo, Karen Jessenia Molina Díaz del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente, acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional – Biblioteca Virtual.

Autora: Karen Jessenia Molina Díaz

Firma:


Cedula: 0706440401

Fecha: Loja, Enero del 2017

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA, PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRONICA DEL TEXTO COMPLETO.

Yo Karen Jessenia Molina Díaz declaro ser autora de la tesis titulada: “ANALISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO DE LA CIUDAD DE LOJA PERIODO 2014-2015” como requisito para optar el grado de **Ingeniera en Banca y Finanzas**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, almacenar el contenido del presente trabajo de tesis en el Repositorio Digital Institucional:

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, 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 de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 17 días del mes de enero de dos mil diecisiete, firma la autora.

Firma: 

Autora: Karen Jessenia Molina Díaz

Cedula: 0706440401

Dirección: Ciudadela Clodoveo Jaramillo.

Correo Electrónico: eliza_241@hotmail.es

Teléfono: 2975178

Celular: 0992086954

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Director de tesis: Ec. Lenin Ernesto Peláez Moreno, MGP

Tribunal de Grado:

Ing. Rosa Yolanda Campoverde Bustamante, MAE PRESIDENTA

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc VOCAL

Ing. Jaime Rodrigo Loján Neira, MCA VOCAL

DEDICATORIA

El presente trabajo de tesis lo dedico primeramente a Dios, porque su bondad e infinita misericordia ha permitido el logro de este objetivo, uno de mis anhelados sueños;

A mi familia, en especial a mis padres que son mi motivo de superación, porque su amor, comprensión y apoyo incondicional son la fuerza necesaria para continuar cada día.

A mis amigas, amigos y todos quienes forman parte importante de mi vida, por estar en los buenos y malos momentos...Dios los bendiga.

Karen Jessenia

AGRADECIMIENTO

Mi sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, Área Jurídica Social y Administrativa, Carrera de Banca y Finanzas, en cuyas aulas tuve la oportunidad de formarme como profesional y convertirme en una persona capaz de servir a la sociedad.

De manera especial al Ec. Lenin Ernesto Peláez Moreno, MGP director de tesis, quien con su capacidad ha sabido orientar con un valioso porte para la culminación del trabajo investigativo, permitiendo el fortalecimiento de mis conocimientos y constante desarrollo profesional.

Al Gerente y Contadora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo por la colaboración permitió la continuidad de mi trabajo de tesis, y a todo el personal que labora en tan prestigiosa Cooperativa que de alguna u otra manera contribuyeron.

La Autora

a. TÍTULO

“ANALISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO DE LA CIUDAD DE LOJA PERIODO 2014-2015”.

b. RESUMEN

El presente trabajo de tesis fue desarrollado con el fin de determinar la posición económica y financiera de la entidad estudiada en los periodos 2014- 2015, contribuyendo con datos relevantes para la acertada toma de decisiones, que permitan mejorar tanto la gestión administrativa como financiera, para ello se dio cumplimiento a los objetivos:

- Ejecutar el análisis vertical y horizontal, en los periodos objetos de estudio con el fin de determinar las variaciones que han generado las cuentas, frente al grupo a las que pertenecen;
- Aplicar el Sistema de Monitoreo PERLAS, para establecer la Rentabilidad, Liquidez, Calidad de los Activos, Señales de Crecimiento para así poder obtener una eficaz supervisión;
- Presentar el respectivo informe de los resultados obtenidos del Análisis Financiero y económico de la entidad para la toma de decisiones futuras.

Para el desarrollo del mismo, en una primera etapa a través de la recopilación de información a la Contadora y la entrevista realizada al Gerente de la Cooperativa, se procedió a clasificar la información y finalmente se aplicó los métodos de evaluación financiera, empezando por el análisis vertical y horizontal, y la metodología de indicadores PERLAS.

Igualmente se determinó los puntos fuertes y débiles de la institución y en base a ellos se elaboró un informe financiero, aportando conclusiones y recomendaciones que ayudaran a la toma de decisiones por parte de los directivos de CREDIAMIGO.

Además, se realizó un informe que tiendan a optimizar la situación de la entidad financiera como: reducir el nivel de morosidad, nivel de gastos y mejorar su liquidez. En consecuencia, se recomienda como medida preventiva capacitar al personal de crédito y como medida correctiva trabajar en recuperación de cartera de créditos, ya sea a través de la refinanciación con mejoría de garantías o a través de medidas judiciales, mismas que deben tener un seguimiento continuo, a fin de asegurar el retorno de la inversión efectuada y por ende obtener mayores ingresos.

SUMMARY

This dissertation was developed with the purpose of determining the economic and financial position of the entity studied in the periods 2014-2015, contributing with relevant data for the correct decision making, to improve administrative and financial management for The objectives were fulfilled:

- Execute the vertical and horizontal analysis, in the periods studied, in order to determine the variations that the accounts have suffered, in front of the group to which they belong;
- Apply the PERLAS Monitoring System, to establish the Profitability, Liquidity, Assets Quality, Growth Signals in order to obtain effective supervision;
- Present the respective report of the results obtained from the financial and economic analysis of the entity for future decision making.

For the development of the same, in a first stage through the collection of information to the Contadora and the interview made to the Manager of the Cooperative, we proceeded to classify the information and finally applied the methods of financial assessment, starting with the analysis Vertical and horizontal, and the methodology of indicators PEARLS.

Likewise, the strengths and weaknesses of the institution were determined and based on them, a financial report was drawn up, providing conclusions and recommendations that would help decision-making by CREDIAMIGO executives.

In addition, a report was prepared that tends to optimize the situation of the financial institution as: reduce the level of delinquency, level of expenses and improve its liquidity. Consequently, it is recommended as a preventive measure to train credit staff and as a corrective measure to work on loan portfolio recovery, either through refinancing with better guarantees or through judicial measures, which must have continuous monitoring, In order to ensure the return of the investment made and thus obtain higher revenues.

c. INTRODUCCIÓN

La aplicación de un análisis financiero es de gran importancia pues es una herramienta que permite conocer la verdadera posición de una estructura empresarial en un momento determinado, su uso es recomendado tanto para empresas públicas como privadas, pues su aplicación ayuda a determinar el grado de cumplimiento de los objetivos financieros de la entidad, permitiendo determinar falencias e implementando las medidas correctivas necesarias.

El trabajo de tesis constituye un aporte para los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo, porque permite conocer la posición económica y financiera de la entidad en los periodos sujetos a estudio, contribuyendo con información relevante para la toma de decisiones de carácter económico- financiero, encaminadas a mejorar la gestión administrativa y financiera de la entidad, además, de brindar posibles soluciones orientadas al crecimiento institucional.

La estructura del trabajo consta el: **Título, Resumen** que permite conocer de forma clara y precisa el contenido total de la tesis, **Introducción** presenta la importancia del tema investigativo, aporte y la estructura del trabajo investigativo, **Revisión de Literatura**, que presenta los conceptos y teorías relacionadas con la investigación, **Materiales y Métodos** que detalla los diferentes elementos utilizados: materiales, métodos, técnicas e instrumentos, **Resultados**, que enfoca la herramientas de análisis vertical, horizontal y aplicación del Sistema de Monitoreo PERLAS, lo que hace posible brindar un informe con las respectivas estrategias de mejoramiento, **Discusión**, muestra el estudio de los resultados obtenidos en relación con la teoría; **Conclusiones y Recomendaciones**, a las que se llegó luego de todo el proceso investigativo, **Bibliografía** la cual enlista las diferentes fuentes consultadas, **Anexos** que contienen documentos complementarios utilizados en el proceso de investigación.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL ECUATORIANO

Chiriboga (2010), afirma que el “Sistema Financiero, constituye uno de los sectores más importantes de la economía, que permite proveer de servicio de pagos, movilizar el ahorro y asignar el crédito, además de limitar, valorar e intercambiar los riesgos resultantes de esas actividades”(p.6).

Función del sistema financiero

El Sistema financiero cumple la misión fundamental en una economía de mercado, de captar el excedente de los ahorradores y canalizarlo hacia los prestatarios públicos o privados. De esta manera se mantiene una economía saludable, pero sobre todas las cosas se genera un clima de confianza entre la población para seguir generando riqueza. (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, 2012)

Componentes

El sistema financiero nacional está conformado por los siguientes elementos:

- Intermediarios financieros. - Son instituciones encargadas de la captación del dinero de los ahorristas y la concesión de créditos a personas o empresas que los requieran.
- Activos financieros. - Constituyen los depósitos bancarios, préstamos, bonos, letras, acciones por las que el comprador del título adquiere el derecho a recibir un ingreso futuro de parte del vendedor.
- Mercados financieros. - El Mercado Financiero es el lugar (físico o virtual) en el cual se compran y venden cualquier tipo de activos financieros. La finalidad del mercado financiero es poner en contacto oferentes y demandantes de fondos, y determinar los precios justos de los diferentes activos financieros.

Clasificación

La constitución de la república del Ecuador (2008), detalla sobre el sistema financiero nacional lo siguiente:

Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de

preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

Art. 310.- El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario 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. 312.- Las entidades o grupos financieros no podrán poseer participaciones permanentes, totales o parciales, en empresas ajenas a la actividad financiera. Se prohíbe la participación en el control del capital, la inversión o el patrimonio de los medios de comunicación social, a entidades o grupos financieros, sus representantes legales, miembros de su directorio y accionistas. Cada entidad integrante del sistema financiero nacional tendrá una defensora o defensor del cliente, que será independiente de la institución y designado de acuerdo con la ley.

Economía Popular y Solidaria

Se entiende por economía popular y solidaria a 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. (Ley Organica de Economía Popular y Solidaria, 2011: Art 2 y Art 3)

Cooperativa de ahorro y crédito

Sociedades financieras de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas, que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades de trabajos de beneficio social y colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros. (Chiriboga, 2010, pág. 9)

Importancia

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito se caracterizan por ser entidades sin fines de lucro, con el objetivo principal es servir a sus socios y a la colectividad en general, es por eso que de ahí surge su importancia, como entes económicos que contribuyen al crecimiento de los pequeños y medianos productores, comerciantes, obreros, trabajadores, entre otros, a través de créditos ágiles y oportunos, que permitan mejorar la calidad de vida de las personas y por ende coadyuvar al desarrollo social y económico del país.

Objetivos

- Incrementar el bienestar de la sociedad.
- Promover la coordinación e integración con otras entidades nacionales y extranjeras, a fin de mantener convenios de cooperación que contribuyan al fortalecimiento de la cooperativa.
- Establecer diferentes servicios y actividades que contribuyan al mejoramiento social y económico.
- Obtener fuentes de financiamiento internas y externas necesarias para el desarrollo institucional y de las familias asociadas.

Características

- La información de base se ha de hallarse revisada y matizada para que el análisis no pierda significado. En caso las conclusiones podrían resultar sesgadas e incluso erróneas.
- se asienta en comparaciones sistemáticas. Es importante fijar las relaciones y cifras a analizar, que deben ser constantes en su cálculo y definidas en cuanto a la información que utilicen. Tanto unas como otras han de ser bien conocidas por los usuarios.

ESTADOS FINANCIEROS

“Los Estados Financieros son documentos que se elaboran al finalizar un periodo contable, son los medios por los cuales se pueden apreciar los asuntos financieros de una empresa con respecto bien sea a su posición en una fecha determinada. Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial futuro de la empresa o negocio” (Oriol, 2008, pág. 14).

Importancia

La preparación de los estados financieros es una de las tareas más importantes del contable. Por consiguiente, todas las cifras deben comprobarse más de una vez y asegurarse de que son exactas. También están muy interesados en los beneficios de la empresa y en la estructura del activo y de la participación en la propiedad de los acreedores, los futuros inversores, los organismos estatales y muchas otras entidades. (Brock, 1987, pág. 14)

Objetivos

Los Estados Financieros básicos deben cumplir el objetivo de informar sobre la situación financiera de la empresa en cierta fecha y los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera por el periodo contable terminado en dicha fecha.

Presentación de los estados financieros

Información mínima que deben contener los estados es la siguiente:

- Una descripción cualitativa y cuantitativa de los recursos de la empresa en un momento determinado y los derechos de los acreedores y de los accionistas sobre dichos recursos.
- Tal descripción debe permitir ponderar o medir la liquidez de la empresa, así como su capacidad para pagar las deudas.
- Análisis de los hechos y factores significativos que dieron lugar, durante un periodo, a aumentos y disminuciones de los recursos.
- Resumen de actividades de inversión y de financiamiento en un periodo.

Clasificación de los estados financieros

Para establecer un análisis financiero se clasifica en:

- Balance general o estado de situación financiera.
- Estado de resultados o de situación económica.
- Estado de flujo de efectivo.
- Estado de ganancias retenidas.

Balance General

El balance general presenta un estado resumido de la situación financiera de la empresa en un momento específico. El estado sopesa los activos de la empresa (lo que posee) contra su financiamiento, que puede ser deuda (lo que debe) o patrimonio (lo que aportan los dueños). (Lawrence J, 2012, pág. 56)

Estado de Resultados integrales

El estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados proporciona un resumen financiero de los resultados de operación de la empresa durante un periodo específico. Los más comunes son los estados de pérdidas y ganancias que cubren un periodo de un año que termina en una fecha específica, generalmente el 31 de diciembre del año calendario. (Lawrence J, 2012, pág. 53)

Estado de Flujo de Efectivo

El estado de flujos de efectivo es un resumen de los flujos de efectivo de un periodo específico. El estado permite comprender mejor los flujos operativos, de inversión y financieros de la empresa, y los reconcilia con los cambios en su efectivo y sus valores negociables durante el periodo. (Lawrence J, 2012, pág. 60)

Estado de Ganancias Retenidas

El estado de ganancias retenidas es una forma abreviada del estado del patrimonio de los accionistas. A diferencia del estado del patrimonio de los accionistas, que muestra todas las transacciones de las cuentas patrimoniales que ocurren durante un año específico, el estado de ganancias retenidas reconcilia el ingreso neto ganado durante un año específico, y cualquier dividendo pagado en efectivo, con el cambio entre las ganancias retenidas entre el inicio y el fin de ese año. (Lawrence J, 2012, pág. 59)

ANALISIS FINANCIERO

El análisis financiero forma parte de un sistema de proceso de información cuya misión es de aportar datos que permitan conocer la situación actual de la empresa y pronosticar su futuro, lo cual resulta de gran interés para gran parte de la sociedad actual ya que los individuos son empleados por las empresas, adquieren sus bienes y servicios, invierten en ellas, obtienen información de ellas, sufren su contaminación y se benefician de los impuestos que las empresas pagan. (Alvarez, 2004, pág. 10)

Objetivos

- Conocer, estudiar, comparar y analizar las tendencias de las diferentes variables financieras que intervienen o son producto de las operaciones económicas de una empresa.
- Evaluar la situación financiera de la organización; es decir, su solvencia y liquidez, así como su capacidad para generar recursos.
- Verificar la coherencia de los datos informados en los estados financieros con la realidad económica y estructural de la empresa.
- Tomar decisiones de inversión y crédito, con el propósito de asegurar su rentabilidad y recuperabilidad.

Importancia

El análisis financiero permite evaluar la real situación y comportamiento de una entidad, más allá de lo contable, por lo que el informe financiero de la empresa ayuda a conocer cuál es la situación económica y financiera de la empresa a través del estudio de cada rubro en los Estados Financieros.

MÉTODOS

Análisis vertical

Es esta una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser el balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado dentro del mismo estado el cual se denomina cifra base. (Ortiz, 2011, pág. 151)

Clasificación:

- Procedimiento de porcentajes integrales. - Consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio, tomando como base el valor del Activo total y el porcentaje que representa cada elemento que conforma el Estado de Resultados y el Estado de Situación Financiera.
- Razones simples. - Razones o índices determinados por el analista que permiten establecer una relación lógica entre las partidas que integran un Estado Financiero, facilitando el análisis de la situación actual o pasada de una organización, a fin de determinar puntos débiles o posibles anomalías.
- Comparación con el presupuesto. - Este análisis se realiza comparando las cifras reales obtenidas durante el periodo y las cifras estimadas o calculadas en el presupuesto. Es el más preciso de todos los análisis, sin embargo, depende de la precisión con que haya sido formulado el presupuesto, de las hipótesis en que se basó y como estas hayan respondido en la realidad.

Análisis horizontal

Es un método que cubre la aplicación de dos o más estados financieros de igual naturaleza, pero de distintas fechas. Por medio de este análisis podemos determinar los cambios surgidos en las cuentas individuales de un período a otro; además de los cambios que deseamos mostrar, se realizarán a medida que progresa en cantidad o perfección en el transcurso del tiempo. (Ortiz, 2010, pág. 152)

Procedimiento para realizar el análisis horizontal.

- Se seleccionan los Estados Financieros de dos periodos consecutivos preparados sobre la misma base de evaluación.
- Transcribimos las cuentas correspondientes de los estados analizados.
- Se registra los valores de cada cuenta en dos columnas, cada una en las fechas que se van a comparar, registrando en la primera columna las cifras del periodo más reciente y en la segunda el periodo anterior.
- Se crea otra columna que indique los aumentos o disminuciones, señalando la diferencia entre las cifras registradas en los dos periodos, para ello se resta de los valores del año más reciente los valores del año anterior. Los aumentos son valores positivos y las disminuciones valores negativos.

- En la siguiente columna se registran los porcentajes de aumentos o disminuciones, mismos que se obtienen de dividir la diferencia entre el año presente y el año anterior con el valor del periodo base multiplicado por cien (100).
- En la columna adicional se registran los valores en términos de razones, mismos que se obtienen cuando se toma los datos absolutos de los Estados Financieros comparados y se divide los valores del año más reciente con los valores del año anterior. Al observar los resultados obtenidos se deduce que cuando la razón es inferior a uno (1) hubo disminución y cuando es superior hubo aumento.

Sistema de Monitoreo PERLAS

El sistema de monitoreo PERLAS es un conjunto de indicadores financieros diseñado para instituciones financieras como una herramienta de administración que permite la identificación de problemas, ayudando a la gerencia a encontrar soluciones relevantes para las deficiencias institucionales. (Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Credito , 2009)

Cada letra de la palabra PERLAS mide un área de las operaciones de la Cooperativas de Ahorro y Crédito: **P**rotección, **E**structura financiera eficaz, **R**endimiento y costos, **L**iquidez, **A**ctivos improductivos y **S**eñales de crecimiento.

Objetivos.

El sistema de monitoreo PERLAS está orientado a la consecución de cuatro objetivos básicos:

- 1. Herramienta para la administración ejecutiva.** - El monitoreo del rendimiento de las cooperativas de ahorro y crédito es uno de los más importantes, pues permite a los gerentes identificar rápidamente las áreas problemáticas y hacer las correcciones necesarias.
- 2. Ratios y fórmulas de evaluación estandarizados.** - El uso de fórmulas y ratios financieros estandarizados elimina los criterios diversos utilizados por cooperativas de ahorro y crédito para evaluar sus operaciones, estableciendo un idioma financiero universal que todos pueden hablar y entender.
- 3. Clasificaciones objetivas y comparativas.** - La estandarización de información financiera elimina la diversidad y proporciona una herramienta eficaz para comparar el rendimiento de cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional.

4. Facilitar el control supervisorio. - Además de su utilidad como una herramienta de administración, el sistema PERLAS proporciona un marco para una unidad supervisora en la Federación Nacional de Cooperativas. Las asociaciones nacionales pueden usar los ratios financieros claves generados por PERLAS para hacer un análisis trimestral o mensual de todas las áreas claves de las operaciones de cooperativas de ahorro y crédito. Estas evaluaciones son inestimables para la identificación de tendencias y la detección de áreas de preocupación.

Metas del sistema monitoreo PERLAS

P= Protección

Los indicadores de esta sección miden la suficiencia de provisiones para préstamos incobrables.

Cuadro 1 Protección

ÁREA	PERLAS	DESCRIPCIÓN	META
P = PROTECCIÓN	P1	Provisión para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos >12 meses	100%
	P2	Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses	35%
	P2U	Provisión neta para préstamos incobrables / Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses (Definido por el usuario)	100%
	P3	Castigo total de préstamos morosos >12 meses	Sí
	P4	Castigos Anuales de préstamos / Cartera Promedio	Lo mínimo
	P5	Recuperación Cartera Castigada / Castigos acumulados	>75%
	P6	Solvencia	≥111%

Fuente: Consejo Mundial de las Cooperativas de Ahorro y Crédito 2009

P1. Provisión para préstamos incobrables / provisión requerida para préstamos con morosidad > 12 meses

Concepto: La provisión para préstamos incobrables sobre los préstamos con morosidad mayor a 12 meses, es el dinero que la institución posee para cubrir la morosidad de los créditos otorgados no recuperables, este porcentaje calculado debe ser igual al 100%.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Provisión para préstamos incobrables (Balance General).
- b. Porcentaje de provisiones requeridas para cubrir los préstamos con morosidad mayor a 12 meses.
- c. Saldo de préstamos de todos los préstamos con morosidad mayor a 12 meses.

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b*c}$$

P6. Solvencia

Concepto: La solvencia es la capacidad de la institución financiera de cubrir sus obligaciones adquiridas con terceros, el nivel adecuado de solvencia debe ser mayor al 111%.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total activo
- b. Provisiones para activos en riesgo
- c. Saldo de préstamos con morosidad mayor a 12 meses
- d. Saldo de préstamos con morosidad de 1 a 12 meses
- e. Total pasivos
- f. Activos problemáticos (pérdidas que serán liquidadas)
- g. Total de ahorros
- h. Total de aportaciones

$$\text{Fórmula } \frac{((a+b)-(c+35(d)+e+f-g))}{(g*h)}$$

E= Estructura Financiera Eficaz

Los indicadores de esta sección miden la composición de las cuentas más importantes del balance general. Una estructura financiera eficaz es necesaria para lograr seguridad, solidez y rentabilidad, a la vez que prepara la cooperativa de ahorro y crédito para un crecimiento agresivo real.

Cuadro 2 Estructura Financiera Eficaz

E = ESTRUCTURA FINANCIERA EFICAZ	E1	Préstamos Netos/ Activo Total	70-80%
	E2	Inversiones Líquidas / Activo Total	≤ 16%
	E3	Inversiones Financieras / Activo Total	≤ 2%
	E4	Inversiones No Financieras / Activo Total	0%
	E5	Depósitos de Ahorro / Activo Total	70-80%
	E6	Crédito Externo / Activo Total	0- 5%
	E7	Aportaciones / Activo Total	≤ 20%
	E8	Capital institucional / Activo Total	≥10%
	E9	Capital institucional neto/ Activo Total	≥10%
	E9U	Capital institucional neto/ Activo Total (Definido por el Usuario)	≥10%

Fuente: Consejo Mundial de las Cooperativas de Ahorro y Crédito 2009

E1. Préstamos netos / total activo

Concepto: Los préstamos netos sobre el total de activo es la rentabilidad que obtiene la institución financiera a través de la colocación de créditos, es decir por cada dólar que existe en el activo total cuantos centavos de dólar fueron colocados en los créditos, lo cual la meta debe ser del 70-80%.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total de cartera de préstamos bruta pendiente
- b. Total de provisiones para préstamos incobrables
- c. Total de activos

$$\text{Fórmula } \frac{(a - b)}{c}$$

E2. Inversiones líquidas / total activo

Concepto: Mide el porcentaje del activo total invertido en inversiones a corto plazo , el porcentaje adecuado debe ser máxima hasta el 20%.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total de inversiones líquidas
- b. Total de activos

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b}$$

E5. Depositos de ahorro / total de activo

Concepto: Mide el porcentaje del activo total financiado con depósitos de ahorro, ya que para el nivel óptimo de endeudamiento debe estar entre el 70-80%.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total de depósitos de ahorro
- b. Total de activos

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b}$$

E6. Crédito externo / total activo

Concepto: Mide el porcentaje del activo total financiado con el crédito externo (como deudas con otras instituciones financieras fuera de la cooperativa de ahorro y crédito). Para lo cual su meta debe ser del 0 al 5%.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total de préstamos a corto plazo
- b. Total de préstamos a largo plazo
- c. Total de activos

$$\text{Fórmula } \frac{(a+b)}{c}$$

E7. Aportaciones de socios / total de activo

Concepto: Mide el porcentaje del activo total financiado con las aportaciones de asociados, para que exista un nivel adecuado se debe ubicar dicho porcentaje del 0 a 20%.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total de aportaciones de socios
- b. Total de activos

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b}$$

E8. Capital institucional / total de activo

Concepto: Mide el porcentaje del activo total financiado con capital institucional lo cual debe tener un mínimo del 10%.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total de capital institucional
- b. Total de activos

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b}$$

R= Tasas de rendimientos y Costos

Estos indicadores miden el ingreso promedio para cada uno de los activos más productivos del balance general. Además, miden el rédito promedio (costo) para cada una de las cuentas de pasivos y capital más importante.

Cuadro 3 Tasas de Rendimiento y Costos

R = TASAS DE RENDIMIENTO Y COSTOS	R1	Ingresos por Préstamos / Promedio Préstamos Netos	Tasa empresarial
	R2	Ingresos por Inversiones Líquidas / Promedio Inversiones Líquidas	Tasas del mercado
	R3	Ingresos por Inversiones Financieras / Promedio Inversiones Financieras	Tasas del mercado
	R4	Ingresos por Inversiones No Financieras / Promedio Inversiones No Financieras	≥ R1
	R5	Costos Financieros: Depósitos de ahorro / Promedio Depósitos de Ahorro	Tasas del mercado >Inflación
	R6	Costos Financieros: Crédito Externo / Promedio Crédito Externo	Tasas del mercado
	R7	Costos Financieros: Aportaciones / Promedio Aportaciones	Tasas del mercado ≥ R5
	R8	Margen Bruto / Promedio Activo Total	Variable Relacionado con el cumplimiento de E9
	R9	Gastos operativos / Promedio Activo Total	≤ 5%
	R10	Provisiones Activos de Riesgo / Promedio Activo Total	^P1 = 100% ^P2 = 35%
	R11	Otros Ingresos y Gastos / Promedio Activo Total	Lo Mínimo
	R12	Excedente neto / Promedio Activo Total (ROA)	^E9 >10%
	R13	Excedente neto / Promedio Capital Institucional + Capital Transitorio (ROC)	> Inflación

Fuente: Consejo Mundial de las Cooperativas de Ahorro y Crédito 2009

R1. Ingreso neto de préstamos / promedio de cartera de préstamos neta

Concepto: Mide el rendimiento de la cartera de préstamos, es decir indica que porcentaje obtiene de rédito por cada dólar que la institución coloca a través de la cartera de crédito, la meta de este indicador financiero debe ser mayor al costo de oportunidad de capital en el mercado.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total ingreso de préstamos durante el año
- b. Primas para seguros de crédito
- c. Cartera de préstamos neta final del ejercicio en curso
- d. Cartera de préstamos neta al final del ejercicio anterior

$$\text{Fórmula } \frac{(a - b)}{(c + d) \cdot 2}$$

R5. Costo financiero: depósitos de ahorros / promedio de depósitos de ahorros

Concepto: Mide el rendimiento (costo de los depósitos de ahorro. La meta establece que debe ser menor a la inflación.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total de intereses pagados sobre depósitos de ahorro
- b. Total de primas de seguros pagadas para depósitos de ahorros
- c. Total de impuestos pagados por la cooperativa de ahorro y crédito sobre el interés de ahorro
- d. Total de depósitos de ahorro al final del ejercicio en curso
- e. Total de depósitos de ahorro al final del ejercicio anterior

$$\text{Fórmula } \frac{(a + b + c)}{(d + e) \cdot 2}$$

R8. Margen bruto / promedio de activo total

Concepto: Miden el margen bruto de ingresos generado y expresado como el rendimiento de todos los activos, antes de restar los gastos operativos, provisiones para préstamos incobrables y otros ítems extraordinarios.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Ingresos por intereses de préstamos
- b. Ingresos por inversiones liquidas
- c. Ingresos por inversiones financieras
- d. Otros ingresos
- e. Costo de intereses para depósitos de ahorro
- f. Costo de dividendos o intereses de las aportaciones de socios
- g. Costos de intereses sobre el credito externo
- h. Total de activos al final del ejercicio en curso
- i. Total de activos al final del ejercicio anterior

$$\text{Fórmula } \frac{((a + b + c + e) - (f + g + h))}{\frac{(i + j)}{2}}$$

R9. Gastos operativos / promedio de activo total

Concepto: Mide el costo relacionado con la administracion de todos los activos de la cooperativa de ahorro y crédito. Este costo se mide como porcentaje del promedio del activo total e indica el nivel de eficiencia o ineficiencia operativa. La meta debe ser menor al 10%.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total de gastos operativos (menos las provisiones para préstamos incobrables).
- b. Total de activos al final del ejercicio en curso
- c. Total de activos al final del ejercicio anterior

$$\text{Fórmula } \frac{a}{\frac{(b + c)}{2}}$$

R10. Provisiones para préstamos incobrables / promedio de activo total

Concepto: Mide el costo de pérdidas por activos en riesgo como préstamos morosos o cuentas por cobrar incobrables. Este costo es diferente de otros gastos operativos y debe ser separado para resaltar la eficacia de las políticas y los procedimientos de cobro de la cooperativa de ahorro y crédito. La meta establece que debe ser menor o igual al 5%.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- Total gasto de provisiones para todos los activos en riesgo para el ejercicio en curso.
- Total de activos al final de ejercicio en curso
- Total de los activos al final del ejercicio anterior

$$\text{Fórmula } \frac{a}{\frac{(b+c)}{2}}$$

L= liquidez

Los indicadores de liquidez demuestran si la cooperativa de ahorro y crédito administrativa eficazmente su efectivo para que se pueda satisfacer la demanda de retiros y requisitos de liquidez. También se mide el efectivo inactivo para asegurar que este activo improductivo no afecta negativamente la rentabilidad.

Cuadro 4 Liquidez

L = LIQUIDEZ	L1	(Inversiones a corto plazo + Activos líquidos - Cuentas por pagar a corto plazo) / Depósitos de Ahorro	15-20%
	L2	Reservas de liquidez / Depósitos de Ahorro	10%
	L3	Activos líquidos improductivos / Activo Total	< 1%

Fuente: Consejo Mundial de las Cooperativas de Ahorro y Crédito 2009

L1. (Inversiones liquidas+ activos líquidos- cuentas por pagara corto plazo) / depositos de ahorro

Concepto: Mide la suficiencia de las reservas de efectivo líquido para satisfacer los retiros de depósitos, después de pagar todas las obligaciones inmediatas menor a 30 días. La meta establece que debe ser del 15 al 20%.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- Total de inversiones loquidas productivas
- Total de activos líquidos improductivos
- Total de cuentas por pagar a corto plazo < 30 días

- d. Total de depósitos de ahorro

$$\text{Fórmula } \frac{(a - b)}{c}$$

L3. Activos liquidos improductivos / total activo

Concepto: Medir el porcentaje del activo total invertido en cuentas liquidas improductivas.

La meta establece que debe ser igual o menor al 1%.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total de activos liquidos improductivos
- b. Total de activos

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b}$$

A= Calidad de Activos

Los indicadores de esta seccion miden el porcentaje de activos improductivos que tienen un impacto negativo en la realidad y solvencia. Estos indicadores son: morosidad de prestamos activos improductivos y el financiamiento de activos improductivos.

Cuadro 5 *Calidad de Activos*

A = CALIDAD DE ACTIVOS	A1	Morosidad Total / Cartera Bruta	≤ 5%
	A1U	Morosidad Total / Cartera Bruta (Definido por el Usuario)	≤ 5%
	A2	Activos Improductivos / Activo Total	≤ 5%
	A3	(Capital Institucional Neto + Capital Transitorio + Pasivos Sin Costo / Activos Improductivos	≥ 200%

Fuente: Consejo Mundial de las Cooperativas de Ahorro y Crédito 2009

A1. Total, morosidad de préstamos / cartera de préstamos bruta

Concepto: Medir el porcentaje total de morosidad en la cartera de préstamos, usando el criterio del saldo de préstamos morosos pendientes en vez de los pagos de préstamos morosos acumulados. La meta establece que debe ser menor o igual al 5%.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total de todos los saldos de préstamos morosos
- b. Total de la cartera de préstamos pendientes (bruta)

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b}$$

A2. Activos improductivos / total activo

Concepto: Mide el porcentaje del activo total que no produce un ingreso. La meta establece que debe ser menor o igual al 5%.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- Total de activos improductivos
- Total de activos

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b}$$

S= Señales de Crecimiento

Los indicadores de esta sección miden el porcentaje de crecimiento en cada una de las cuentas más importantes del estado financiero, así como el crecimiento del número de socios. En las economías inflacionarias, el crecimiento real (después de ajustar para inflación) es la clave para la viabilidad a largo plazo de la cooperativa de ahorro y crédito.

Cuadro 6 *Señales de Crecimiento*

S = SEÑALES DE CRECIMIENTO	S1	Crecimiento de préstamos	$\Delta E1 = 70-80\%$
	S2	Crecimiento de inversiones líquidas	$\Delta E2 \leq 16\%$
	S3	Crecimiento de inversiones financieras	$\Delta E3 \leq 2\%$
	S4	Crecimiento de inversiones no financieras	$\Delta E4 = 0\%$
	S5	Crecimiento de depósitos de ahorro	$\Delta E5 = 70-80\%$
	S6	Crecimiento de crédito externo	$\Delta E6 = 0-5\%$
	S7	Crecimiento de aportaciones	$\Delta E7 \leq 20\%$
	S8	Crecimiento de capital institucional	$\Delta E8 \geq 10\%$
	S9	Crecimiento de capital institucional neto	$\Delta E9 \geq 10\%$
	S10	Crecimiento del número de asociados	$\geq 15\%$
	S11	Crecimiento del activo total	$> \text{Inflación} + 10\%$

Fuente: Consejo Mundial de las Cooperativas de Ahorro y Crédito 2009

S1. Crecimiento de préstamos

Concepto: Mide el crecimiento del año hasta la fecha de la cartera de préstamos. La meta establece que deben ser relacionados con el indicador S11.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- Saldo actual de la cartera de préstamos
- Saldo de la cartera de préstamos al final del ejercicio anterior

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b} - 1 * 100$$

S2. Crecimiento de inversiones liquidas

Concepto: Mide el crecimiento del año hasta la fecha de las inversiones liquidas. La meta establece que deben ser relacionados con el indicador S11.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total, de inversiones liquidas actuales
- b. Total, de inversiones liquidas al final del ejercicio anterior

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b} - 1 * 100$$

S5. Crecimiento de depósitos de ahorros

Concepto: Medir el crecimiento del año hasta la fecha de depósitos de ahorro. La meta establece que deben ser relacionados con el indicador S11.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total, de depósitos de ahorros actuales
- b. Total, de depósitos de ahorros al final del ejercicio anterior

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b} - 1 * 100$$

S6. Crecimiento de crédito externo

Concepto: Medir el crecimiento del año hasta la fecha del crédito externos. La meta establece que deben ser relacionados con el indicador S11.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total de crédito externo actual
- b. Total de crédito externo al final del ejercicio anterior

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b} - 1 * 100$$

S7. Crecimiento de aportaciones de socios

Concepto: Medir el crecimiento del año hasta la fecha de las aportaciones. La meta establece que deben ser relacionado con el indicador S11.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total de aportaciones de socios actuales

- b. Total de aportaciones de socios al final del ejercicio anterior

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b} - 1 * 100$$

S11. Crecimiento del activo total

Concepto: Medir el crecimiento del año hasta la fecha del activo total. La meta establecida señala que debe ser superior al índice de la inflación más del 10%.

Para calcular este indicador deben ir las siguientes cuentas:

- a. Total, de activos actuales
- b. Total, de activos al final del ejercicio anterior

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b} - 1 * 100$$

INFORME DE UN ANALISIS FINANCIERO

El informe del análisis es un documento el cual tendrá en cuenta los aspectos cuantitativos y cualitativos de la empresa, por eso se debe comparar las cifras con las metas de la entidad, también se deberá explicar el porqué de cierta tendencia, o el aumento o disminución de las partidas de los estados. Para presentar este informe se tendrá en cuenta las razones de liquidez, la rentabilidad, gestión y endeudamiento. (Ortiz, 2010, págs. 10-11)

Estructura de un informe de un análisis financiero

- ✓ Encabezado
- ✓ Resumen de los aspectos más relevantes de la empresa
- ✓ Objetivos del informe
- ✓ Identificación de los problemas
- ✓ Análisis de las causas
- ✓ Conclusiones y recomendaciones
- ✓ Cierre (persona quien realiza el informe)

e. MATERIALES Y MÉTODOS

MATERIALES

Para el desarrollo del presente trabajo se utilizó varios recursos materiales como: equipos de oficina, suministros de oficina, copias, anillados, empastados, Internet, entre otros los cuales permitieron la realización del mismo.

MÉTODOS

Deductivo. - Este método permitió conocer cada factor con la finalidad de detectar y evaluar acontecimientos y tendencias que suceden en el entorno de la institución, de la misma manera se analizó las leyes y reglamentos por la cual está regida la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo reconociendo así las posibles recomendaciones para la institución financiera.

Inductivo. - Este método facilito el estudio de cada componente de los estados financieros, permitiendo determinar la verdadera posición económica y financiera de la entidad, resultados plasmados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones que constan en el respectivo informe.

Analítico. - La utilización de este método sirvió para el análisis de la información financiera, interpretar y obtener resultados de la evaluación económica y financiera, de la aplicación de índices y razones, para construir recomendaciones y estrategias de mejoramiento que coadyuven al desarrollo de la Cooperativa.

Matemático. – Se lo utilizó para realizar los diferentes cálculos tanto del análisis vertical, horizontal y razones financieras lo que facilito la interpretación y análisis de los resultados obtenidos.

Sintético. - Este método permitió resumir la información relacionada con la evaluación económica y financiera de la Cooperativa, ayudando a sintetizar la información más relevante para tener una idea general de las cuentas que intervienen en los estados

financieros; además sirvió para la elaboración del informe final y para poder presentar los respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones.

TECNICAS

Recolección bibliográfica: Fue de suma importancia para realizar el marco teórico referencial, recolectando información tanto de: revistas, libros, páginas de internet, periódicos, abarcando temáticas referentes a las finanzas populares en el Ecuador, indicadores y ratios financieros, así mismo el Sistema Financiero Nacional.

Entrevista: Se la utilizó en los diálogos con el gerente y la contadora de la cooperativa para obtener información necesaria y en forma permanente para la realización de un análisis de rentabilidad y el informe respectivo para ponerla en consideración a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo. (Anexo 10. Formato de Entrevista)

f. RESULTADOS

CONTEXTO EMPRESARIAL

Reseña histórica



La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo, es una institución que ofrece servicios financieros oportunos y competitivos, está ubicada en las calles 18 de noviembre 13-25 entre Lourdes y Catacocha, con RUC N°. 1191725669001; obtuvo su personería jurídica el 28 de julio del 2008 mediante Acuerdo Ministerial Nro.11 y fue inscrita con la misma fecha en el Registro de Cooperativas con el Nro.7222 en el Ministerio de Inclusión Económica y Social.

Esta entidad financiera surge como iniciativa de trece personas emprendedoras, que en su afán de contribuir al crecimiento social a través de productos financieros de calidad, se reúnen un 05 de abril del 2008 a fin de dar inicio a la idea de una nueva Cooperativa, congregándose posteriormente el 12 de abril y 4 de mayo del mismo año para formar la pre cooperativa Crediamigo; este grupo de personas integrado por Galo Iván Abad Cabrera, Bertha Isabel Alvarado González, Manuel Ignacio Alvarado González, Diego Fernando Alvarado Roa, Lenin Andrés Alvarado Roa, Stalin Manuel Alvarado Roa, Diana Cecibel Alvarado Rodríguez, José Vicente Alvarado Rodríguez, Raúl Alberto Chávez Romero, Kenia Nohemí Guillen Arteaga, Livio Armando Jaramillo Sarango, Mónica Alexandra Medina Roa y Eddy Santiago Roa Riofrío, buscaban con su iniciativa estimular y fomentar la cultura de ahorro, además de convertir a Crediamigo en una institución amiga que apoye el emprendimiento y por ende crecimiento económico de sus asociados, objetivo plasmado a través de los años, pues los socios dan fe del trabajo arduo realizado por tan prestigiosa institución.

MISIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Crediamigo", ofrece productos y servicios financieros competitivos para el desarrollo de nuestros socios, a través de la educación y calidez de su talento humano, fomentando el bienestar y solidaridad de la sociedad.

VISIÓN

Crediamigo a Diciembre del 2016, es una cooperativa de ahorro y crédito sostenible; líder en educación cooperativista, que ofrece productos y servicios innovadores, generando rentabilidad social.

PROPUESTA DE VALOR

“Ser una cooperativa sostenible que genera rentabilidad social”

PRINCIPIOS

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo, se rige por los siguientes principios cooperativistas:

- 1.- Membresía abierta y voluntaria;
- 2.- Control democrático de los miembros;
- 3.- Participación económica de los miembros;
- 4.- Autonomía e independencia;
- 5.- Educación, formación e información;
- 6.- Cooperación entre cooperativas;
- 7.- Compromiso con la comunidad;
- 8.- Desarrollo del talento humano interno;
- 9.- Gestión institucional;
- 10.- Neutralidad política y religiosa.

SERVICIOS

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo, ofrece los siguientes servicios:

- Ahorro a la vista
- Ahorro programado
- Depósito a plazo fijo
- Depósito en certificados de aportación de socios
- Créditos para el Sector Agropecuario
- Créditos para la Micro y Pequeña Empresa
- Crédito Emergente
- Créditos Educativos
- Pago del bono de desarrollo humano
- Pago de matriculación vehicular y SOAT
- Pago de servicios básicos (teléfono, luz)
- Pago de sueldos (entidades públicas)
- Pago de Impuestos: SRI, RISE
- Pago de IESS
- Remesas: Wester Union, Ecuagiros, Money Gram
- Transferencia electrónica de dinero

BASE LEGAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo”, para el desarrollo de sus actividades de intermediación financiera se basa en las siguientes disposiciones legales:

- ✓ Constitución Política del Ecuador.
- ✓ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno.
- ✓ Código de Trabajo.
- ✓ Ley de Seguridad Social

- ✓ Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario
- ✓ Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno.
- ✓ Reglamentos de la Cooperativa
- ✓ Estatuto de la Cooperativa.

ESTRUCTURA ORGÁNICA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda. cuenta con la siguiente estructura orgánica:

- ◆ **Asamblea General.** - Es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y sus decisiones obligan a los directivos, administradores y asociados, siempre que estas no sean contrarias a la ley; estará integrado por todos los socios, quienes tendrán derecho a un solo voto sin considerar el monto de sus aportaciones y podrá ser ejercido en forma directa o mediante delegación a otro socio.
- ◆ **Consejo de Administración.** - Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo de nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta. Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.
- ◆ **Consejo de Vigilancia.** - Es el órgano de control interno de las actividades económicas e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley. Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.
- ◆ **Comité de crédito.** - Organismo que propone al Consejo de Administración las políticas, normas, procedimientos y estrategias aplicables a la administración

crediticia de la Institución, además de ser el encargado de evaluar y aprobar las solicitudes de crédito dentro del nivel de su competencia, de acuerdo con lo previsto en su respectivo reglamento.

El Comité de Crédito estará integrado por tres miembros, dos de los cuales serán designados por el Consejo de Administración de entre los funcionarios de la entidad y el tercer miembro será el Gerente General quien lo presidirá.

- ◆ **Gerente.** - El gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, será designado por el Consejo de Administración, siendo de libre designación y remoción y será responsable de la gestión y administración integral de la misma, de conformidad con la Ley, su Reglamento y el estatuto social de la cooperativa.

- ◆ **Asesoría legal.**- Departamento encargado de asesorar legalmente a directivos, funcionarios y empleados de la entidad referente a temas relacionados con el giro del negocio; patrocinar las demandas de carácter civil, penal, administrativo, laboral o de otra índole que presente la institución contra sus empleados o terceras personas; elaborar contratos cuando la institución realice actos contractuales con empleados o terceras personas y legalizarlos en los tiempos requeridos; revisar y sugerir modificaciones a los reglamentos, manuales de políticas y procedimientos que mantiene la institución, para que se ajusten a la norma legal.

- ◆ **Secretaria.** - Área encargada de la atención al socio, además de la redacción, recepción y distribución de documentos de la entidad; convocar a reuniones, cuidar del archivo social, llevar los libros de actas de sesiones del consejo de administración y reuniones de asamblea.

- ◆ **Jefe de negocios.** - Departamento encargado de buscar oportunidades de negocios tanto en activos como pasivos, con el fin de incrementar la cobertura del mercado enmarcadas en los objetivos institucionales; además es de su competencia el control de las actividades de crédito y caja, así como la captación de depósitos a plazo fijo y ahorro programado.

- ◆ **Contabilidad.** - Departamento encargado elaborar los estados financieros según los principios de contabilidad generalmente aceptados y de acuerdo con las normas técnica y procedimientos establecidos, a fin de proporcionar información financiera oportuna y fidedigna que coadyuve a la toma acertada de decisiones.

- ◆ **Sistemas.** - Departamento encargado del mantenimiento de todos los equipos de la entidad, así como del correcto funcionamiento de la base de datos del sistema de información. Además, le corresponde identificar las necesidades de informática de la Cooperativa a fin de tomar medidas correctivas para el adecuado desarrollo de actividades de los empleados.

- ◆ **Crédito.** - Departamento encargado de la recepción de solicitudes de crédito, análisis de la capacidad de pago y la correcta colocación de los recursos financieros de la entidad, además es de su responsabilidad llevar a cabo una oportuna cobranza y mantener un índice de morosidad bajo.

- ◆ **Caja.** - Departamento encargado de la recepción de depósitos y pago de retiros, atención al socio y prestación de servicios que la entidad ofrece en ventanilla.

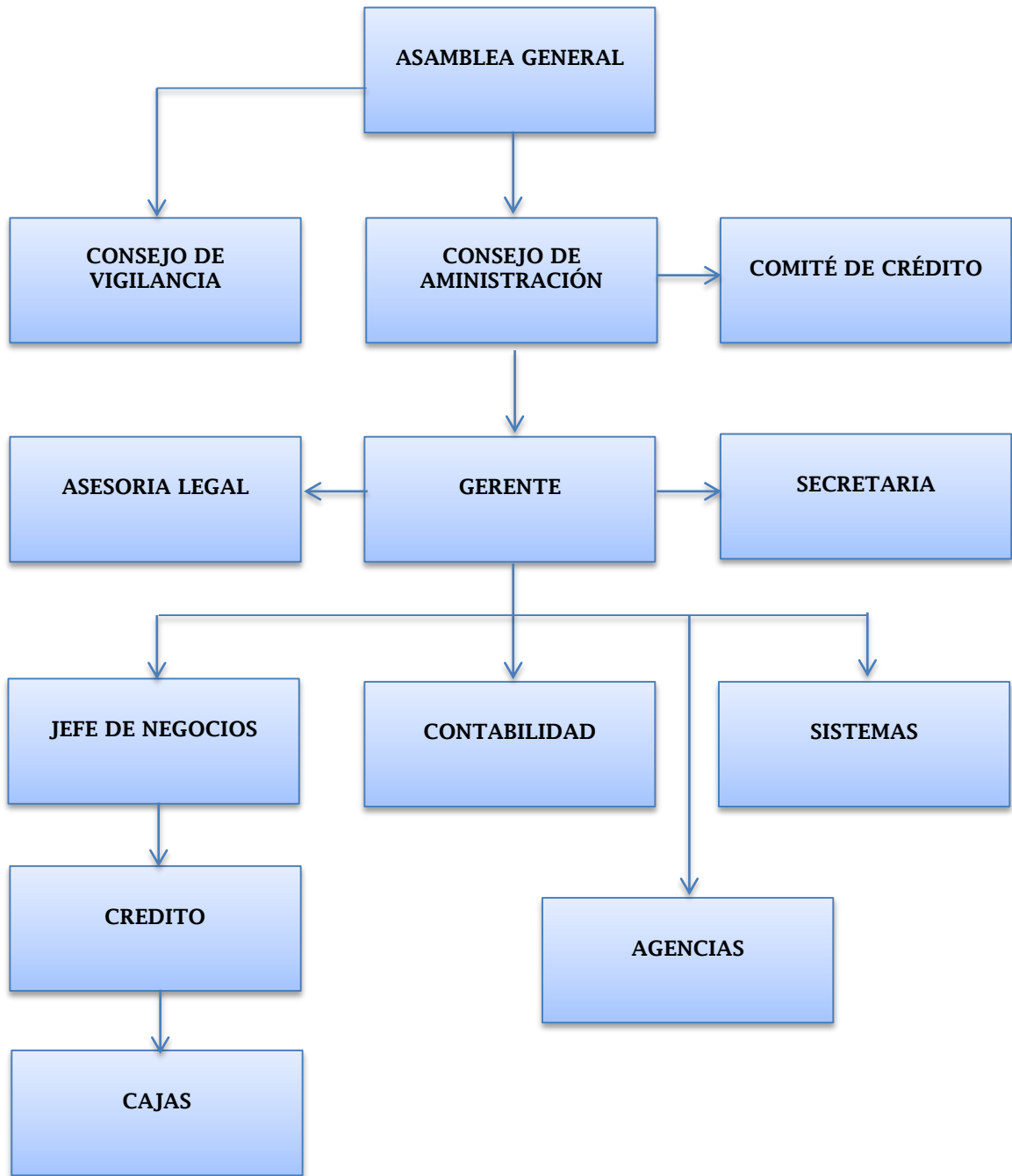


Figura 1. Organigrama Estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo. **Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO

ANALISIS VERTICAL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CODIGO	CUENTAS	VALOR	% GRUPO	TOTAL
1	ACTIVOS	5301891,8		100%
11	FONDOS DISPONIBLES	745439,64	100%	14,06%
1101	Caja	180977,23	24,28%	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	562630,14	75,48%	
1104	Efectos de cobro inmediato	1832,27	0,25%	
13	INVERSIONES	264280,49	100%	4,98%
1301	Inversiones	264280,49	100%	
14	CARTERA DE CREDITOS	3872242,10	100%	73,04%
1402	Cartera de Créditos de Consumo por Vencer	2144677,91	55,39%	
1404	Cartera de Créditos para la Microempresa por Vencer	1519853,58	39,25%	
1426	Cartera de Créditos de Consumo que no Devenga Intereses	29868,26	0,77%	
1428	Cartera de Crédito para la Microempresa que no devenga intereses	41069,73	1,06%	
1449	Cartera de Créditos Comercial Vencida	13206,90	0,34%	
1450	Cartera de Créditos de Consumo Vencida	64401,42	1,66%	
1452	Cartera de Créditos para la Microempresa Vencida	165950,82	4,29%	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	106786,52	2,76%	
16	CUENTAS POR COBRAR	72371,79	100%	1,37%
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	38486,78	53,18%	
1614	Pagos por cuentas de clientes	1903,18	2,63%	
1690	Cuentas por cobrar varias	31981,83	44,19%	
18	PROPIEDAD Y EQUIPO	302396,41	100%	5,70%
1801	Terrenos	219360,00	72,54%	
1802	Edificios	81006,60	26,79%	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	35103,53	11,61%	
1806	Equipos de computación	19387,36	6,41%	
1890	Otros	7200,49	2,38%	
1899	(Depreciación acumulada)	59661,57	19,73%	
19	OTROS ACTIVOS	45161,37	100%	0,85%
1901	Inversiones en acciones y participación	28433,06	62,96%	
1904	Gastos y pagos anticipados	3396,75	7,52%	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO

ANALISIS VERTICAL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CODIGO	CUENTAS	VALOR	% GRUPO	TOTAL
1905	Gastos diferidos	7143,58	15,82%	
1990	Otros	6187,98	13,70%	
2	PASIVOS	4747378,72		89,54%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4480161,85	100%	84,50%
2101	Depósitos a la vista	1152210,15	25,72%	
2103	Depósitos a plazo	3327951,7	74,28%	
25	CUENTAS POR PAGAR	92126,06	100%	1,74%
2501	Intereses por pagar	52748,00	57,26%	
2503	Obligaciones patronales	7852,33	8,52%	
2504	Retenciones	19980,66	21,69%	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	3192,19	3,47%	
2506	Proveedores	2530,90	2,75%	
2590	Cuentas por pagar varias	5821,98	6,32%	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	174318,37	100%	3,29%
2602	Obligaciones con instituciones financieras	174318,37	100%	
29	OTROS PASIVOS	772,44	100%	0,01%
2990	Otros	772,44	100%	
3	PATRIMONIO	554513,08		10,46%
31	CAPITAL SOCIAL	341661,14	100%	6,44%
3103	Aportes de socios	341661,14	100%	
33	RESERVAS	201694,95	100%	3,80%
3301	Legales	9360,83	4,64%	
3303	Especiales	192334,12	95,36%	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	11156,99	100%	0,21%
3501	Superávit por valuación de propiedad	11156,99	100%	
36	RESULTADOS	0,00		
3601	Utilidades o excedentes acumulados	65600,72		
3602	(pérdidas acumuladas)	65600,72		
3603	utilidad del ejercicio	150653,12		
3604	(perdida del ejercicio)	150653,12		
	PASIVO Y PATRIMONIO	5301891,80		100%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO
ANALISIS DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2014

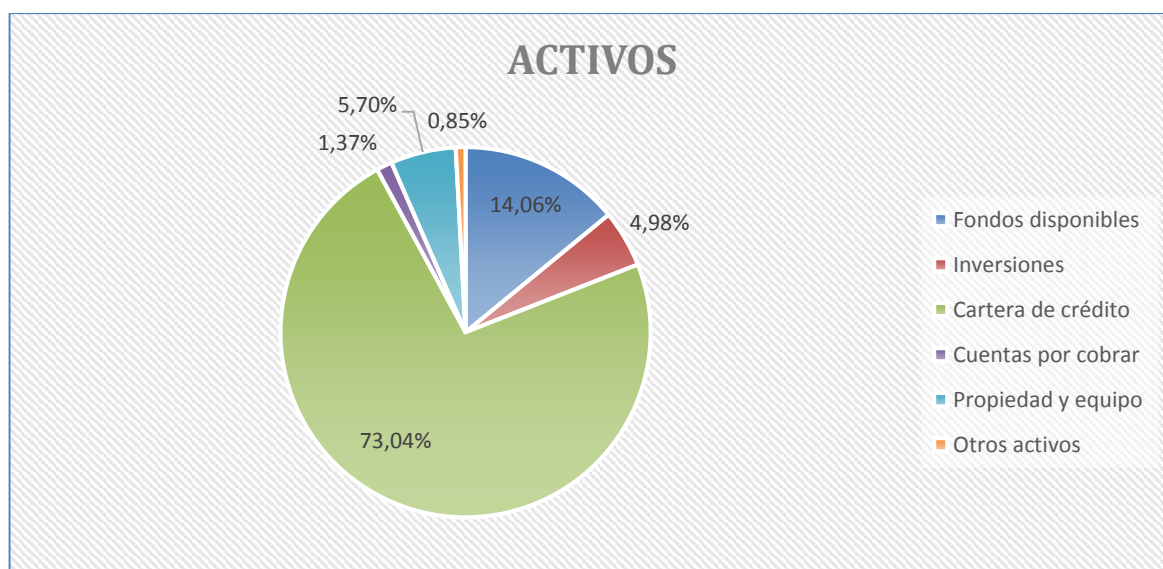


Figura 2. Distribución del Activo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. **Fuente:** Estados Financieros Coop Crediamigo.

Del análisis vertical efectuado al estado de situación financiera en el periodo 2014 su estructura financiera está conformado por fondos disponibles con el 14,06%; relacionando las cuentas bancos y caja que son los recursos que la entidad puede utilizar de forma inmediata.

Las inversiones representan el 4,98% que corresponden a los depósitos a plazo fijo que la cooperativa mantiene en otras instituciones; por otra parte la mayor concentración de los activos se encuentra en cartera de créditos representando un 73,04%, siendo cartera de créditos de consumo por vencer y cartera de créditos de la microempresa por vencer y cartera de créditos para la microempresa por vencer las cuentas más representativas de este grupo, debido a la demanda de los socios de este servicio que oferta la cooperativa y que genera réditos económicos.

Propiedad y Equipo representa el 5,70%, debido a los bienes que posee la entidad para el desarrollo de sus actividades y brindar una atención optima a los socios.

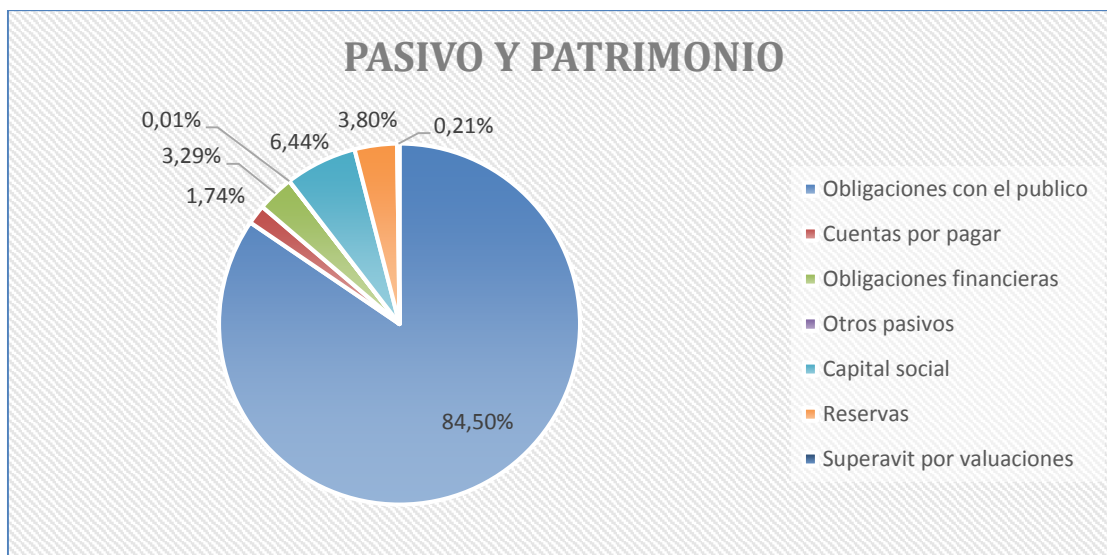


Figura 3. Distribución del Pasivo y Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. **Fuente:** Estados Financieros Coop Crediamigo.

El análisis de la estructura del pasivo y patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo en el año 2014 permite observar que el mayor medio de financiamiento de la institución son las obligaciones con el público representando un 84,50%, algo elocuente pues el fin de toda institución financiera es canalizar el dinero de los ahorristas hacia los distintos tipos de créditos.

Además, se observa que el patrimonio posee un pequeño porcentaje de representatividad, siendo el capital social (aportes de los socios) la cuenta más distintiva representado un 6,44% lo que implica los fondos propios que están a disposición de la Asamblea General de Socios para la utilización eficiente en favor de los intereses de la Cooperativa.

Las reservas representan el 3,80%, constituyen valores que pueden ser utilizados por la entidad para solventar contingencias futuras.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO

ANALISIS VERTICAL

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CODIGO	CUENTAS	VALOR	% GRUPO	TOTAL
5	INGRESOS	765657,57		100,00%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	723689,58	100,00%	94,52%
5101	Depósitos	5274,07	0,73%	
5103	Intereses y descuentos de inversiones	24909,38	3,44%	
5104	Intereses de cartera de créditos	629239,10	86,95%	
5190	Otros intereses y descuentos	64267,03	8,88%	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	23886,16	100,00%	3,12%
5405	Servicios Cooperativos	22715,74	95,10%	
5490	Otros Servicios	1170,42	4,90%	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	285,64	100,00%	0,04%
5503	Dividendos por certificados de aportación	285,64	100,00%	
56	OTROS INGRESOS	17796,19	100,00%	2,32%
5604	Recuperaciones de activos financiero	13613,89	76,50%	
5690	Otros	4182,30	23,50%	
4	GASTOS	748935,54		97,82%
41	INTERESES CAUSADOS	436929,57	100,00%	57,07%
4101	Obligaciones con el Publico	372744,69	85,31%	
4105	Otros intereses	64184,88	14,69%	
44	PROVISIONES	8000,00	100,00%	1,04%
4402	Cartera de Créditos	8000,00	100,00%	
45	GASTOS DE OPERACIÓN	299965,69	100,00%	39,18%
4501	Gastos de personal	189872,30	63,30%	
4502	Honorarios	15621,29	5,21%	
4503	Servicios varios	59665,12	19,89%	
4504	Impuestos, contribuciones y multas	5896,68	1,97%	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO**ANALISIS VERTICAL****ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

CODIGO	CUENTAS	VALOR	% GRUPO	TOTAL
4505	Depreciaciones	7796,04	2,60%	
4506	Amortizaciones	2463,55	0,82%	
4507	Otros Gastos	18650,71	6,22%	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4009,82	100,00%	0,52%
4703	Intereses y Comisiones devengados en ejercicios anteriores	4009,82	100,00%	
48	IMPUESTO Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	30,46	100,00%	0,004%
4815	Impuesto a la Renta	30,46	100,00%	
	EXCEDENTE DEL PERIODO	16722,03	100,00%	2,18%
	GASTOS + EXCEDENTES	765657,57		100,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO
ANALISIS DE LA ESTRUCTURA ECONOMICA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS 2014

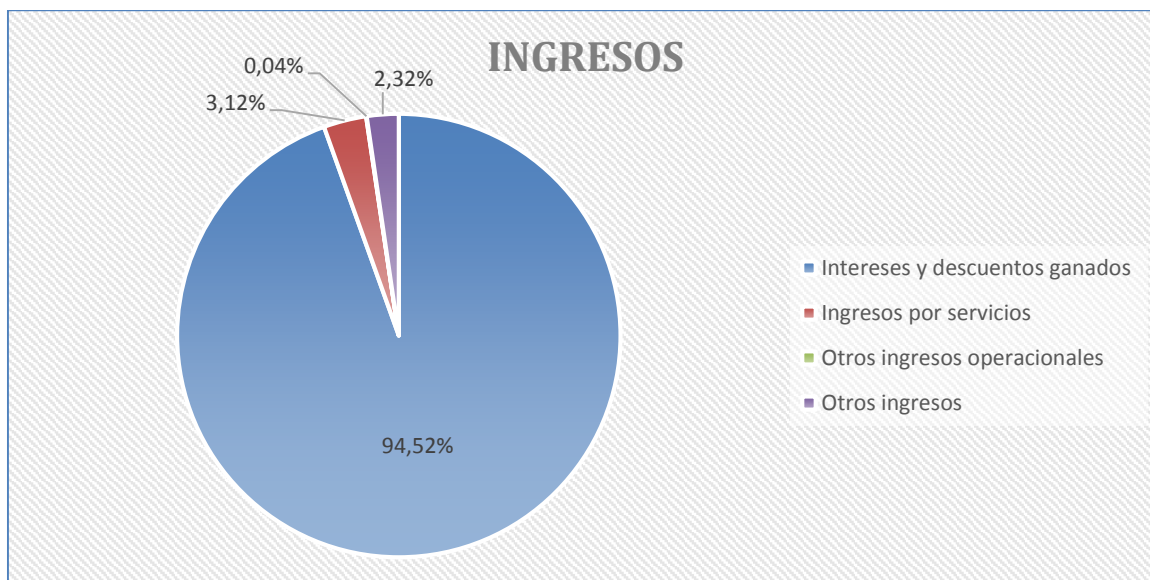


Figura 4. Distribución de los Ingresos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. **Fuente:** Estados Financieros Coop Crediamigo.

Mediante el análisis del estado de resultados de la cooperativa de ahorro y crédito, para el año 2014, específicamente en el rubro ingresos se observa que intereses y descuentos ganados es la cuenta que tiene mayor representatividad con un 94,52%, los ingresos provienen en su mayor parte de los intereses que genera la cartera de crédito, dando cumplimiento a uno de los objetivos para los cuales fue creada la Cooperativa.

Así mismo, la cuenta ingresos por servicios representa el 3,12%, valores provenientes de servicios cooperativos y otros, como resultado de la actividad misma de la organización al fin de brindar un mejor servicio a sus socios y por ende atraer nuevas inversiones que fortalezcan la solvencia de la entidad.

Otros ingresos representan el 2,32%, remanente que surge de la recuperación de activos financieros, valores que la cooperativa considero incobrables.

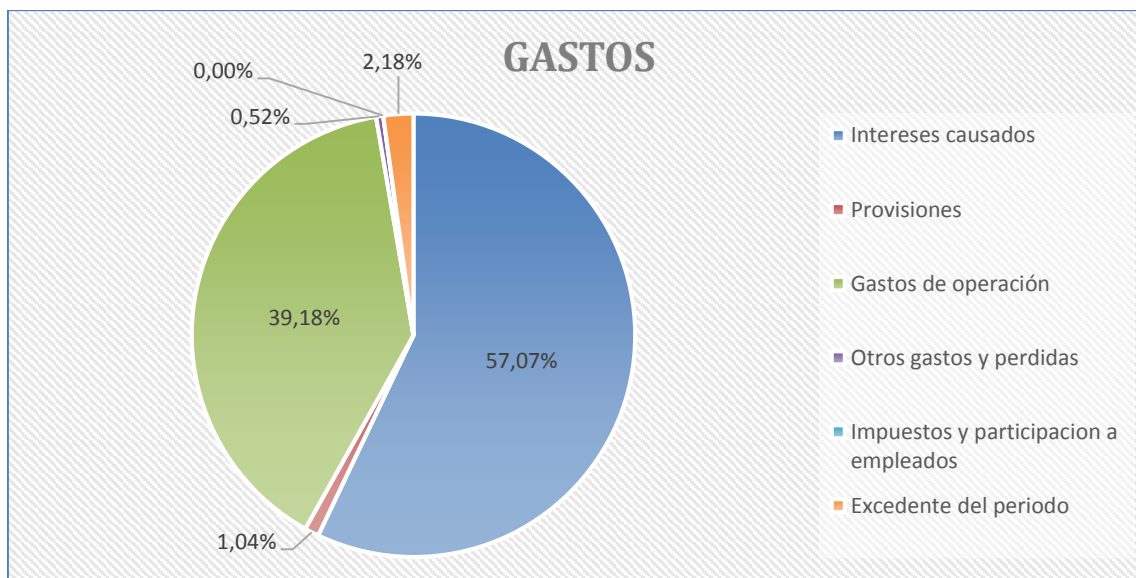


Figura 5. Distribución de los Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. **Fuente:** Estados Financieros Coop Crediamigo.

Mediante el análisis del estado de resultados de la cooperativa de ahorro y crédito, para el año 2014, los resultados obtenidos muestran que el rubro intereses causados representa el 57,07%, esto se da a causa del pago de intereses por depósitos de ahorro y a plazo fijo, valores que la entidad cancela todos los meses o dependiendo del plazo para el dinero que fue captado.

Las provisiones con que cuenta la cooperativa representan el 1,04%, que corresponden al porcentaje de provisión por los créditos que mantenía la entidad y que a su vez considero de alto riesgo.

Mientras que el rubro gastos de operación representa el 39,18%, siendo el pago de personal la cuenta que mayores costos genera, esto es debido a que cada mes se cancelaba a los empleados.

El excedente registrado para ese año representa el 2,18% lo que demuestra que la entidad ha incurrido en gastos casi el mismo valor que en relación a los ingresos, generando una utilidad pequeña para la Cooperativa.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO

ANALISIS VERTICAL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	CUENTAS	VALOR	% GRUPO	TOTAL
1	ACTIVOS	4879692,94		100%
11	FONDOS DISPONIBLES	454857,86	100%	9,32%
1101	Caja	117449,54	25,82%	
1103	Bancos y Otras instituciones financieras	337408,32	74,18%	
13	INVERSIONES	269430,77	100%	5,52%
1305	Mantenidas hasta su vencimiento	272152,29	101,01%	
1399	(Provisión para inversiones)	2721,52	1,01%	
14	CARTERA DE CREDITOS	3709610,2	100%	76,02%
1402	Cartera de Créditos de Consumo por Vencer	2079665,87	56,06%	
1404	Cartera de Créditos de para la Microempresa por Vencer	1070435,89	28,86%	
1407	Consumo Ordinario por Vencer	181252,22	4,89%	
1426	Cartera de Crédito de Consumo que no Devenga Intereses	95627,74	2,58%	
1428	Cartera de Crédito para la microempresa que no devenga intereses	87601,57	2,36%	
1449	Cartera de Créditos Comercial Vencida	6508,75	0,18%	
1450	Cartera de Créditos de Consumo vencida	128226,55	3,46%	
1452	Cartera de Créditos para la microempresa vencida	211152,29	5,69%	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	150860,68	4,07%	
16	CUENTAS POR COBRAR	114228,8	100%	2,34%
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	31813,61	27,85%	
1614	Pagos por cuentas de clientes	3466,38	3,03%	
1690	Cuentas por cobrar varias	85750,48	75,07%	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	6801,67	5,95%	
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	302953,63	100%	6,21%
1801	Terrenos	219360	72,41%	
1802	Edificios	81006,6	26,74%	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	39480,73	13,03%	
1806	Equipos de computación	21903,26	7,23%	
1890	Otros	8915,85	2,94%	
1899	(Depreciación acumulada)	67712,81	22,35%	
19	OTROS ACTIVOS	28611,68	100%	0,59%
1901	Inversiones en acciones y participac	11459,79	40,05%	
1904	Gastos y pagos anticipados	2455,1	8,58%	
1905	Gastos diferidos	4456,22	15,57%	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO

ANALISIS VERTICAL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	CUENTAS	VALOR	% GRUPO	TOTAL
1990	Otros	10240,57	35,79%	
2	PASIVOS	4271227,3		87,53%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3976549,78	100%	81,49%
2101	Depósitos a la vista	896689,99	22,55%	
2103	Depósitos a plazo	2989612,22	75,18%	
2105	Depósitos restringidos	90247,57	2,27%	
25	CUENTAS POR PAGAR	35990,40	100%	0,74%
2501	Intereses por pagar	15689,52	43,59%	
2503	Obligaciones patronales	7136,59	19,83%	
2504	Retenciones	9486,75	26,36%	
2506	Proveedores	3464,63	9,63%	
2590	Cuentas por pagar varias	212,91	0,59%	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	257727,12	100%	5,28%
2602	Obligaciones con instituciones financieras	257727,12	100%	
29	OTROS PASIVOS	960,00	100%	0,02%
2990	Otros	960,00	100%	
3	PATRIMONIO	608465,64		12,47%
31	CAPITAL SOCIAL	342294,93	100%	7,01%
3103	Aportes a socios	342294,93	100%	
33	RESERVAS	246635,34	100%	5,05%
3301	Legales	14761,38	5,99%	
3303	Especiales	231873,96	94,01%	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	6800,00	100%	0,14%
3402	Donaciones	6800,00	100%	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	11156,99	100%	0,23%
3501	Superávit por valuación de propiedad	11156,99	100%	
36	RESULTADOS	1578,38	100%	0,03%
3601	Utilidades o excedentes acumulados	65600,72	-	
3602	(Pérdidas Acumuladas)	65600,72	-	
3603	Utilidad del ejercicio	215512,84	136,54%	
3604	(Perdida del ejercicio)	213934,46	135,54%	
	PASIVO Y PATRIMONIO	4879692,94		100%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO
ANALISIS DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2015

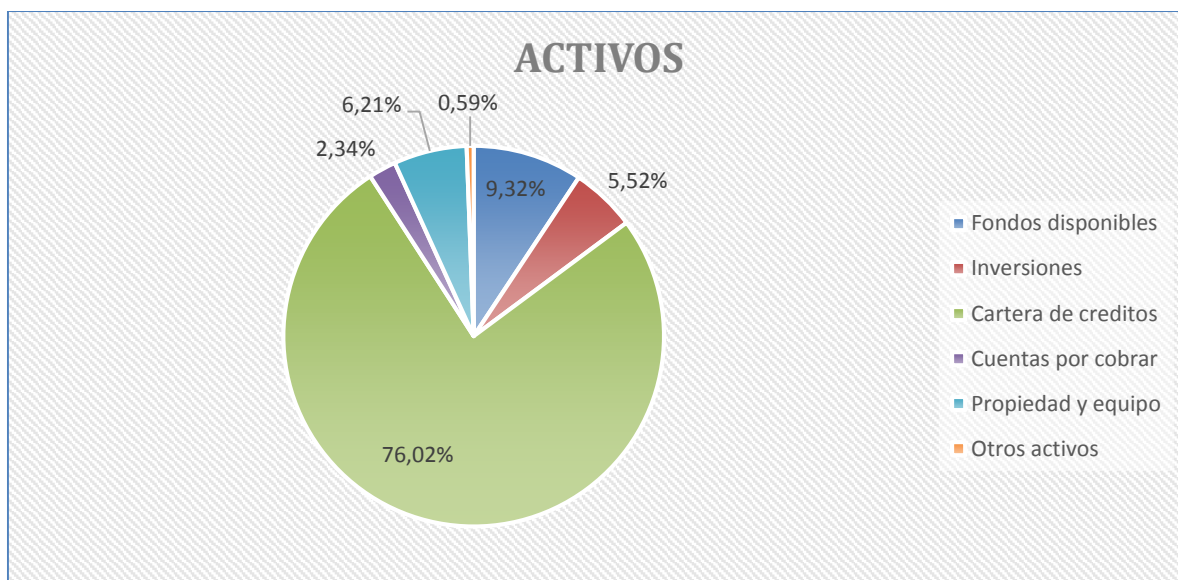


Figura 6. Distribución del Activo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. **Fuente:** Estados Financieros Coop Crediamigo.

Del análisis vertical efectuado al estado de situación financiera en el periodo 2015 su estructura financiera está conformado por fondos disponibles con el 9,32%; relacionando las cuentas bancos y caja que son los recursos que la entidad puede utilizar de forma inmediata. Las inversiones representan el 5,52%, que corresponden a los depósitos a plazo fijo que la cooperativa mantiene en otras instituciones financieras.

Por otra parte, la mayor concentración de los activos se encuentra en cartera de créditos representando un 76,02%, siendo cartera de créditos de consumo por vencer, cartera de créditos de la microempresa por vencer las cuentas más representativas de este grupo, debido a la demanda de los socios de este servicio que oferta la cooperativa y que genera réditos económicos.

Cuentas por cobrar representa el 2,34%, se dan valores pendientes de cobro originados en anticipos al personal. Propiedad y Equipo representa el 6,21%, debido a los bienes que se mantienen para brindar una atención optima a los socios.

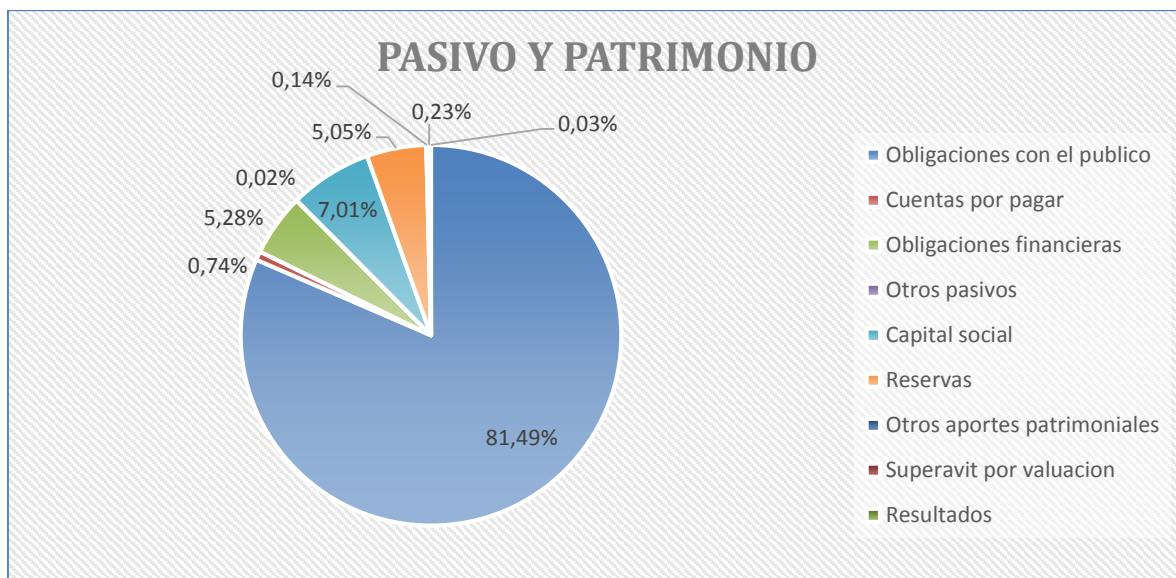


Figura 7. Distribución del Pasivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. **Fuente:** Estados Financieros Coop Crediamigo.

El análisis de la estructura del pasivo y patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo en el año 2015, permite observar que el mayor medio de financiamiento de la institución son las obligaciones con el público representando un 81,49%, algo elocuente pues el fin de toda institución financiera es canalizar el dinero de los ahorristas hacia los distintos tipos de créditos.

Cuentas por pagar representan el 0,74%, valores que tiene pendientes de pago la institución financiera a sus proveedores.

Además, se observa que el patrimonio posee un pequeño porcentaje de representatividad, siendo el capital social (aportes de los socios) la cuenta más distintiva representado un 7,01% lo que implica los fondos propios que están a disposición de la Asamblea General de Socios para la utilización eficiente en favor de los intereses de la Cooperativa.

Las reservas representan el 5,05%, constituyen valores que pueden ser utilizados por la entidad para solventar contingencias futuras.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO

ANALISIS VERTICAL

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	CUENTAS	VALOR	% GRUPO	TOTAL
5	INGRESOS	834115,48		100%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	788820,73	100%	94,57%
5101	Depósitos	3921,09	0,50%	
5103	Interés y descuentos de inversiones	21071,90	2,67%	
5104	Intereses de cartera de créditos	668787,36	84,78%	
5190	Otros intereses y descuentos	95040,38	12,05%	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	8972,32	100%	1,08%
5490	Otros Servicios	8972,32	100%	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	526,73	100%	0,06%
5503	Dividendos o excedentes por certificación	526,73	100%	
56	OTROS INGRESOS	35795,70	100%	4,29%
5604	Recuperación de Activos Financieros	21312,00	59,54%	
5690	Otros	14483,70	40,46%	
4	GASTOS	832537,10		99,81%
41	INTERESES CAUSADOS	431639,73	100%	51,75%
4101	Obligaciones con el publico	313634,92	72,66%	
4103	Obligaciones financiera	22964,43	5,32%	
4105	Otros intereses	95040,38	22,02%	
44	PROVISIONES	43958,20	100%	5,27%
4401	Inversiones	2721,52	6,19%	
4402	Cartera de Créditos	34435,01	78,34%	
4403	Cuentas por Cobrar	6801,67	15,47%	
45	GASTOS DE OPERACIÓN	351284,91	100%	42,11%
4501	Gastos de personal	205407,97	58,47%	
4502	Honorarios	17114,81	4,87%	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO

ANALISIS VERTICAL

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	CUENTAS	VALOR	% GRUPO	TOTAL
4503	Servicios Varios	80170,71	22,82%	
4504	Impuestos, contribuciones y multas	10162,87	2,89%	
4505	Depreciaciones	8051,24	2,29%	
4506	Amortizaciones	2687,36	0,77%	
4507	Otros gastos	27689,95	7,88%	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	5654,26	100%	0,68%
4703	Intereses y Comisiones devengados en ejercicios anteriores	5654,26	100%	
	EXCEDENTE DEL PERIODO	1578,38		0,19%
	GASTOS + EXCEDENTES	834115,48		100,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO
ANALISIS DE LA ESTRUCTURA ECONOMICA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS 2015

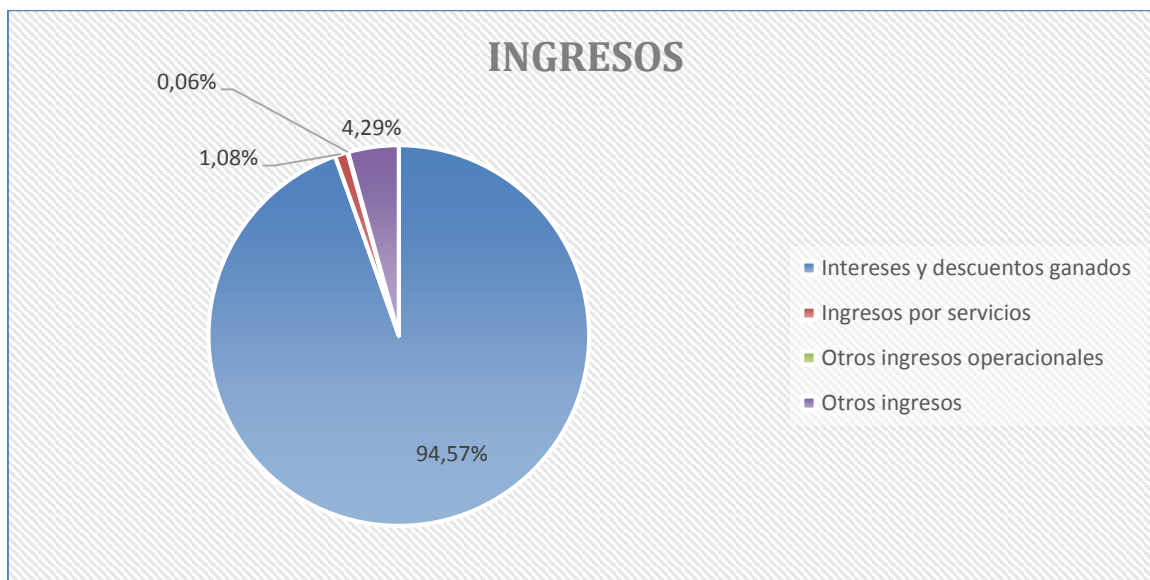


Figura 8. Distribución de los Ingresos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. **Fuente:** Estados Financieros Coop Crediamigo.

Mediante el análisis del estado de resultados de la cooperativa de ahorro y crédito, para el año 2015, específicamente en el rubro ingresos se observa que intereses y descuentos ganados es la cuenta que tiene mayor representatividad con un 94,57%, esto proviene en su mayor parte de los intereses que genera la cartera de créditos, constituyéndose de esta forma en la mayor fuente de ingresos de la entidad.

Así mismo, la cuenta ingresos por servicios representa el 1,08%, valores provenientes de servicios cooperativos y otros, como resultado de la actividad misma de la organización al fin de brindar un mejor servicio a sus socios y por ende atraer nuevas inversiones que fortalezcan la solvencia de la entidad.

La cuenta otros ingresos representa el 4,29%, esto se da por da recuperación de activos financieros y otros valores que se los considero incobrables, pero con la adecuada gestión fueron recuperados, generando ingresos para la cooperativa.

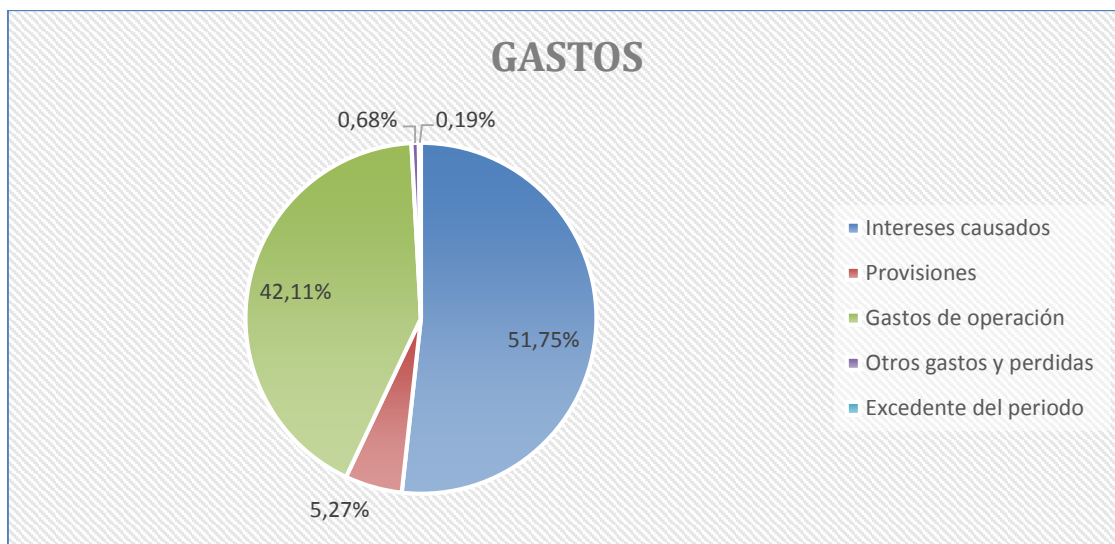


Figura 9. Distribución de los Gastos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. **Fuente:** Estados Financieros Coop Crediamigo.

Mediante el análisis del estado de resultados de la cooperativa de ahorro y crédito, para el año 2015, el rubro intereses causados representa el 51,75%, esto se da a causa del pago de intereses por depósitos de ahorro y a plazo fijo, valores que la entidad cancela todos los meses o dependiendo del plazo para el dinero que fue captado.

Las provisiones representan un 5,27%, esto corresponde al porcentaje que se provisiono por los créditos que la entidad considero de alto riesgo.

Mientras que el rubro gastos de operación representa el 42,11%, siendo el pago de personal la cuenta que mayores costos genera, esto es debido a que cada mes se cancelaba a los empleados.

El excedente registrado para ese año representa el 0,19% lo que demuestra que la entidad ha incurrido en gastos generando una utilidad pequeña para la Cooperativa.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO

ANALISIS HORIZONTAL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AÑOS COMPARATIVOS 2014-2015

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
1	ACTIVOS	5301891,80	4879692,94	-422198,86	-7,96%
11	FONDOS DISPONIBLES	745439,64	454857,86	-290581,78	-38,98%
1101	Caja	180977,23	117449,54	-63527,69	-35,10%
1103	Bancos y Otras instituciones financieras	562630,14	337408,32	-225221,82	-40,03%
1104	Efectos de cobro inmediato	1832,27		-1832,27	-100,00%
13	INVERSIONES	264280,49	269430,77	5150,28	1,95%
1301	Inversiones	264280,49		-264280,49	-100,00%
1305	Mantenidas hasta su vencimiento		272152,29	272152,29	0,00%
1399	(Provisión para inversiones)		2721,52	2721,52	0,00%
14	CARTERA DE CREDITOS	3872242,10	3709610,20	-162631,90	-4,20%
1402	Cartera de Créditos de Consumo por Vencer	2144677,91	2079665,87	-65012,04	-3,03%
1404	Cartera de Créditos para la Microempresa por Vencer	1519853,58	1070435,89	-449417,69	-29,57%
1407	Consumo Ordinario por Vencer		181252,22	181252,22	0,00%
1426	Cartera de Créditos de Consumo que no devenga Intereses	29868,26	95627,74	65759,48	220,17%
1428	Cartera de Créditos para la microempresa que no devenga Intereses	41069,73	87601,57	46531,84	113,30%
1449	Cartera de créditos comercial vencida	13206,9	6508,75	-6698,15	-50,72%
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	64401,42	128226,55	63825,13	99,11%
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	165950,82	211152,29	45201,47	27,24%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	106786,52	150860,68	44074,16	41,27%
16	CUENTAS POR COBRAR	72371,79	114228,80	41857,01	57,84%
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	38486,78	31813,61	-6673,17	-17,34%
1614	Pagos por cuentas de clientes	1903,18	3466,38	1563,2	82,14%
1690	Cuentas por cobrar varias	31981,83	85750,48	53768,65	168,12%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO

ANALISIS HORIZONTAL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AÑOS COMPARATIVOS 2014-2015

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		6801,67	6801,67	0,00%
18	PROPIEDAD Y EQUIPO	302396,41	302953,63	557,22	0,18%
1801	Terrenos	219360,00	219360,00	0,00	0,00%
1802	Edificios	81006,60	81006,60	0,00	0,00%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	35103,53	39480,73	4377,2	12,47%
1806	Equipos de computación	19387,36	21903,26	2515,9	12,98%
1890	Otros	7200,49	8915,85	1715,36	23,82%
1899	(Depreciación acumulada)	59661,57	67712,81	8051,24	13,49%
19	OTROS ACTIVOS	45161,37	28611,68	-16549,69	-36,65%
1901	Inversiones en acciones y participac	28433,06	11459,79	-16973,27	-59,70%
1904	Gastos y pagos anticipados	3396,75	2455,10	-941,65	-27,72%
1905	Gastos diferidos	7143,58	4456,22	-2687,36	-37,62%
1990	Otros	6187,98	10240,57	4052,59	65,49%
2	PASIVOS	4747378,72	4271227,30	-476151,42	-10,03%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4480161,85	3976549,78	-503612,07	-11,24%
2101	Depósitos a la vista	1152210,15	896689,99	-255520,16	-22,18%
2103	Depósitos a plazo	3327951,70	2989612,22	-338339,48	-10,17%
2105	Depósitos restringidos		90247,57	90247,57	0,00%
25	CUENTAS POR PAGAR	92126,06	35990,40	-56135,66	-60,93%
2501	Intereses por pagar	52748,00	15689,52	-37058,48	-70,26%
2503	Obligaciones patronales	7852,33	7136,59	-715,74	-9,12%
2504	Retenciones	19980,66	9486,75	-10493,91	-52,52%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	3192,19		-3192,19	-100,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO

ANALISIS HORIZONTAL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AÑOS COMPARATIVOS 2014-2015

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
2506	Proveedores	2530,9	3464,63	933,73	36,89%
2590	Cuentas por pagar varias	5821,98	212,91	-5609,07	-96,34%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	174318,37	257727,12	83408,75	47,85%
2602	Obligaciones con instituciones financieras	174318,37	257727,12	83408,75	47,85%
29	OTROS PASIVOS	772,44	960,00	187,56	24,28%
2990	Otros	772,44	960,00	187,56	24,28%
3	PATRIMONIO	554513,08	608465,64	53952,56	9,73%
31	CAPITAL SOCIAL	341661,14	342294,93	633,79	0,19%
3103	Aportes a socios	341661,14	342294,93	633,79	0,19%
33	RESERVAS	201694,95	246635,34	44940,39	22,28%
3301	Legales	9360,83	14761,38	5400,55	57,69%
3303	Especiales	192334,12	231873,96	39539,84	20,56%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		6800,00	6800,00	0,00%
3402	Donaciones		6800,00	6800,00	0,00%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	11156,99	11156,99	0,00	0,00%
3501	Superávit por valuación de propiedad	11156,99	11156,99	0,00	0,00%
36	RESULTADOS	0,00	1578,38	1578,38	0,00%
3601	Utilidades o excedentes acumulados	65600,72	65600,72	0,00	0,00%
3602	(pérdidas acumuladas)	65600,72	65600,72	0,00	0,00%
3603	utilidad del ejercicio	150653,12	215512,84	64859,72	43,05%
3604	(perdida del ejercicio)	150653,12	213934,46	63281,34	42,00%
	PASIVO Y PATRIMONIO	5301891,80	4879692,94	-422198,86	-7,96%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO
ANALISIS HORIZONTAL 2014- 2015
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Cuadro 7 Fondos Disponibles

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
CAJA	180977,23	117449,54	-63527,69	-35,10%
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	562630,14	337408,32	-225221,82	-40,03%
EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1832,27		-1832,27	-100%
TOTAL FONDOS DISPONIBLES	745439,64	454857,86	-290581,78	-38,98%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Los resultados obtenidos muestran que dentro del grupo fondos disponibles decreció en un -38,98%, de lo cual la cuenta caja y bancos decrecieron en relación de un año a otro.

Cuadro 8. Inversiones

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
INVERSIONES	264280,49		-264280,49	-100%
MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO		272152,29	272152,29	0,00%
(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)		2721,52	2721,52	0,00%
TOTAL INVERSIONES	264280,49	269430,77	5150,28	1,95%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

La cuenta inversiones ha tenido un aumento representado en un 1,95%, debido a que la cooperativa ha creído conveniente limitar los depósitos a plazo fijo que mantenía en otras instituciones financieras, a fin de canalizar esos recursos en otras actividades como colocación.

Cuadro 9. Cartera de Créditos

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	2144677,91	2079665,87	-65012,04	-3,03%
CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	1519853,58	1070435,89	-449417,69	-29,57%
CONSUMO ORDINARIO POR VENCER		181252,22	181252,22	0,00%
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	29868,26	95627,74	65759,48	220,17%
CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	41069,73	87601,57	46531,84	113,30%
CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	13206,9	6508,75	-6698,15	-50,72%
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	64401,42	128226,55	63825,13	99,11%
CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	165950,82	211152,29	45201,47	27,24%
(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	106786,52	150860,68	44074,16	41,27%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	3872242,10	3709610,20	-162631,90	-4,20%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Luego del análisis de la cartera de créditos en los años 2014 y 2015 se puede observar que el grupo cartera de créditos a decrecido en un -4,20%; en cuanto a cartera de créditos de consumo por vencer registra una disminución del -3,03%; de igual forma la cartera de créditos para la microempresa por vencer representa el -29,57% ; la cuenta consumo ordinario por vencer representa un 0,00% esto se debe a que en el año 2015 se creó una nueva línea de crédito; lo que demuestra que no hubo mayor colocación que se destinó a este tipo de créditos durante el 2015.

Cuadro 10. Cuentas por Cobrar

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITO	38486,78	31813,61	-6673,17	-17,34%
PAGOS POR CUENTAS DE CLIENTES	1903,18	3466,38	1563,2	82,14%
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	31981,83	85750,48	53768,65	168,12%
(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		6801,67	6801,67	0,00%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	72371,79	114228,80	41857,01	57,84%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Los resultados obtenidos muestran que dentro del grupo cuentas por cobrar creció en un 57,84%, la cuenta que registra una variación de 168,12% es cuentas por cobrar varias debido a que en su mayor parte corresponde a valores que los empleados mantenían pendientes de pago, así como otros valores que se mantenían registrados por cobrar.

Cuadro 11. Propiedad y Equipo

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
TERRENOS	219360,00	219360,00	0,00	0,00%
EDIFICIOS	81006,60	81006,60	0,00	0,00%
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	35103,53	39480,73	4377,2	12,47%
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	19387,36	21903,26	2515,9	12,98%
OTROS	7200,49	8915,85	1715,36	23,82%
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	59661,57	67712,81	8051,24	13,49%
TOTAL PROPIEDAD Y EQUIPO	302396,41	302953,63	557,22	0,18%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Luego de analizar propiedad y equipo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo se puede decir que entre el año 2014 y 2015 existe un aumento, la cuenta muebles, enseres y equipo de oficina una variación de 12,47%, equipos de computación en un 12,98% y la cuenta otros en un 23,82%. Son adquisiciones que ha hecho la cooperativa con el fin de brindar sus servicios en un área más cómoda y confortable.

Cuadro 12. Otros Activos

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPAC	28433,06	11459,79	-16973,27	-59,70%
GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	3396,75	2455,10	-941,65	-27,72%
GASTOS DIFERIDOS	7143,58	4456,22	-2687,36	-37,62%
OTROS	6187,98	10240,57	4052,59	65,49%
TOTAL OTROS ACTIVOS	45161,37	28611,68	-16549,69	-36,65%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

El análisis del rubro otros activos han decrecido en un -36,65%, entre el año 2014 y 2015; la cuenta otros presentan un aumento de 65,49% debido a que se han realizado pagos por concepto de impuesto y por faltantes de caja resultantes en los arquez efectuados.

Cuadro 13. Obligaciones con el publico

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
DEPÓSITOS A LA VISTA	1152210,15	896689,99	-255520,16	-22,18%
DEPÓSITOS A PLAZO	3327951,70	2989612,22	-338339,48	-10,17%
DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		90247,57	90247,57	0,00%
TOTAL OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4480161,85	3976549,78	-503612,07	-11,24%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Los datos obtenidos en base al análisis realizado demuestran que la cuenta obligaciones con el público han disminuido en un -11,24%; la subcuenta depósitos restringidos indica una variación debido a que no tienen libre disponibilidad en las demás cuentas se puede evidenciar que no ha existido incremento alguno.

Cuadro 14. Cuentas por Pagar

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
INTERESES POR PAGAR	52748,00	15689,52	-37058,48	-70,26%
OBLIGACIONES PATRONALES	7852,33	7136,59	-715,74	-9,12%
RETENCIONES	19980,66	9486,75	-10493,91	-52,52%
CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	3192,19		-3192,19	-100,00%
PROVEEDORES	2530,9	3464,63	933,73	36,89%
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	5821,98	212,91	-5609,07	-96,34%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	92126,06	35990,40	-56135,66	-60,93%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Los resultados obtenidos indican que las cuentas por pagar han decrecido en un -60,93%; así mismo, proveedores presenta un aumento representado por un 36,89% se da por obligaciones que la entidad tiene con terceros y por la compra de bienes o servicios recibidos.

Cuadro 15. Obligaciones Financieras

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	174318,37	257727,12	83408,75	47,85%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	174318,37	257727,12	83408,75	47,85%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Las obligaciones financieras muestran un incremento causado por las obligaciones del sector público algo beneficioso ya que estos compromisos generan un costo del dinero lo que incide directamente en su utilidad.

Cuadro 16. Otros Pasivos

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
OTROS	772,44	960,00	187,56	24,28%
TOTAL OTROS PASIVOS	772,44	960,00	187,56	24,28%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

En la cuenta otros pasivos registran un aumento representado por un 24,28% valores que corresponden a sobrantes de caja.

Cuadro 16. Capital Social

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
APORTES A SOCIOS	341661,14	342294,93	633,79	0,19%
TOTAL CAPITAL SOCIAL	341661,14	342294,93	633,79	0,19%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

El capital social indica que esta cuenta ha registrado un aumento del 0,19% correspondiente a los certificados de aportación por ingreso de socios nuevos durante el año 2015.

Cuadro 17. Reservas

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
LEGALES	9360,83	14761,38	5400,55	57,69%
ESPECIALES	192334,12	231873,96	39539,84	20,56%
TOTAL RESERVAS	201694,95	246635,34	44940,39	22,28%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Las reservas han registrado un aumento es beneficioso puesto que le permite a la entidad capitalizarse en el mercado.

Cuadro 18. Otros Aportes Patrimoniales

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
DONACIONES		6800,00	6800,00	0,00%
TOTAL OTROS APORTES PATRIMONIALES		6800,00	6800,00	0,00%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Los aportes patrimoniales para el año 2015 indican un valor de \$6800,00 que son donaciones que ha recibido la entidad financiera.

Cuadro 19. Superávit por Valuaciones

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDAD	11156,99	11156,99	0,00	0,00%
TOTAL	11156,99	11156,99	0,00	0,00%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

El superávit por valuaciones se mantiene en un mismo valor de un año a otro lo cual no han sufrido ningún cambio en su importe.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO

ANALISIS HORIZONTAL

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

AÑOS COMPARATIVOS 2014-2015

CODIGO	CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
5	INGRESOS	765657,57	834115,48	68457,91	8,94%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	723689,58	788820,73	65131,15	9,00%
5101	Depósitos	5274,07	3921,09	-1352,98	-25,65%
5103	Intereses y descuentos de inversiones	24909,38	21071,9	-3837,48	-15,41%
5104	Intereses de cartera de créditos	629239,1	668787,36	39548,26	6,29%
5190	Otros intereses y descuentos	64267,03	95040,38	30773,35	47,88%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	23886,16	8972,32	-14913,84	-62,44%
5405	Servicios Cooperativos	22715,74		-22715,74	-100,00%
5490	Otros Servicios	1170,42	8972,32	7801,9	666,59%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	285,64	526,73	241,09	84,40%
5503	Dividendos o excedentes por certificación	285,64	526,73	241,09	84,40%
56	OTROS INGRESOS	17796,19	35795,7	17999,51	101,14%
5604	Recuperaciones de activos financiero	13613,89	21312	7698,11	56,55%
5690	Otros	4182,3	14483,7	10301,4	246,31%
4	GASTOS	748935,54	832537,10	83601,56	11,16%
41	INTERESES CAUSADOS	436929,57	431639,73	-5289,84	-1,21%
4101	Obligaciones con el publico	372744,69	313634,92	-59109,77	-15,86%
4103	Obligaciones financiera		22964,43	22964,43	0,00%
4105	Otros intereses	64184,88	95040,38	30855,5	48,07%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO					
ANALISIS HORIZONTAL					
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS					
AÑOS COMPARATIVOS 2014-2015					
CODIGO	CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
44	PROVISIONES	8000	43958,20	35958,20	449,48%
4401	Inversiones		2721,52	2721,52	0,00%
4402	Cartera de Créditos	8000	34435,01	26435,01	330,44%
4403	Cuentas por Cobrar		6801,67	6801,67	0,00%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	299965,69	351284,91	51319,22	17,11%
4501	Gastos de personal	189872,3	205407,97	15535,67	8,18%
4502	Honorarios	15621,29	17114,81	1493,52	9,56%
4503	Servicios Varios	59665,12	80170,71	20505,59	34,37%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	5896,68	10162,87	4266,19	72,35%
4505	Depreciaciones	7796,04	8051,24	255,2	3,27%
4506	Amortizaciones	2463,55	2687,36	223,81	9,08%
4507	Otros gastos	18650,71	27689,95	9039,24	48,47%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4009,82	5654,26	1644,44	41,01%
4703	Intereses y Comisiones devengados en ejercicios anteriores	4009,82	5654,26	1644,44	41,01%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	30,46		-30,46	-100,00%
4815	Impuesto a la Renta	30,46		-30,46	-100,00%
	EXCEDENTE DEL PERIODO	16722,03	1578,38	-15143,65	-90,56%
	GASTOS + EXCEDENTES	765657,57	834115,48	68457,91	8,94%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO
ANALISIS HORIZONTAL 2014- 2015
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Cuadro 20. Intereses y Descuentos Ganados

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
DEPÓSITOS	5274,07	3921,09	-1352,98	-25,65%
INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES	24909,38	21071,9	-3837,48	-15,41%
INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	629239,1	668787,36	39548,26	6,29%
OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	64267,03	95040,38	30773,35	47,88%
TOTAL INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	723689,58	788820,73	65131,15	9,00%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Los resultados obtenidos muestran que dentro del grupo intereses y descuentos ganados incremento en un 9.00%; así mismo, otros intereses y descuentos representados por un 47,88%, estos ingresos son generados por conceptos de intereses y otros rendimientos financieros; Intereses de cartera de créditos representa el 6,29% siendo beneficioso ya que se producen por los ingresos provenientes de las operaciones de crédito concedidas en sus diversas modalidades.

Cuadro 21. Ingresos por Servicios

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
SERVICIOS COOPERATIVOS	22715,74		-22715,74	-100%
OTROS SERVICIOS	1170,42	8972,32	7801,9	666,59%
TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS	23886,16	8972,32	-14913,84	-62,44%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Los resultados obtenidos permiten observar que dentro del grupo ingreso por servicios ha existido un decrecimiento del -62,44%; por ende, la cuenta otros servicios representa el 666,59% se dan por servicios que ha generado la cooperativa.

Cuadro 22. Otros Ingresos Operacionales

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
DIVIDENDOS O EXCEDENTES POR CERTIFICACIÓN	285,64	526,73	241,09	84,40%
TOTAL OTROS INGRESOS OPERACIONALES	285,64	526,73	241,09	84,40%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

El análisis aplicado indica que la cuenta dividendos en certificados de aportación a registrado un crecimiento del 84,40%, esto se da por los dividendos recibidos por los certificados de aportación.

Cuadro 23. Otros Ingresos

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIERO	13613,89	21312	7698,11	56,55%
OTROS	4182,3	14483,7	10301,4	246,31%
TOTAL OTROS INGRESOS	17796,19	35795,7	17999,51	101,14%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Otros ingresos se pueden observar que dentro de este grupo la cuenta recuperación de activos financieros registra un aumento representado por un 246,31% el incremento de este ingreso es importante debido a que le ayudan a la entidad a la maximización de sus utilidades.

Cuadro 24. Intereses Causados

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	372744,69	313634,92	-59109,77	-15,86%
OBLIGACIONES FINANCIERA		22964,43	22964,43	0,00%
OTROS INTERESES	64184,88	95040,38	30855,5	48,07%
TOTAL INTERESES CAUSADOS	436929,57	431639,73	-5289,84	-1,21%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Los datos obtenidos muestran claramente que durante el año 2014 - 2015 la cuenta otros intereses existe un aumento representado por el 48,07% se da por los fondos de reserva a empleados o intereses causados por otras obligaciones.

Cuadro 25. Provisiones

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
INVERSIONES		2721,52	2721,52	0,00%
CARTERA DE CRÉDITOS	8000	34435,01	26435,01	330,44%
CUENTAS POR COBRAR		6801,67	6801,67	0,00%
TOTAL PROVISIONES	8000	43958,20	35958,20	449,48%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Dentro de provisiones la cuenta cartera de créditos incremento sus provisiones representado en un 330,44% es decir aumentaron sus provisiones de acuerdo a sus activos de la institución.

Cuadro 26. Gastos de Operación

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
GASTOS DE PERSONAL	189872,3	205407,97	15535,67	8,18%
HONORARIOS	15621,29	17114,81	1493,52	9,56%
SERVICIOS VARIOS	59665,12	80170,71	20505,59	34,37%
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	5896,68	10162,87	4266,19	72,35%
DEPRECIACIONES	7796,04	8051,24	255,2	3,27%
AMORTIZACIONES	2463,55	2687,36	223,81	9,08%
OTROS GASTOS	18650,71	27689,95	9039,24	48,47%
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	299965,69	351284,91	51319,22	17,11%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

El análisis del rubro gastos de operación muestra la cuenta impuestos contribuciones y multas muestra un aumento representando en un 72,35% que se dan por el pago de impuestos fiscales, multas y sanciones; y la cuenta otros gastos registra un aumento que corresponde a un 48,47% dados por pago de gastos ocasionados por concepto de suministros diversos, mantenimiento y reparaciones.

Cuadro 27. Otros Gastos y Pérdidas

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	4009,82	5654,26	1644,44	41,01%
TOTAL OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4009,82	5654,26	1644,44	41,01%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Luego de analizar el rubro otros gastos y pérdidas se puede observar que dentro de este grupo la cuenta intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores registra un incremento representando un 41,01%.

Cuadro 29. Impuesto y Participación a Empleados

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
IMPUESTO A LA RENTA	30,46		-30,46	-100%
TOTAL IMPUESTO Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	30,46		-30,46	-100%

Fuente: Estados Financieros Coop Crediamigo.

Los resultados obtenidos muestran que en el grupo impuestos y participación a empleados para el año 2015 no registra valor alguno, esto se da por que la institución ha tenido pérdidas para el año mencionado.

Sistema de Monitoreo PERLAS

P= PROTECCION

P1. Provisión para créditos incobrables / provisión requerida para préstamos con morosidad mayor a 12 meses

Meta: 100%

Fórmula $\frac{a}{b*c}$

Cuadro 30. Detalle de Cuentas P1

P1		
DESCRIPCIÓN	AÑO 2014	AÑO 2015
Provisión	106.786,52	150.860,68
Saldo para préstamos con morosidad mayor a 12 meses	149.581,52	211.254,92
TOTAL	71,39%	71,41%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

Los resultados indican que la provisión para créditos incobrables establecida por la cooperativa para recuperar los créditos con morosidad mayor a 12 meses en el año 2014 representa el 71,39% mientras que en el año 2015 representa el 71,41%; valores que se encuentran por debajo de los requerimientos establecidos por PERLAS.

P6. Solvencia

Meta: 111%

Fórmula $\frac{((a+b)-(c+0.35(d)+e+f-g))}{(g* h)}$

Cuadro 31. Detalle de Cuentas P6

P6 SOLVENCIA		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total activo	5.301.891,80	4.879.692,94
b. Provisiones para activos en riesgo	106.786,52	150.860,68
c. saldo de préstamos con morosidad >12 meses	149.581,52	211.254,92
d. saldo de préstamos con morosidad de 1 a 12 meses	164.915,52	317.861,98
e. total de pasivos	4.747.378,72	4.271.227,30
f. activos problemáticos (pérdidas que serán liquidadas)	0,00	0,00
g. Total de ahorros	1.147.471,18	896.689,99
h. total de aportaciones	341.661,14	342.294,93
TOTAL	107,54%	107,63%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

El indicador solvencia de la cooperativa es de 107,54% para el año 2014 y 107,63% para el año 2015, comparados con lo que establece PERLAS mayor a 111%, se puede observar

que se encuentra por debajo de lo establecido, esto indica que la institución tiene un nivel medio para cumplir sus obligaciones adquiridas con terceros, aspecto que debe mejorar por parte de los directivos de la institución aplicando nuevas estrategias para evitar problemas de liquidez en el futuro y pueda contar con equilibrio financiero.

E= ESTRUCTURA FINANCIERA

E1. Prestamos Netos / Total activo

Meta: Entre 70-80%

Fórmula $\frac{(a-b)}{c}$

Cuadro 32. Detalle de Cuentas E1

E1 Prestamos netos / Activo total		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total de cartera de prestamos	3.979.028,62	3.860.470,88
b. total de provisiones para préstamos incobrables	106.786,52	150.860,68
c. Total de activos	5.301.891,80	4.879.692,94
TOTAL	73,04%	76,02%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

En los activos improductivos los préstamos morosos sobre los activos para el año 2014 posee un 73,04% y para el año 2015 un 76,02%; lo que demuestra que cumple con los requerimientos establecidos por PERLAS cuya base mínima esta entre 70% y 80%.

E3. Inversiones financieras / Total activos.

Meta: ≤2%

Fórmula $\frac{a}{b}$

Cuadro 33. Detalle de Cuentas E3

E3		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total de inversiones financieras	264.280,49	269.430,77
b. Total activos	5.301.891,80	4.879.692,94
TOTAL	4,98%	5,52%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

Las inversiones financieras sobre el total de activos en el año 2014 fueron de 4,98% y para el año 2015 de 5,52%, cabe recalcar que no cumple con el parámetro que establece PERLAS.

E5. Depósitos de Ahorro / Total de activos.

Meta: 70% - 80%

Fórmula $\frac{a}{b}$

Cuadro 34. *Detalle de Cuentas E5*

E5		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total de depósitos de ahorro	1.147.471,18	896.689,99
b. Total activos	5.301.891,80	4.879.692,94
TOTAL	21,64%	18,38%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

En el año 2014 y 2015 el presente indicador muestra que los porcentajes son bajos con respecto a la meta establecida por PERLAS que es de 70 a 80% para ambos años esto quiere decir que la institución para el periodo actual se está financiando en un mínimo porcentaje a través de sus depósitos de ahorro, lo que puede ocasionar problemas de liquidez en el futuro.

E6. Crédito Externo / Total de activos.

Meta: (0-5%)

Fórmula $\frac{(a+b)}{c}$

Cuadro 35. *Detalle de Cuentas E6*

E6		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total de préstamos a corto plazo a través de otras instituciones	0,00	0,00
b. total de préstamos a largo plazo	174.318,37	257.727,12
c. Total de activos	5.301.891,80	4.879.692,94
TOTAL	3,29%	5,28%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

El crédito externo de la cooperativa corresponde al 3,29% en el año 2014 y del 5,28% en el 2015, ligeramente supera la meta establecida por PERLAS que se enmarcaron dentro del 0 al 5%, lo cual es un factor favorable porque los créditos externos ocasionan costos de intereses elevados y esto a su vez disminuye la utilidad neta de la institución financiera.

E7. Aportaciones de socios / Total activos.

Meta: <=20%

Fórmula $\frac{a}{b}$

Cuadro 36. Detalle de Cuentas E7

E7		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total de aportaciones de asociados	341.661,14	342.294,93
b. Total activos	5.301.891,80	4.879.692,94
TOTAL	6,44%	7,01%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

Las aportaciones de socios en relación al total de los activos son de 6,44% para el año 2014 y de 7,01% para el año 2015; lo cual se encuentra dentro de la meta establecida que debe ser menor o igual a 20%, siendo así poco favorable debido a que la institución posee alto nivel de endeudamiento con terceros y también un incremento de su morosidad y su nivel de solvencia es bajo; esto incide en la obtención de rentabilidad y por ende su capacidad de capitalización.

E8. Capital institucional / Total activos.

Meta: >=10%

Fórmula $\frac{a}{b}$

Cuadro 37. Detalle de Cuentas E8

E8		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total de capital institucional	554.513,08	608.465,64
b. Total activos	5.301.891,80	4.879.692,94
TOTAL	10,46%	12,47%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

En el capital institucional según los resultados obtenidos en el año 2014 cuenta con 10,46% y 12,47% para el año 2015, lo cual cumple con la meta establecida por PERLAS que es mayor o igual a 10% siendo favorable para la institución permitiéndoles generar mayores ingresos.

R= RENDIMIENTOS Y COSTOS

R1. Ingreso neto de préstamos / promedio de cartera de préstamos neta.

Meta: Costo de Oportunidad.

$$\text{Fórmula } \frac{(a - b)}{(c + d)} \times 2$$

Cuadro 38. Detalle de Cuentas R1

R1		
DESCRIPCIÓN	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total de ingreso de préstamos (inclusive comisiones, cargos y multas por intereses morosos) durante el año	629.239,10	668.787,36
b. Primas para seguros de crédito	0	0
c. Cartera de préstamos neta (neta de provisiones para préstamos incobrables) al final del ejercicio en curso	3.872.242,10	3.709.610,20
d. Cartera de préstamos neta (neta de provisiones para préstamos incobrables) al final del ejercicio anterior	3.313.993,39	3.872.242,10
TOTAL	17,51%	17,64%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

En relación al rendimiento que genera la cartera de créditos a la Cooperativa en el año 2014 ha generado un 17,51% mientras que en el año 2015 fue de 17,64% lo que demuestra que este rubro si cumple con los parámetros establecidos por PERLAS cuya meta se constituye en la tasa que cubra los gastos financieros y operativos, además de los gastos de provisión para activos en riesgo debiendo ser mayor o igual a 10% del costo de oportunidad.

R5. Costo financiero de ahorros / promedio de depósitos de ahorro.

Meta: < inflación

$$\text{Fórmula } \frac{(a + b + c)}{(d + e)} \times 2$$

Cuadro 39. Detalle de Cuentas R5

R5		
DESCRIPCIÓN	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total de intereses pagados sobre depósitos de ahorro	436.929,57	431.639,73
b. Total de primas de seguros para depósitos de ahorro	0,00	0,00
c. total de impuestos pagados por la cooperativa de ahorro y créditos sobre el interés de depósitos de ahorro	0,00	0,00
d. Total de depósitos de ahorro al final del ejercicio en curso	1.147.471,18	896.689,99
e. total de depósitos de ahorro al final del ejercicio anterior	1.060.849,31	1.147.471,18
TOTAL	39,57%	42,23%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

Este indicador da un valor de 39,57% para el año 2014 y de 42,23% para el año 2015 comparando con la inflación que es de 3,67% año 2014 y de 3,38% año 2015; según los años estudiados lo que indica que la institución ha generado altos costos del dinero, esto incrementa sus gastos, lo que favorece a los rendimientos netos de la cooperativa.

R8. Margen bruto / promedio de activo total

Meta: Generar suficientes ingresos para cubrir todos los gastos operativos y provisiones para préstamos incobrables y asegurar aumentos adecuados del capital institucional y cumplir con la meta de $E8 \geq 10\%$.

$$\text{Fórmula } \frac{((a + b + c + e) - (f + g + h))}{(i + j) \cdot 2}$$

Cuadro 40. Detalle de Cuentas R8

R8		
DESCRIPCIÓN	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Ingresos por préstamos	723.689,58	788.820,73
b. Ingresos por inversiones liquidas	24.909,38	21.071,90
c. Ingresos por inversiones financieras (bancos)	5.274,07	3.921,09
d. Ingresos por inversiones no financieras	0,00	0,00
e. Otros ingresos	17.796,19	35.795,70
f. Costo de intereses para depósitos de ahorro (intereses causados)	436.929,57	431.639,73
g. Costo de dividendos o intereses de las aportaciones de socios	0,00	0,00
h. Costo de interés sobre el crédito externo (gastos bancario)	181,95	239,58
i. Total del activo al final del ejercicio en curso	5.301.891,80	4.879.692,94
j. Total del activo al final del ejercicio anterior	4.514.912,69	5.301.891,80
TOTAL	6,82%	8,21%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

El resultado del margen bruto es del 6,82% y 8,21% esto es por ingresos y costos correspondientes a su actividad normal, resultado bajo considerando que aún hay que determinar los gastos administrativos y otros gastos; lo que demuestra que la entidad no cumple con los parámetros establecidos por PERLAS, cuyo objetivos es generar suficientes ingresos para cubrir los gastos operativos y provisiones para préstamos incobrables, asegurando aumentos adecuados de capital institucional y cumplir con la meta de $\geq 10\%$, por lo que es importante buscar alternativas que permitan generar mayores ingresos a la institución.

R9. Gastos operativos / Promedio de activo total

Meta: $\leq 5\%$

$$\text{Fórmula } \frac{a}{\frac{(b + c)}{2}}$$

Cuadro 41. Detalle de Cuentas R9

R9		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. total de gastos operativos (menos provisiones)	193.179,17	200.424,23
b. total de activos al final del ejercicio en curso	5.301.891,80	4.879.692,94
c. total de activos al final del ejercicio anterior	4.514.912,69	5.301.891,80
TOTAL	3,94%	3,94%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

La aplicación del presente indicador busca determinar la eficiencia operativa relacionándola con un porcentaje menor o igual al 5%, en el caso de la Cooperativa Crediamigo se puede observar que en el año 2014 el resultado fue de 3,94% mientras que el 2015 fue de 3,94%, lo que demuestra que cubre con el parámetro que establece perlas.

R10. Provisiones para préstamos incobrables / Promedio de activo total

Meta: $< 1\%$

$$\text{Fórmula } \frac{a}{\frac{(b + c)}{2}}$$

Cuadro 42. Detalle de Cuentas R10

R10		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total de gastos de provisiones para todos los activos en riesgo para el ejercicio en curso	8.000,00	43.958,20
b. Total de activos al final del ejercicio en curso	5.301.891,80	4.879.692,94
c. total de activos al final del ejercicio anterior	4.514.912,69	5.301.891,80
TOTAL	0,16%	0,86%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

Los resultados obtenidos con la aplicación del presente indicador permiten determinar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo en el año 2014 tuvo una provisión del 0,16% y para el año 2015 este valor aumento a 0,86%, por lo tanto, se encuentra dentro de los parámetros, esto indica que las provisiones que posee la cooperativa son adecuadas para cubrir los activos problemáticos en caso de que estos no puedan ser recuperados en su totalidad.

L= LIQUIDEZ

L1. (Fondos disponibles- Cuentas por pagar a corto plazo) / Depósitos de ahorro

Meta: 15-20% mínimo

$$\text{Fórmula } \frac{(a - b)}{c}$$

Cuadro 43. Detalle de Cuentas L1

L1		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Fondos disponibles	745.439,64	454.857,86
b. Cuentas por pagar	92.126,06	35.990,40
c. Obligaciones con el publico	4.480.161,85	3.976.549,78
TOTAL	14,58%	10,53%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

La Cooperativa de Ahorro y Crédito cuenta con un 14,58% de liquidez para el año 2014 y 10,53% para el año 2015 cabe recalcar que no cubre el requerimiento establecido por perlas que está entre el 15-20%; es decir que no podrá cubrir con las obligaciones inmediatas con los ahorristas.

L3. Activos líquidos improductivos / Total activo

Meta: <1%

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b}$$

Cuadro 44. Detalle de Cuentas L3

L3		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total activos líquidos improductivos	745.439,64	454.857,86
b. Total activos	5.301.891,80	4.879.692,94
TOTAL	14,06%	9,32%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

La relación existente entre activos líquidos improductivos a total activos muestra que en el año 2014 la Cooperativa mantuvo un total de 14,06% en cuentas liquidas improductivas, factor negativo para la entidad pues el nivel óptimo es menor al 1%; de igual forma en el año 2015 se registra un valor del 9,32% por lo que se hace necesario tomar medidas que permitan destinar estos recursos a actividades productivas como mayor concesión de créditos o invertir en otras instituciones y así evitar conservar dinero inactivo, de manera que se genere más ingresos para la Cooperativa.

A= CALIDAD DE ACTIVOS

A1. Total de morosidad de préstamos /Cartera de préstamos bruta

Meta: $\leq 5\%$

Fórmula $\frac{a}{b}$

Cuadro 45. Detalle de Cuentas A1

A1		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total de todos los saldos con préstamos morosos	314.497,13	529.116,90
b. Total de cartera de préstamos pendiente (bruta)	3.979.028,62	3.860.470,88
TOTAL	7,90%	13,71%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

Los resultados obtenidos de aplicar la relación total cartera vencida a cartera de créditos bruta fue para el año 2014 de 7,90% lo que demuestra que para este periodo la entidad sobrepaso con los parámetros establecidos por PERLAS cuyo objetivo es mantener una morosidad menor o igual al 5%; sin embargo en el año 2015 estos niveles no se cumplieron pues la Cooperativa cerro el periodo con una morosidad del 13,70%, porcentaje negativo pues excede los niveles óptimos, además que afecta a la rentabilidad y solvencia de la institución.

A2. Activos improductivos / Total activos.

Meta: $\leq 5\%$

Fórmula $\frac{a}{b}$

Cuadro 46. Detalle de Cuentas A2

A2		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total activos improductivos	555.745,43	534.631,97
b. Total activos	5.301.891,80	4.879.692,94
TOTAL	10,48%	10,96%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

La aplicación de la relación activos improductivos a total activos dio como resultado que en el año 2014 el 10,48% de los activos de la entidad no produce un ingreso, lo mismo ocurre en el año 2015 pues el resultado obtenido fue del 10,96%, lo que demuestra que la entidad tiene valores en activos que no generan ninguna utilidad, pues según los indicadores PERLAS el porcentaje optimo es menor o igual al 5%.

S= SEÑALES DE CRECIMIENTO

S1. Crecimiento de préstamos

Meta: Para aumentar la estructura de préstamos (E1), el S1 debe ser mayor que el S11

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b} - 1 * 100$$

Cuadro 47. *Detalle de Cuentas S1*

S1		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. saldo actual cartera de prestamos	3.872.242,10	3.709.610,20
b. saldo de cartera de préstamos al final del ejercicio anterior	3.313.993,39	3.872.242,10
TOTAL	16,85%	4,20%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

El presente indicador busca determinar el crecimiento de la cartera de créditos de un periodo a otro y los resultados demuestran que en el año 2014 registra un 16,84% y para el año 2015 registra un 4,20%, sin embargo, según los requerimientos de PERLAS este valor debe superar al porcentaje de crecimiento.

S2. Crecimiento de inversiones.

Meta: Para aumentar la estructura de inversiones (E2), el S2 debe ser mayor que el S11.

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b} - 1 * 100$$

Cuadro 48. *Detalle de Cuentas S2*

S2		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total de inversiones liquidas actuales	4.881.962,23	4.433.898,83
b. Total de inversiones liquidas al final del ejercicio en curso	4.140.154,99	4.881.962,23
TOTAL	17,92%	9,18%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

En el año 2014 las inversiones de la Cooperativa presentan un 17,92% y para el año 2015 las inversiones disminuyeron en un 9,18%; por lo que si cumplen con los parámetros establecidos por PERLAS para ambos años.

S5. Crecimiento de depósitos de ahorro

Meta: Para aumentar la estructura de depósitos de ahorro (E5), el S5 debe ser mayor que el S11.

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b} - 1 * 100$$

Cuadro 49. Detalle de Cuentas S5

S5		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total de depósitos de ahorro actuales	1.147.471,18	896.689,99
b. Total de depósitos de ahorro al final del ejercicio anterior	1.060.849,31	1.147.471,18
TOTAL	8,17%	-21,85%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

La aplicación del presente indicador permitió determinar el crecimiento los depósitos de ahorro para el año 2014 representan un 8,17% y para el año 2015 representan un -21,85%; sin embargo, no alcanzan a cumplir con los parámetros establecidos por PERLAS cuyo objetivo es superar el crecimiento del activo total.

S7. Crecimiento de Aportaciones de socios

Meta: Para aumentar la estructura de aportaciones (E7), el S7 debe ser mayor que el S11.

$$\text{Fórmula } \frac{a}{b} - 1 * 100$$

Cuadro 50. Detalle de Cuentas S7

S7		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total de aportaciones de socios actuales	341.661,14	342.294,93
b. Total de aportaciones de socios al final del ejercicio anterior	323.579,60	341.661,14
TOTAL	5,59%	0,19%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

El objetivo de aplicar el presente indicador es determinar el crecimiento del capital social de la Cooperativa que para el año 2014 registra un 5,59%, mientras que para el año 2015 registra un 0,19%; lo que demuestra que el aporte de los socios fue decreciendo, factor que dio lugar a no cumplir con los objetivos del indicador PERLAS de superar el porcentaje de crecimiento del activo total.

S11. Crecimiento del Activo Total

Meta: > Inflación + 10%

Fórmula $\frac{a}{b} - 1 * 100$

Cuadro 51. Detalle de Cuentas S11

S11		
DESCRIPCION	AÑO 2014	AÑO 2015
a. Total de activos actuales	5.301.891,80	4.879.692,94
b. Total de activos al final del ejercicio anterior	4.514.912,69	5.301.891,80
TOTAL	17,43%	7,96%

Fuente: Estados Financiero Coop Crediamigo

El crecimiento del activo total en el año 2014 registra un 17,43%, mientras que en el año 2015 registra un 7,96% con relación al 2014, sin embargo, en el periodo 2014 se cumple con los objetivos de PERLAS, que son superar el nivel de inflación (3,67% año 2014), mas el 10%; mientras que en el año 2015 no se cumple con el parámetro que establece PERLAS que es superar el nivel de inflación (3,38% año 2015) más el 10%.

Loja, 16 de enero del 2017.

Ingeniero

Manuel Ignacio Alvarado González

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO.

Ciudad. -

De mi consideración:

A continuación, se presenta los resultados correspondientes al “ANALISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2014-2015”.

Para el análisis se recurrió a los estados financieros, utilizando las diversas herramientas como el análisis vertical, horizontal e indicadores financieros a través del Sistema de Monitoreo Perlas, lo que permitió emitir opinión sobre las situación económica y financiera en los periodos antes mencionado.

Al final del estudio se presentará el respectivo informe financiero, en el cual se encuentran las conclusiones, recomendaciones para que sean tomadas en cuenta por los directivos de la entidad financiera para la correcta toma de decisiones.

Atentamente;

Karen Jessenia Molina Díaz
0706440401

EVALUACION ECONOMICA FINANCIERA

ESTRUCTURA DEL ACTIVO

En el año 2014 el activo estuvo estructurado principalmente por la cartera de créditos, cuyo valor ascendió a \$ 3´872.242,10 que representa el 73,04% de activos; mientras que en el año 2015 la cartera de créditos sigue siendo la cuenta principal del activo con un valor de \$ 3´709610,20 que corresponde al 76,02%; estos resultados demuestran que la entidad cumple con la actividad principal para la que fue creada, que es la captación y colocación de recursos financieros.

ESTRUCTURA DEL PASIVO Y PATRIMONIO

El pasivo de la Cooperativa estuvo estructurado en el año 2014 principalmente por las obligaciones con el público, cuyo valor ascendió a \$ 4´480.161,85 que representa el 84,50% dentro del grupo del pasivo y patrimonio; mientras que el aporte de los socios fue la cuenta de más representativa dentro del patrimonio, con un valor de \$ 341.661,14 es decir 6,44%. En el año 2015 la situación varía, pues las obligaciones con el público que disminuyeron a \$ 3´976.549,78 representando el 81,49% y el capital social representa el 7,01% con un valor de \$ 342.294,93 lo que demuestra que el mayor medio de financiamiento de la Cooperativa corresponde a las captaciones realizadas de los socios y el patrimonio crece gracias al aporte de sus asociados.

ESTRUCTURA DE LOS INGRESOS

Mediante el análisis de los ingresos del año 2014, se pudo determinar que en este periodo la mayor fuente de entradas provenía de la cuenta intereses y descuento ganados, es decir del interés que genera la cartera de créditos, cuyo valor ascendió a \$ 723.689,58 que representa el 94,52%; mientras que en el año 2015 esta cuenta representa el 94,57% con un valor de \$ 788.820,73 lo que demuestra que la entidad financia sus operaciones con ingresos provenientes de su actividad misma.

ESTRUCTURA DE LOS GASTOS

En el año 2014 los gastos tuvieron como cuentas principales los intereses causados, con un valor de \$ 436.929,57 y los gastos de operación con un valor de \$ 299.965,69 que representan un 57,07% y 39,18% respectivamente; mientras que en el año 2015 intereses

causados tuvo un 51,75% dentro del grupo de gastos con un valor de \$ 431.639,73 y los gastos de operación un 42,11% con un valor de \$ 351.284,91 lo que demuestra que en la Cooperativa las salidas de dinero se destinan primordialmente al pago de intereses de los ahorros y a los gastos que generan las operaciones como: personal, servicios varios, impuestos entre otras.

VARIACION DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Los activos en general disminuyen un -7,96% que representa un valor económico de \$ -422.198,86 y uno de los principales incrementos se da en cuentas por cobrar. Los pasivos totales disminuyen en -10,03% que representa un valor de \$ -476.151,42; esto principalmente se da por la disminución de las obligaciones con el público, la Cooperativa cuenta con más socios y por ende existen salida de los socios de la cooperativa que a su vez ellos retiran sus ahorros.

El patrimonio total crece un 9,73% es decir un aumento de \$ 53.952,56, esto principalmente por la contribución de los socios que para el año 2015 mantienen aportes por un valor de \$ 342.294,93; respecto del 2014, lo que genera un aumento de \$ 633,79; demostrando así el crecimiento en el número de asociados.

VARIACION DEL ESTADO DE RESULTADOS

Los ingresos totales se mantienen en un 8,94%, esto principalmente por el crecimiento de la cartera de créditos y por ende los rendimientos que esta genera a través del pago de intereses, obteniendo para el año 2015 un valor económico de \$ 788.820,73 en la cuenta intereses y descuentos ganados. De igual forma los gastos totales se mantienen en forma proporcional a los ingresos, pues su aumento es de 11,16% es decir un valor de \$ 83.601,56; esto se da primordialmente por el pago de intereses a los ahorros de los socios, por los gastos de operación como pago al personal, servicios varios, impuestos, depreciaciones entre otros, lo que repercute a la entidad, pues el excedente registrado para el último periodo fue de \$ 1.578,38.

Resumen de indicadores PERLAS

Indicador	Resultado		Meta	Observación
	Año 2014	Año 2015		
P1. Provisión para créditos incobrables / provisión requerida para préstamos con morosidad mayor a 12 meses	71,39%	71,41%	100%	No cumple
P6. Solvencia	107,54%	107,63%	111%	No cumple
E1. Prestamos Netos / Total activo	73,04%	76,02%	Entre 70-80%	Si cumple
E3. Inversiones financieras / Total activos.	4,98%	5,52%	≤2%	No cumple
E5. Depósitos de Ahorro / Total de activos.	21,64%	18,38%	70% - 80%	No cumple
E6. Crédito Externo / Total de activos.	3,29%	5,28%	(0-5%)	2014 Si cumple; 2015 No cumple
E7. Aportaciones de socios / Total activos.	6,44%	7,01%	≤20%	Si cumple
E8. Capital institucional / Total activos.	10,46%	12,47%	≥10%	Si cumple
R1. Ingreso neto de préstamos / promedio de cartera de préstamos neta.	17,51%	17,64%	Costo de Oportunidad.	Si cumple
R5. Costo financiero de ahorros / promedio de depósitos de ahorro.	39,57%	42,23%	< inflación	Si cumple
R8. Margen bruto / promedio de activo total	6,82%	8,21%	E9≥10%.	No cumple
R9. Gastos operativos / Promedio de activo total	3,94%	3,94%	≤5%	Si cumple
R10. Provisiones para préstamos incobrables / Promedio de activo total	0,16%	0,86%	< 1%	Si cumple
L1. (Fondos disponibles- Cuentas por pagar a corto plazo) / Depósitos de ahorro	14,58%	10,53%	15-20% mínimo	No cumple
L3. Activos líquidos improductivos / Total activo	14,06%	9,32%	<1%	No cumple
A1. Total de morosidad de préstamos /Cartera de préstamos bruta	7,90%	13,71%	≤5%	Si cumple
A2. Activos improductivos / Total activos.	10,48%	10,96%	≤5%	Si cumple
S1. Crecimiento de préstamos	16,85%	4,20%	S1> S11: 2014 (17,43%) y 2015 (7,96%)	No cumple
S2. Crecimiento de inversiones.	17,92%	9,18%	S2> S11: 2014 (17,43%) y 2015 (7,96%)	Si cumple
S5. Crecimiento de depósitos de ahorro	8,17%	-21,85%	S5> S11: 2014 (17,43%) y 2015 (7,96%)	No cumple
S7. Crecimiento de Aportaciones de socios	5,59%	0,19%	S7> S11: 2014 (17,43%) y 2015 (7,96%)	No cumple
S11. Crecimiento del Activo Total	17,43%	7,96%	> Inflación + 10%	2014 Si cumple; 2015 No cumple

Protección

Los resultados obtenidos al aplicar estos indicadores, demuestran que la Cooperativa no posee el nivel requerido de solvencia, esto indica que la institución tiene un nivel medio para cumplir con sus obligaciones adquiridas con terceros; sin embargo, en lo respecta a provisión para créditos con morosidad mayor a doce meses, la entidad posee un punto débil, pues el valor provisionado no cubre con este tipo de cartera, pudiendo ser causa de inconvenientes futuros para la Cooperativa.

Estructura financiera

Los activos improductivos de los préstamos sobre los activos fueron de 73,04% y 76,02%, esto se torna beneficioso para la institución teniendo una buena colocación de su cartera de crédito. Además, los depósitos de ahorro sobre los activos son de 21,64% y 18,38%, lo cual la institución se está financiando en un mínimo porcentaje a través de sus depósitos de ahorro, lo que puede ocasionar problemas de liquidez en el futuro.

Rendimiento y costos

Los ingresos por cartera fueron de 17,51% y 17,64% y el margen bruto es del 6,82% y del 8,21% lo que está ocasionando una disminuida entrada de dinero hacia la cooperativa. Así mismo los gastos operativos en relación al promedio del activo representan un porcentaje del 3,94% para el año 2014 y 2015 esto quiere decir que está dentro del parámetro de perlas.

Liquidez

La liquidez para el año 2014 es del 14,58% y para el año 2015 es del 10,53%, comparado con la meta que es de 15 al 20%, determinando que, para ambos años está por debajo del rango, por lo que la institución debe proveer esta situación ya que este indicador responde a las obligaciones con el público y estos tienen carácter de poder ser retirados en un periodo menor a 30 días.

Calidad de activos

Los resultados de los indicadores del grupo de activos improductivos demuestran que al finalizar el año 2015, el índice de morosidad es del 13,71%, supera la base establecida por perlas que es mantener una morosidad menor o igual al 5%; de igual forma los activos improductivos son elevados en un 10,96%, en relación con la meta planteada que es mantener una morosidad menor o igual al 5%; factores negativos para la cooperativa, eso no es lo adecuado porque los activos no están siendo utilizados al máximo para generar una buena utilidad a la institución financiera.

Señales de crecimiento

Los préstamos presentan un 16,85% para el año 2014 y 4,20% año 2015. Los depósitos de ahorro presentan un resultado de 8,17% año 2014 y -21,85% año 2015 lo que no es conveniente puesto que son recursos que se destinan para la colocación de créditos con la finalidad de obtener rendimientos. Los activos totales en el año 2014 son de 17,43% y para el año 2015 de 7,96% lo que incide directamente en el fortalecimiento institucional, cabe indicar que este crecimiento es conveniente siempre y cuando su mayor porcentaje se encuentre ubicados en sus activos productivos y estén colocados de manera eficiente.

g. DISCUSIÓN

En todo tipo de entidades el uso de medidas y procedimientos como la evaluación económica y financiera constituye una herramienta valiosa que permite conocer la liquidez, solvencia, eficiencia y rentabilidad de los recursos económicos de la entidad, de manera que se pueda establecer medidas oportunas para la toma de decisiones que convengan al desarrollo económico y financiero.

Es por ello que se ha creído conveniente realizar un análisis financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo considerando que esta institución no aplica técnicas y herramientas de análisis financiero por lo que no se conoce a profundidad su eficiencia para crecer en el mercado.

Con la aplicación de la evaluación económica y financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo se pretende dar soluciones a los problemas encontrados, como disminuir el porcentaje de créditos impagos, pues en la actualidad la entidad mantiene niveles de morosidad elevados, por lo que se sugiere la capacitación continua al personal de crédito, pues un correcto análisis de la capacidad de pago del socio asegura la correcta colocación del crédito; así mismo se debe trabajar en recuperación de cartera de créditos, que en su mayoría se encuentra improductiva, ya sea a través de la refinanciación con mejoría de garantías o a través de medidas judiciales.

Los resultados obtenidos demuestran que en la Cooperativa no se ha tomado en consideración las conclusiones y recomendaciones presentadas por el Sr Over Ponce Silva, en el trabajo de titulación denominado “ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDIAMIGO DE LA CIUDAD DE LOJA PERIODO 2011-2012 Y ELABORACIÓN DE PROPUESTAS A LOS RESULTADOS OBTENIDOS”, de la carrera de Banca y Finanzas año 2014, debido aquello los gastos mantienen valores representativos, por lo que la entidad debe hacer un estudio de sus egresos, para determinar las prioridades en cuanto a desembolsos se refiere, con el fin de eliminar gastos innecesarios que perjudican a la institución, con el único fin de maximizar sus recursos y por ende obtener mayor rentabilidad.

h. CONCLUSIONES

Una vez analizada la información se obtuvieron resultados que permite presentar las respectivas conclusiones:

- En el año 2014, el Sr. Over Ponce Silva, realizo un análisis financiero a la Cooperativa por ende se puede observar que no se ha tomado en cuenta las conclusiones y recomendaciones presentadas por el mismo, que permita mejorar la situación de sus activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos al final de cada periodo contable.
- En el análisis vertical se puede evidenciar que la cooperativa tiene la mayor parte de sus activos en cartera de crédito, sin embargo, posee un nivel de morosidad lo que no es conveniente para la institución; además en el estado de resultados se observa un alto nivel de gastos por lo que presenta pérdida en el periodo contable.
- El análisis horizontal aplicado, permitió conocer los incrementos y disminuciones que han tenido las diferentes cuentas, especialmente en el Estado de Resultados aumentan sus ingresos como también los gastos, situación no favorable para la institución.
- El sistema PERLAS, demostró que la entidad no posee un nivel adecuado de depósitos de ahorro sobre los activos, el crédito externo se enmarca dentro de la meta del 0 al 5% y se obtienen porcentajes adecuados de ingresos por cartera; aspecto que le permitirá en un futuro mejorar su accionar empresarial.
- Se determinó que no existe una provisión adecuada puesto que no supera la meta que establece PERLAS; la solvencia está por debajo de la meta que es mayor a 111%, lo que indica que la institución tiene un nivel bajo de solvencia para cumplir con sus obligaciones.
- Se elabora un informe en torno a los resultados obtenidos, dirigidos a mantener el equilibrio financiero, manejo eficiente de los costos, gastos y la administración adecuada de cartera de crédito; con lo que se pretende mejorar el accionar de la Cooperativa Crediamigo.

i. RECOMENDACIONES

En base a las conclusiones establecidas, se plantea las siguientes recomendaciones:


- Implantar un sistema de evaluación financiera que le permita a la Cooperativa conocer la situación de sus activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos al final de cada periodo contable.
- Realizar un análisis de las políticas de crédito y cobranzas, que permita una colocación y recuperación adecuada del crédito, considerando factores internos y externos, ya que el crecimiento de la cartera morosa podría afectar seriamente a su rentabilidad.
- Aplicar un análisis de eficiencia del personal, para conocer si están contribuyendo al crecimiento de la cooperativa y además emplear indicadores de eficiencia administrativa, para determinar si los gastos por conceptos de sueldos están acordes a las actividades que realiza cada empleado.
- Evaluar periódicamente a la institución con los indicadores del sistema monitoreo PERLAS, para poder conocer si la institución va encaminada con las metas que establecen dichos indicadores.
- Promocionar sus productos y servicios con la finalidad de captar más socios y así mantener un nivel adecuado de depósitos, que le permite contar con recursos para ser colocados en activos productivos como cartera de crédito o inversiones que generen intereses para la institución.
- Considerar en informe realizado, por parte de los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo, con la finalidad que la institución financiera obtenga niveles óptimos de liquidez y solvencia, adecuada recuperación de la cartera de créditos y minimizar los gastos.

j. BIBLIOGRAFIA


- Alvarez, A. (2004). Introducción al Analisis Financiero. 3era edición
- Brock, C. P. (1987). Contabilidad Principios y Aplicaciones. Barcelona: 4.ta edición.
- Chiriboga, L. (2010). Sistema Fnanciero. Quito: Segunda Edición.
- Chiriboga, L. (2010). Sistema Financiero. Quito : Segunda Edición.
- ECUADOR, L. D. (2008). CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR. QUITO.
- Lawrence J, G. (2012). Administracion Financiera. Mexico: Decima Segunda .
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2011: 2-3).
- Oriol, A. (2008). Analisis de Estados Financieros. Ooctava Edicion.
- Ortiz, A. H. (2010). Analisis Financiero Aplicado. Bogota- Colombia: Decimo Tercera Edicion.
- ORTIZ, A. H. (2011). ANALISIS FINANCIERO APLICADO . COLOMBIA: 14 . EDICION.
- Richardson, D. C. (2009). Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Credito . USA.
- SUPERINTENDECIA DE BANCOS. (2012). Obtenido de SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO:
http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=23

k. ANEXOS

Anexo 1. Ruc de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NÚMERO RUC: 1191725669001
 RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA.

NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA.
 REPRESENTANTE LEGAL: ALVARADO GONZALEZ MANUEL IGNACIO
 CONTADOR: ALVARADO SARANGO GAVY ELIZABETH
 CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
 TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI CALIFICACIÓN ARTESANAL: S/N
 NÚMERO: S/N

FEC. NACIMIENTO: FEC. INICIO ACTIVIDADES: 28/07/2008
 FEC. INSCRIPCIÓN: 05/08/2008 FEC. ACTUALIZACIÓN: 28/04/2016
 FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DOMICILIO TRIBUTARIO
 Provincia: LOJA Canton: LOJA Parroquia: SAN SEBASTIAN Barrio: SAN SEBASTIAN Calle: 18 DE NOVIEMBRE Numero: 13-25 Interseccion: LOURDES Y CATACUCHA Referencia ubicacion: JUNTO A LA CLINICA MOGROVEJO Telefono Domicilio: 072564177 Fax: 072564177 Telefono Trabajo: 073105301 Email: contacrediamigo@hotmail.com Web: WWW.CREDIAMIGO.FIN.EC


DOMICILIO ESPECIAL
 SN

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	JURISDICCIÓN	ABIERTOS	CERRADOS
3	LOJA	3	0



Código: RIMRUC2016000435818
 Fecha: 29/04/2016 08:44:10 AM



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NÚMERO RUC: 1191725669001
 RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO: 001 Estado: ABIERTO - MATRIZ FEC. INICIO ACT.: 28/07/2008
 NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA. FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.
 DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
 Provincia: LOJA Canton: LOJA Parroquia: SAN SEBASTIAN Barrio: SAN SEBASTIAN Calle: 18 DE NOVIEMBRE Numero: 13-25 Interseccion: LOURDES Y CATACOCHA Referencia: JUNTO A LA CLINICA MOGROVEJO Telefono Domicilio: 072564177 Fax: 072564177 Telefono Trabajo: 073105301 Email: contactcrediamigo@hotmail.com Web: WWW.CREDIAMIGO.FIN.EC

No. ESTABLECIMIENTO: 002 Estado: ABIERTO - OFICINA FEC. INICIO ACT.: 25/03/2010
 NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA.
 DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
 Provincia: LOJA Canton: LOJA Parroquia: VALLE Calle: AV. ORILLAS DEL ZAMORA Numero: 00-00 Interseccion: JUAN DE ALDERETE Referencia: A MEDIA CUADRA DEL CENTRO COMERCIAL GRAN AKI Piso: 0 Telefono Trabajo: 072571122

No. ESTABLECIMIENTO: 003 Estado: ABIERTO - LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT.: 01/10/2010
 NOMBRE COMERCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA. FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVA
 DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
 Provincia: LOJA Canton: ESPINDOLA Parroquia: AMALUZA Calle: BOLIVAR Numero: SN Interseccion: FRANCISCA CHIGUA Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Email: contactcrediamigo@hotmail.com Telefono Trabajo: 072653140 Fax: 072653140



Código: RIMRUC2016000435818
 Fecha: 29/04/2016 08:44:10 AM

Anexo 2. Certificación para la realización del trabajo.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CREDIAMIGO" Ltda.
Su confianza es nuestra fortaleza

Ing. Manuel Alvarado González, Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "CREDIAMIGO" Ltda. a petición de parte interesada,
CERTIFICA:

Que la Srta. KAREN JESSENIA MOLINA DIAZ, portadora de la cedula de identidad Nro. 0706440401, estudiante de la carrera de Banca y Finanzas de la Universidad Nacional de Loja; está autorizada para realizar su trabajo de tesis en la COOP. DE AHORRO Y CREDITO "CREDIAMIGO" Ltda. con el tema: "ANALISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A LA COOP. DE AHORRO Y CREDITO "CREDIAMIGO" Ltda. de la ciudad de Loja, periodo 2014-2015, trabajo previa la obtención del título de ingeniera en Banca y Finanzas".

Es cuanto puedo certificar, autorizando a la peticionaria, dar el uso legal que estime conveniente.

Loja, mayo 23 del 2016




Anexo 3. Estados Financieros (Balance General).

CREDIAMIGO Oficina: CONSOLIDADO		BALANCE GENERAL		Ejercicio 2014	
Periodo: 2014-01-01 al 2014-12-31 (Definitivo).		Expresado en DOLAR (Valor cotización: 1.00)		Pagina 000001	
FONDOS DISPONIBLES		ACTIVOS			
11	Caja			180977.23	745439.64
1101	Efectivo				
110105	Caja General	180827.23	180827.23		
110110	CAJA CHICA	150.00	150.00		
11011005	Caja chica				
1103	Bancos y otras instituciones financieras			562630.14	
110305	Banco Central del Ecuador	94253.66	94253.66		
11030505	Banco Central del Ecuador	94253.66	94253.66		
110310	Bancos e instituciones financieras			160778.26	
11031010	Banco Nacional de Fomento	45709.79	45709.79		
11031035	Banco Pichincha Amal. cta ahor60	30058.58	30058.58		
11031060	Banco del Austro Cta. Ahorros 11	83001.00	83001.00		
11031065	Banco del Austro cta. cte. 116	2008.89	2008.89		
110320	Instituciones del sector financiero			307598.22	
11032010	Coop. Aho.Cred. Cacapelaja	21683.83	21683.83		
11032015	Coop. Aho.Cred. Cacapelaja	496.68	496.68		
11032020	Coop. Aho.Cred. Catamayo	18838.43	18838.43		
11032025	Coop. Aho.Cred. 23 de Enero	5767.52	5767.52		
11032030	Coop. Aho.Cred. Carimanga	4271.37	4271.37		
11032035	Coop. Aho.Cred. Union	1645.29	1645.29		
11032040	Coop. Aho.Cred. El Comerciante	67.48	67.48		
11032045	Coop. Aho.Cred. 29 de Enero	929.82	929.82		
11032055	Financoop cta. 003-01-0000300	101838.79	101838.79		
11032056	Financoop cheques cta 0020100001	148874.12	148874.12		
11032065	Coop. Aho.Cred. Semilla Progreso	783.88	783.88		
11032070	Coop. Aho.Cred. Cristo Rey	1993.00	1993.00		
11032075	Coop. Aho.Cred. Probieneestar.	303.28	303.28		
11032080	Coop. Aho.Cred. San Miguel Palla	104.73	104.73		
1104	Efectos de cobro inmediato			1832.27	1832.27
110405	Cheques Pais			1832.27	1832.27
11040505	Cheques Pais	1832.27	1832.27		
13	INVERSIONES			264280.49	264280.49
1301	DE 1 A 30 DIAS PLAZO			137236.60	264280.49
1305	De 1 a 30 días Cacapelaja	80736.60	80736.60		
130530	De 1 a 30 días Cristo Rey	56500.00	56500.00		
130570	De 1 a 30 días Cristo Rey	56500.00	56500.00		
130110	DE 31 A 90 DIAS PLAZO			127043.89	
13011005	De 31 a 90 días FINANCOOP	27036.45	27036.45		
13011010	De 31 a 90 días CACPE ZAMORA	81772.43	81772.43		
13011030	Cooperativa El Comerciante	18235.01	18235.01		
14	CARTERA DE CREDITOS			2144677.91	3872242.10
1402	CONSUMO POR VENCER			2144677.91	3872242.10
140205	De 1 a 30 días			117827.97	117827.97
14020505	De 1 a 30 días	117827.97	117827.97		
140210	De 31 a 90 días	196253.53	196253.53		
14021005	De 31 a 90 días	196253.53	196253.53		
140215	De 91 a 180 días	278432.32	278432.32		
14021505	De 91 a 180 días	278432.32	278432.32		
140220	De 181 a 360 días	500426.30	500426.30		
14022005	De 181 a 360 días	500426.30	500426.30		
140225	De más de 360 días	1051737.79	1051737.79		
14022505	De más de 360 días	1051737.79	1051737.79		
1404	MICROCREDITO POR VENCER			1519853.58	
140405	De 1 a 30 días	120925.37	120925.37		
14040505	De 1 a 30 días	110889.67	110889.67		
14040510	De la 30 días	10035.70	10035.70		
140410	De 31 a 90 días	171531.96	171531.96		
14041005	De 31 a 90 días	163027.06	163027.06		
14041010	De 31 a 90 días	8504.90	8504.90		
140415	De 91 a 180 días	204231.12	204231.12		
14041505	De 91 a 180 días	391436.56	391436.56		
140420	De 181 a 360 días	631728.57	631728.57		
14042005	De 181 a 360 días	391436.56	391436.56		
140425	De más de 360 días				
14042505	De más de 360 días	631728.57	631728.57		
1426	CONSUMO NO DEVENGA INTERESES			29868.26	
142605	De 1 a 30 días	4433.36	4433.36		
14260505	De 1 a 30 días	4433.36	4433.36		
142610	De 31 a 90 días	4106.55	4106.55		
14261005	De 31 a 90 días	4106.55	4106.55		
142615	De 91 a 180 días	5804.13	5804.13		
14261505	De 91 a 180 días	5804.13	5804.13		
142620	De 181 a 270 días	8953.36	8953.36		
14262005	De 181 a 360 días	8953.36	8953.36		
142625	De más de 270 días	6570.86	6570.86		
14262505	De más de 360 días	6570.86	6570.86		
1428	MICROCREDITO NO DEVENGA INTERESES			6106.15	41069.73
142805	De 1 a 30 días	6106.15	6106.15		
14280505	De 1 a 30 días	6106.15	6106.15		
142810	De 31 a 90 días	5839.00	5839.00		
14281005	De 31 a 90 días	5839.00	5839.00		
142815	De 91 a 180 días	7645.68	7645.68		
14281505	De 91 a 180 días	7645.68	7645.68		
142820	De 181 a 360 días	8326.60	8326.60		
14282005	De 181 a 360 días	8326.60	8326.60		
142825	De más de 360 días	13152.30	13152.30		
14282505	De más de 360 días	13152.30	13152.30		
1449	COMERCIAL VENCIDA			13206.90	13206.90
144925	De más de 360 días			13206.90	13206.90
14492505	De más de 360 días	13206.90	13206.90		

Fecha Impresion: 2015-02-03 12:41:03 - Usuario: CONTADORAG1



BALANCE GENERAL
Ejercicio 2014

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2014-01-01 al 2014-12-31 (Definitivo).

Página 000002

1450	CONSUMO VENCIDA			64401.42
145005	De 1 a 30 días			
14500505	De 1 a 30 días	2878.66	2878.66	
145010	De 31 a 90 días		8419.55	
14501005	De 31 a 90 días	8419.55		
145015	De 91 a 180 días		8532.72	
14501505	De 91 a 180 días	8532.72		
145020	De 181 a 360 días		6991.16	
14502005	De 181 a 360 días	6991.16		
145025	De más de 360 días		37579.33	
14502505	De más de 360 días	30579.33		
14502510	Consumo Agrícola	7000.00		
1452	MICROCREDITO VENCIDA			165950.82
145205	De 1 a 30 días		4786.83	
14520505	De 1 a 30 días	4786.83		
145210	De 31 a 90 días		16158.76	
14521005	De 31 a 90 días	15906.23		
14521010	De 31 a 90 días	252.53		
145215	De 91 a 180 días		26702.90	
14521505	De 91 a 180 días	26455.43		
14521510	De 91 a 180 días	247.47		
145220	De 181 a 360 días		39230.20	
14522005	De 181 a 360 días	39230.20		
145225	De más de 360 días		79072.13	
14522505	De más de 360 días	79072.13		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			
149990	(Provisión general para cartera de)			
14999005	(Provisión general para cartera de)	-106786.52	-106786.52	
16	CUENTAS POR COBRAR			72371.79
1603	Intereses por cobrar de cartera de c			38486.78
160305	Comercial		493.92	
16030505	Comercial	493.92		
160310	CONSUMO		18845.94	
16031005	CONSUMO	18845.94		
160320	Microcredito		19146.92	
16032005	Microcredito	18730.93		
16032010	Microcredito	415.99		
1614	Pagos por cuenta de clientes			1903.18
161430	Gastos judiciales		1903.18	1903.18
16143005	Gastos judiciales SOCIOS	82.68		
16143014	Sr. Oscar Iñiguez	102.00		
16143016	Chocho Jimenez Luz María	34.50		
16143017	Sr. Lara Silva Christian	207.50		
16143018	Chimbo Puchacela Jenny Beatriz	430.50		
16143019	Sra. Leon Guernon María Natalia	265.00		
16143020	Bustamante Pardo Dominga de la C	102.00		
16143021	CABRERA QUISHPE ELVA ESPERANZA	102.00		
16143024	Lozano Alvarado Lucio Medardo	102.00		
16143025	Jimenez Maria Luisa	102.00		
16143030	Alvarado Sanchez Angel Benigno	205.00		
16143031	Soto Jimenez Martha Juana	102.00		
16143032	Rodriguez cespedes Geovanny	15.00		
16143033	Morocho Cuenca Sandra Isabel	51.00		
1690	Cuentas por cobrar varias			31981.83
169090	Otras		31981.83	
16909006	Anticipos a otros	4026.60		
16909010	Cuentas por cobrar SOCIOS	28.67		
16909014	Coopseguros del Ecuador - Comisi	16.55		
16909018	Cuentas por cobrar REMESAS ECUAG	1234.32		
16909019	Cuentas por cobrar Remesas Weste	134.47		
16909080	Cuentas por cobrar RAPIPAGOS	11606.10		
16909086	CUENTA POR COBRAR REPORNE S.A.	1526.52		
16909088	CXC SPT-BCE	4178.60		
16909090	Anticipio de Sueldos SECTOR PUBLI	9250.00		302396.41
18	ACTIVOS FIJOS			219360.00
1801	Terrenos		219360.00	
180105	Terrenos	219360.00		
1802	Edificios		81006.60	
180205	Edificios		81006.60	
18020505	Edificios	81006.60		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficin		35103.53	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficin		35103.53	
18050505	Muebles de oficina	18085.35		
18050510	Enseres de oficina	5726.17		
18050515	Equipos de oficina	11292.01		
1806	Equipos de computación		19387.36	
180605	Equipos de computación		19387.36	
18060505	Equipos de computación	19387.36		
1890	Otros		7200.49	
189005	Otros		7200.49	
18900515	Equipos de seguridad	7200.49		
1899	(Depreciación acumulada)			
189905	(Edificios)		-23630.54	
18990505	(Edificios)	-23630.54		
189915	(Muebles, enseres y equipos de ofi		-22784.16	
18991505	(Muebles de oficina)	-10686.46		
18991510	(Enseres de oficina)	-2690.54		
18991515	(Equipos de oficina)	-4866.94		
18991525	(Equipos de seguridad)	-4540.22		
189920	(Equipos de computación)		-13246.87	
18992005	(Equipos de computación)	-13246.87		

Fecha Impresión: 2015-02-03 12:41:03 - Usuario: CONTADORAG1



BALANCE GENERAL

Ejercicio 2014

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2014-01-01 al 2014-12-31 (Definitivo).

OTROS ACTIVOS			PASIVOS		
19	OTROS ACTIVOS				
1901	Inversiones en acciones y participac				45161.37
190125	En otros organismos de integraci3n				
19012530	FINANCOOP	10918.06	28433.06	28433.06	
19012535	UNION DE COOPERATIVAS UNICOOP	17500.00			
19012540	COAC SEMILLA DEL PROGRESO	10.00			
19012545	COAC CRISTO REY	5.00			
1904	Gastos y pagos anticipados				
190490	Otros				
19049010	Seguros fidelidad			3396.75	3396.75
19049015	seguros robos e incendios	307.85			
1905	GASTOS DIFERIDOS	3088.90			
190520	Programas de computaci3n				7143.58
19052005	Programas de computaci3n		6930.41	6930.41	
190525	Gastos de adecuaci3n	6930.41			
19052505	Gastos de adecuaci3n			9086.79	
190545	LICENCIAS DE WINDOWS	9086.79			
19054505	Licencia de windows profesional			747.00	
190599	(Amortizaci3n acumulada gastos dif	747.00			
19059905	(Amortizaci3n acumulada gastos dif				
1990	Otros				
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA				6187.98
19900510	Anticipo IVA		31.43	31.43	
199010	Otros impuestos				
19901005	Imp. a la renta anticipo	5553.14		6156.55	
19901010	Imp. a la Renta que nos han rete	603.41			
TOTAL ACTIVOS					5301891.80
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO					
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				
2101	DEP3SITOS A LA VISTA				-4480161.85
210135	DEP3SITOS DE AHORRO				
21013505	Deposito de Ahorro ACTIVAS	-1036455.17	-1147471.18	-1152210.15	
21013510	Deposito de Ahorros INACTIVAS	-41406.11			
21013515	Depositos de Ahorro ENCAJE	-64853.27			
21013520	Deposito de Ahorro Programado	-3895.94			
21013525	Deposito de Ahorros Programados	-511.78			
21013535	BCE-MUN. ESPINDOLA	-348.91			
210150	DEP3SITOS POR CONFIRMAR				
21015005	Dep3sitos por confirmar (Dep. ch	-2735.91	-4738.97		
21015015	Dep3sitos por identificar	-2003.06			
2103	DEP3SITOS A PLAZO				
210305	DE 1 A 30 D3AS				
21030505	De 1 a 30 d3as			-1225620.23	-3327951.70
21030510	De 1 a 30 d3as	-1222430.35			
210310	DE 31 A 90 D3AS	-3189.88			
21031005	De 31 a 90 d3as				
210315	DE 91 A 180 D3AS	-1069856.07	-1069856.07		
21031505	De 91 a 180 d3as				
210320	DE 181 A 360 D3AS	-731990.33	-731990.33		
21032005	De 181 a 360 d3as				
210325	DE M3S DE 361 D3AS	-254116.28	-254116.28		
21032505	De m3s de 361 d3as				
210340	INVERSIONES VENCIDAS	-32000.00	-32000.00		
21034005	Inversion UNO	-14368.79	-14368.79		
25	CUENTAS POR PAGAR				
2501	INTERESES POR PAGAR				
250105	DEP3SITOS A LA VISTA				-92126.06
25010510	Dep3sitos a la vista Encaje			-766.99	-52748.00
250115	DEP3SITOS A PLAZO	-766.99			
25011505	A plazo fijo	-51981.01	-51981.01		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES				
250310	BENEFICIOS SOCIALES				-7852.33
25031005	D3cimo Tercer Sueldo	-928.14	-3045.05		
25031010	D3cimo Cuarto Sueldo	-2116.91			
250315	APORTES AL IESS				
25031505	IESS POR PAGAR			-2224.01	
25031510	Aportes y Descuentos al IESS	-2211.35			
250320	FONDO DE RESERVA IESS	-12.66			
25032005	Fondo de reserva IESS			-74.97	
250325	PARTICIPACI3N A EMPLEADOS	-74.97			
25032505	Participaci3n a empleados			-2508.30	
2504	RETENCIONES	-2508.30			
250405	RETENCIONES FISCALES				
25040504	Retencion en la fuente 8%	-24.00	-2990.37	-19980.66	
25040505	Impuesto sobre los Rendimientos	-596.28			
25040506	Impuesto a la renta 2%	-31.51			
25040507	Impuesto a la renta 1%	-10.15			
25040509	Impuesto al IVA 100% Honorarios	-99.63			
25040510	Retencion en la fuente 10% honor	-103.42			
25040511	Impuesto al IVA 100% Arrendos	-36.00			
25040512	Impuesto al IVA 70% Servicios	-8.93			
25040513	IMPUESTO AL IVA 30% BIENES	-2.59			
25040514	Impuesto a la Renta Empleados	-6.63			
25040515	Impuesto al IVA	-2071.23			
250490	OTRAS RETENCIONES				
25049015	Retenciones judiciales		-16990.29		
25049020	Seguro de desgravamen	-150.00			
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	-16840.29			
250505	IMPUESTO A LA RENTA			-3192.19	



BALANCE GENERAL
Ejercicio 2014

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2014-01-01 al 2014-12-31 (Definitivo).

Página 000004

25050505	Impuesto a la renta (Prov.fin de	-3192.19		
2506	PROVEEDORES		-2530.90	-2530.90
250605	SERVICIOS			
25060540	Cuentas por pagar Varias	-409.77		
25060551	CXP DEL SPI B. C.E.	-492.51		
25060589	Cuentas por Pagar Punto Matico F	-1628.62		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			-5821.98
259010	EXCEDENTES POR PAGAR		-5400.55	
25901005	Excedentes a disposicon de la Ju	-5400.55		
259015	Cheques girados no cobrados		-205.30	
25901505	Cheques girados no cobrados	-205.30		
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-216.13	
25909010	Cuentas por Pagar TRAMITES JUDIC	-24.65		
25909025	Ctas. por Pagar liquidacion de S	-81.26		
25909035	Contribucion 1% SEPS	-110.22		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINAN		-174318.37	-174318.37
260225	DE MAS DE 360 DIAS			
26022560	Caja Central Financoop	-174318.37		
29	OTROS PASIVOS			
2990	OTROS		-772.44	-772.44
299005	SOBRANTES DE CAJA			
29900505	Sobrantes de caja	-772.44		
TOTAL PASIVOS				-4747378.72

PATRIMONIO

31	CAPITAL SOCIAL			-341661.14
3103	Aportes de socios			
310305	Aportes de socios		-341661.14	-341661.14
31030505	Certificados de Aportación	-341661.14		
33	RESERVAS			
3301	LEGALES			-201694.95
330105	Legales		-9360.83	-9360.83
33010525	Legales	-9360.83		
3303	Especiales			-192334.12
330310	Para futuras capitalizaciones			
33031010	Reserva para futuras capitalizac	-192334.12		
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES			-11156.99
3501	Superavit por valuación de propiedad			
350105	Superavit por valuación de propied	-11156.99		
35010505	Superavit por valuación			
3601	Utilidades o excedentes acumulados			
360105	Utilidades o excedentes acumulados			
36010505	Utilidades o excedentes acumulad	-65600.72		-65600.72
3602	(Pérdidas acumuladas)			
360205	(Pérdidas acumuladas)		65600.72	65600.72
36020505	(Pérdidas acumuladas)	65600.72		
3603	Utilidad del ejercicio			-150653.12
360305	Utilidad del ejercicio		-150653.12	
36030505	Utilidad del ejercicio	-150653.12		
3604	(Pérdida del ejercicio)			150653.12
360405	(Pérdida del ejercicio)		150653.12	
36040505	(Pérdida del ejercicio)	150653.12		
TOTAL PATRIMONIO				-554513.08
EXEDENTE DEL PERIODO				0.00
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-5301891.80

CUENTAS CONTINGENTES

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES

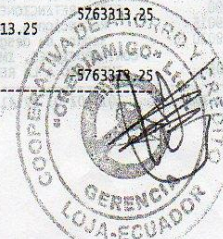
16722.03

0.00

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			34687.14
7109	Intereses, comisiones e ingresos en		34687.14	34687.14
710905	Cartera de créditos comercial			
71090505	Cartera de crédito comercial	1238.30	1238.30	
710910	Cartera de créditos de consumo		9397.24	
71091005	Cartera de créditos de consumo	8542.26		
71091010	Consumo Agrícola	854.98		
710920	Cartera de créditos para la microe		24051.60	
71092005	Cartera de créditos para la micr	24035.90		
71092010	Cartera de créditos para la micr	15.70		
72	DEUDORAS POR CONTRA			-34687.14
7209	Intereses en suspenso			
720905	Intereses en suspenso		-34687.14	
72090505	Intereses en suspenso	-22191.09		
720910	Consumo		-4315.63	
72091005	Consumo	-4458.13		
72091010	Consumo Agrícola	142.50		
720920	Microcredito		-8180.42	
72092005	Microcredito	-8852.12		
72092010	Microcredito	671.70		
73	ACREEDORAS POR CONTRA			5763313.25
7390	Otras cuentas de orden acreedores		5763313.25	5763313.25
739005	Otras cuentas de orden acreedores			
73900505	Otras cuentas de orden acreedore	5763313.25		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			5763313.25

Fecha Impresión: 2015-02-03 12:41:03 - Usuario: CONTADORAG1



CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2014

Expresado en DOLAR (valor cotización: 1.00)

Periodo: 2014-01-01 al 2014-12-31 (Definitivo).

Página 000005

7401	Valores y bienes recibidos de tercer			
740110	Documentos en garantía		-5763313.25	-5763313.25
74011005	Documentos en garantía		-5763313.25	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN				0.00


GERENTE


CONTADOR

Fecha Impresión: 2015-02-03 12:41:03 - Usuario: CONTADORAG1



Cooperativa de Ahorro y Crédito
"CERILLAMIGC" ITSA.
CERTIFICA: Que el presente
documento es fiel copia de su original.

Lola, 31-Mayo de 2016

f. 
SECRETARIA

Anexo 4. Estados Financieros (Estado de Perdidas y Ganancias).

CREDIAMIGO Oficina: CONSOLIDADO		ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS		
		Ejercicio 2014		
		Expresado en DOLAR (Valor cotización: 1.00)		
Periodo: 2014-01-01 al 2014-12-31 (Definitivo).		Pagina 000001		
		I N G R E S O S		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			
5101	Depósitos			-723689.58
510110	Depósitos en bancos y otras inst		-5274.07	
51011005	Depósitos en bancos y otras inst		-5274.07	
5103	Intereses y descuentos de inversión	-5274.07		
510315	Mantendidas hasta el vencimiento		-24909.38	
51031505	Mantendidas hasta el vencimiento	-24909.38		
5104	Intereses de cartera de créditos			-629239.10
510410	Cartera de créditos de consumo		-315158.09	
51041005	Cartera de créditos de consumo	-315158.09		
510420	Cartera de créditos para la microe		-289277.58	
51042005	Cartera de créditos para la micr	-289277.58		
510450	De mora		-24803.43	
51045005	De mora	-24803.43		
5190	Otros intereses y descuentos			-64267.03
519005	Por pagos por cuenta de clientes		-82.15	
51900505	Interes cobrados a cooperativas	-82.15		
519090	Otros		-64184.88	
51909010	Intereses Transferencias Interna	-64184.88		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			-23886.16
5405	Servicios cooperativos			-22715.74
540515	Servicios cooperativos		-1715.50	
54051510	Servicios	-1715.50		
540520	Comisiones por servicios Adicional		-21000.24	
54052005	Comision por pago de BONO	-8401.60		
54052010	Comision por transferencia con b	-2797.86		
54052015	Comision x anticiposuelo Sector	-6205.42		
54052020	Comision Remesas	-713.56		
54052025	Comisiones de SOAT Y OTROS	-130.25		
54052030	Comisiones Punto Matico	-1187.96		
54052035	Comisiones Wester Union	-175.84		
54052045	Comisiones Reporne S.A	-1387.75		
5490	Otros servicios			-1170.42
549005	Otros servicios		-1170.42	
54900510	otros	-1170.42		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			-285.64
5503	Dividendos por certificados de aport			-285.64
550305	DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APO		-285.64	
55030505	Dividendos x certificadosaporta	-285.64		
56	OTROS INGRESOS			-17796.19
5604	Recuperaciones de activos financiero			-13613.89
560420	Intereses y comisiones de ejercici		-13613.89	
56042005	Intereses y comisiones de ejerci	-13613.89		
5690	Otros			-4182.30
569005	Otros		-4182.30	
56900510	Otros Cartera	-4117.30		
56900515	Otros Ingresos por Seguro de Des	-1.50		
56900520	CHEQUERAS	-15.00		
56900535	cheques devueltos	-48.50		
TOTAL INGRESOS				<u>-76567.57</u>
		G A S T O S		
41	INTERESES CAUSADOS			436929.57
4101	Obligaciones con el público			372744.69
410115	Depósitos de ahorro		37968.26	
41011505	Depósitos de ahorro	37714.58		
41011510	Depósitos de Encaje	253.68		
410130	Depósitos a plazo		334776.43	
41013005	Depósitos a plazo	334343.45		
41013010	Ahorro Plan	432.98		
4105	Otros intereses			64184.88
410590	Otros		64184.88	
41059005	Intereses Transferencias Interna	64184.88		
44	PROVISIONES			8000.00
4402	Cartera de créditos			8000.00
440205	Cartera de créditos		8000.00	
44020505	Cartera de créditos	8000.00		
45	GASTOS DE OPERACION			299965.69
4501	Gastos de personal			189872.30
450105	Remuneraciones mensuales		120876.59	
45010505	Sueldos y Salarios	120490.14		
45010506	Sueldos y salarios Tiempo Parcia	206.45		
45010525	Comisiones por Metas.	180.00		
450110	Beneficios sociales		25542.28	
45011005	Decimo Tercer Sueldo	11146.30		
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	6334.12		
45011015	Fondos de Reserva	8061.86		
450120	Aportes al IESS		15848.29	
45012005	Aporte Patronal	15848.29		
450190	Otros		27605.14	
45019005	Horas Extras	11483.14		
45019010	Vacaciones	2222.64		
45019015	Capacitación	3536.00		
45019025	Bonificaciones Varias	1300.00		
45019050	Uniformes	4414.31		
45019065	Transporte	290.00		
45019085	Bonificacion por DESAHUCIO.	2120.00		
45019087	Despido Intempestivo	2100.00		
45019088	Intereses legales codigo de trab	2.21		

Fecha Impresión: 2015-02-03 12:50:41 - usuario: CONTADORAG1



ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2014

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2014-01-01 al 2014-12-31 (Definitivo).

Página 0000.

45019089	Honorario Abogado Defensor CDTRA	136.84		
4502	HONORARIOS			
450210	Honorarios profesionales		15621.29	15621.29
45021005	Servicios Ocasiones	4479.86		
45021010	Servicios profesionales de Audit	2169.64		
45021015	Servicios de Seguridad Privada	2438.00		
45021020	Servicios de Dietas Representant	6533.79		
4503	Servicios varios			
450305	Movilización, fletes y embalajes		10874.96	59665.12
45030505	Gastos de Viaje	21.03		
45030515	Útiles de oficina	4450.15		
45030520	Útiles aseo oficina	205.65		
45030525	Movilización	493.72		
45030530	Alimento refrigerio	2408.21		
45030535	HOSPEDAJE	77.40		
45030540	Transporte	3218.80		
450315	Publicidad y propaganda		14081.87	
45031505	Publicidad y propaganda			
45031515	Seguridad y Monitoreo	13385.43		
450320	Servicios básicos	696.44		
45032005	Energía y Agua	2284.88	10813.58	
45032010	Comunicaciones - Telefono	3671.41		
45032015	Internet	1200.00		
45032020	Transmisión de Datos	3498.80		
45032025	TV CABLE.	118.17		
45032030	Registro de Dominio hosting WED	40.32		
450325	Seguros		2735.15	
45032510	Seguros de Fidelidad	330.58		
45032515	Seguros de Robos e Incendios	2404.57		
450330	Arrendamientos		5600.00	
45033005	Arrendamientos	5600.00		
450390	Otros servicios		15559.56	
45039005	Servicios Ocasiones	355.00		
45039010	Otros Servicios	816.93		
45039011	Servicio de COPIADO	394.97		
45039020	Judiciales y Notariales	386.60		
45039055	Gastos Bancarios	181.95		
45039060	Servicio de Correspondencia	277.00		
45039074	CREDIT REPORT C.A	2505.37		
45039090	Gastos de Adecuación Casa Oficin	50.00		
45039091	Gasto Transferencias BCE.	1231.04		
45039095	Certificaciones- bancos	82.00		
4504	Gastos de intereses pagados por	9278.70		
450410	Impuestos, contribuciones y multas			
45041010	Impuestos Municipales		3824.93	5896.68
45041015	Impuesto al CUERPO DE BOMBEROS.	142.94		
45041025	PATENTE MUNICIPAL	3481.46		
45041030	PREDIO URBANO	83.38		
45041035	Impuestos a los activos totales	2.00		
450415	Intereses Municipales	115.15		
45041505	CONTRIBUCIONES A LA SEPS		2031.71	
450430	Contribución 0.45%por mil SEPS	2031.71		
45043005	Multas y otras sanciones		40.04	
4505	Depreciaciones	40.04		
450515	Edificios		7796.04	
45051505	Edificios		3177.02	3177.02
450525	Muebles, enseres y equipos de ofic	3177.02		
45052505	Muebles, enseres y equipos de of		2071.62	2071.62
450530	Equipos de computación	2071.62		
45053005	Equipos de computación		1946.42	1946.42
450590	Otros	1946.42		
45059005	Otros	600.98	600.98	
4506	Amortizaciones			
450625	Programas de computación		732.25	2463.55
45062505	Programas de computación	670.00		
45062515	Licencia de windows profesional	62.25		
450630	Gastos de adecuación		1731.30	
4507	Otros gastos	1731.30		
450705	Suministros diversos		5978.92	18650.71
45070505	Suministros diversos	1865.88		
45070520	Canastas Navideñas para Inversi	3893.75		
45070530	Materiales de Construcción	219.29		
450710	Donaciones		388.94	
45071005	Donaciones	388.94		
450715	Mantenimiento y reparaciones		3303.00	
45071505	Mantenimiento y reparaciones	1383.00		
45071510	Mantenimientos sistema Conexus	1920.00		
450790	Otros		8979.85	
45079005	Lubricantes y combustibles	75.44		
45079020	Gastos no deducibles	296.25		
45079025	Gastos varios	72.00		
45079030	Gastos en accesorios de computac	127.13		
45079035	12% IVA	8334.88		
45079045	IECE15%	17.55		
45079050	Gastos por notificación	56.60		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			
4703	Intereses y comisiones devengados en		4009.82	4009.82
470305	Intereses y comisiones devengados			
47030505	Intereses y comisiones devengado		4009.82	4009.82
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	4009.82		

Fecha Impresión: 2015-02-03 12:50:41 - Usuario: CONTADORAG1



ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2014

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1.00)

01-01 al 2014-12-31 (Definitivo)

Pagina 000003

Impuesto a la renta		30.46	30.46
Impuesto a la renta			
Otros gastos	30.46		

TOTAL GASTOS

EXCEDENTE DEL PERIODO

748935.54

-16722.03

[Handwritten signature]
GERENTE

[Handwritten signature]
CONTADOR

Fecha Impresión: 2015-02-03 12:50:41 Usuario: CONTADORAG1



Cooperativa de Ahorro y Credito
"CHILLAMIGC" LTDA.
CERTIFICA: Que el presente
documento es fiel copia de su original.

Lola, 31 de Mayo de 2016

f.

[Handwritten signature]
SECRETARIA

Anexo 5. Estados Financieros (Balance General).

CREDITAMIGO Oficina: CONSOLIDADO		BALANCE GENERAL Ejercicio 2015 Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)		Página 000001
Periodo: 2015-01-01 al 2015-12-31 (Definitivo).		ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES			454857.86
1101	Caja			117449.54
110105	Efectivo			
11010505	Caja General	117299.54	117299.54	
110110	CAJA CHICA		150.00	
11011005	Caja Chica	150.00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras			337408.32
110305	Banco Central del Ecuador		126556.76	
11030505	Banco Central del Ecuador	121555.67		
11030510	BCE-Dinero Electronico	5001.09		
110310	Bancos e instituciones financieras		154968.29	
11031010	Banco Nacional de Fomento	51454.48		
11031035	Banco Pichincha Amal. cta ahor60	31585.08		
11031060	Banco del Austro Cta. Ahorros 11	63406.35		
11031065	Banco del Austro cta. cte. 116	2298.92		
11031090	BANCODESARROLLO	6223.46		
110320	Instituciones del sector financier		55883.27	
11032010	Coop. Aho. Cred. Cappelaja	20932.88		
11032015	Coop. Aho. Cred. Cappelantaza	4680.33		
11032020	Coop. Aho. Cred. Catamayo	9625.70		
11032025	Coop. Aho. Cred. 23 de Enero	4069.12		
11032030	Coop. Aho. Cred. Carlamanga	2240.32		
11032040	Coop. Aho. Cred. El Comerciante	350.09		
11032045	Coop. Aho. Cred. 29 de Enero	18.35		
11032055	Financoop cta. 003-01-0000300	6761.86		
11032056	Financoop cheques cta 0020100001	5797.41		
11032065	Coop. Aho. Cred. Semilla Progreso	992.62		
11032070	Coop. Aho. Cred. Cristo Rey	3.48		
11032075	Coop. Aho. Cred. Probienestar.	304.27		
11032080	Coop. Aho. Cred. San Miguel Palla	106.84		
13	INVERSIONES			269430.77
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE E			272152.29
130515	DE 91 A 180 DIAS SECTOR PRIVADO		63250.47	
130520	Bancodesarrollo de los pueblos	63250.47		
13052005	DE 181 DIAS A 1 AÑO SECTOR PRIVADO		2060.00	
13052005	Banco del Austro	2060.00		
130525	DE 1 A 3 AÑOS SECTOR PRIVADO		9375.00	
13052505	Bancodesarrollo de los pueblos	9375.00		
130530	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO P		26511.37	
13053010	COAC cadecoc	6511.37		
13053020	COAC Catamayo	20000.00		
130535	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO		110955.45	
13053515	COAC Catamayo	40954.45		
13053530	COAC Loja Internacional Ltda	20000.00		
13053535	CACPE Yantzaza Ltda.	50001.00		
130560	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO		60000.00	
13056015	CACPE Zamora Ltda.	60000.00		
1399	(Provisión para inversiones)		-2721.52	
139910	(Provisión general para inversione		-2721.52	
14	CARTERA DE CREDITOS			3709610.20
1402	CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER			2079665.87
140205	De 1 a 30 días		117970.64	
14020505	De 1 a 30 días	117970.64		
140210	De 31 a 90 días		205927.22	
14021005	De 31 a 90 días	205927.22		
140215	De 91 a 180 días		302630.32	
14021505	De 91 a 180 días	302630.32		
140220	De 181 a 360 días		531986.91	
14022005	De 181 a 360 días	531986.91		
140225	De más de 360 días		921150.78	
14022505	De más de 360 días	921150.78		
1404	MICROCREDITO POR VENCER			1070435.89
140405	De 1 a 30 días		95630.80	
14040505	De 1 a 30 días	83441.44		
140410	De 31 a 90 días		12189.36	
14041005	De 31 a 90 días	12189.36		
140415	De 91 a 180 días		132669.83	
14041505	De 91 a 180 días	127050.93		
14041510	De 91 a 180 días	5618.90		
140420	De 181 a 360 días		168945.39	
14042005	De 181 a 360 días	168421.07		
140425	De más de 360 días		524.32	
14042505	De más de 360 días	296423.20		
1407	CONSUMO ORDINARIO POR VENCER			181252.22
140705	DE 1 A 30 DIAS		6795.95	
14070505	De 1 a 30 días	6795.95		
140710	DE 31 A 90 DIAS		13205.79	
14071005	De 31 a 90 días	13205.79		
140715	DE 91 A 180 DIAS		27285.64	
14071505	De 91 a 180 días	27285.64		
140720	DE 181 A 360 DIAS		26207.14	
14072005	De 181 a 360 días	26207.14		
140725	DE MÁS DE 360 DIAS		107757.70	
14072505	De mas de 360 días	107757.70		
1426	CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEV. INTE			95627.74
142605	De 1 a 30 días		7148.03	
14260505	De 1 a 30 días	7148.03		
142610	De 31 a 90 días		10544.30	
14261005	De 31 a 90 días	10544.30		

Fecha Impresion: 2016-02-24 15:08:22 - Usuario: GAVY ALVARADO 1

FAMIGO
ina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2015

Expresado en DOLARES USA (Valor Cdtización: 1.00)

Período: 2015-01-01 al 2015-12-31 (Definitivo).

Página 000002

15	De 91 a 180 días		14996.32	14996.32	
1505	De 91 a 180 días				
20	DE 181 A 360 DIAS		27229.63	27229.63	
2005	De 181 a 360 días				
25	DE MÁS DE 360 DIAS		35709.46	35709.46	
2505	De más de 360 días				
	MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESE			87601.57	
05	De 1 a 30 días		9076.61	9076.61	
0505	De 1 a 30 días				
10	De 31 a 90 días		11822.85	11822.85	
1005	De 31 a 90 días				
15	De 91 a 180 días		23794.22	23794.22	
1505	De 91 a 180 días				
20	De 181 a 360 días		22497.68	22497.68	
2005	De 181 a 360 días				
25	De más de 360 días		20410.21	20410.21	
2505	De más de 360 días				
	COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA			6508.75	
25	De más de 360 días		6508.75	6508.75	
2505	De más de 360 días				
	CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA			128226.55	
05	De 1 a 30 días		12097.87	12097.87	
0505	De 1 a 30 días				
10	De 31 a 90 días		23264.61	23264.61	
1005	De 31 a 90 días				
15	De 91 a 180 días		25008.19	25008.19	
1505	De 91 a 180 días				
20	DE 181 A 270 DIAS		17569.19	17569.19	
2005	De 181 a 360 días				
25	DE MÁS DE 270 DIAS		50286.69	50286.69	
2505	De más de 360 días		50272.69	50272.69	
2510	Consumo Agrícola		14.00	14.00	
	MICROEMPRESA VENCIDA			211152.29	
05	De 1 a 30 días		25155.34	25155.34	
0505	De 1 a 30 días				
10	De 31 a 90 días		21694.28	21694.28	
1005	De 31 a 90 días				
15	De 91 a 180 días		27984.95	27984.95	
1505	De 91 a 180 días				
20	De 181 a 360 días		37977.91	37977.91	
2005	De 181 a 360 días				
25	De más de 360 días		98339.81	98339.81	
2505	De más de 360 días				
	(Provisiones para créditos incobrables)			-150860.68	
305	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO)		-6508.75	-6508.75	
30505	(Cartera de créditos comercial prioritario)				
310	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)		-47709.99	-47709.99	
31005	(Cartera de créditos de consumo prioritario)				
320	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)		-96641.94	-96641.94	
32005	(Cartera de microcréditos)				
	CUENTAS POR COBRAR			114228.80	
3	Intereses por cobrar de cartera de comercial prioritario			31813.61	
305	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO		493.92	493.92	
30505	Comercial Prioritario				
310	CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO PRIORITARIO		17332.59	17332.59	
31005	Consumo Prioritario				
320	CARTERA DE MICROCRÉDITO		12196.71	12196.71	
32005	Microcrédito		240.42	240.42	
32010	Microcrédito				
335	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO		1549.97	1549.97	
33505	Consumo Ordinario				
4	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS			3466.38	
430	Gastos judiciales		3466.38	3466.38	
43005	Gastos judiciales SOCIOS				
0	Cuentas por cobrar varias			85750.48	
005	Anticipos al Personal			220.80	
00563	Ldo. Luis Alberto Garcia Carri		220.80	220.80	
090	Otras			85529.68	
09005	Coopseguros del Ecuador		16.55	16.55	
09015	Financoop Ecuagiros		3631.00	3631.00	
09020	Financoop Wester Union		1837.81	1837.81	
09035	Anticipo convenio SECTOR PUBLICO		12375.00	12375.00	
09040	Cuentas por Cobrar RAPIPAGOS S.A		11606.10	11606.10	
09055	Cuentas por Cobrar Instituciones		163.66	163.66	
09075	Cuentas por cobrar UNICOOP		19250.00	19250.00	
09088	Cuentas por Cobrar SPI-BCE		36649.56	36649.56	
9	(Provisión para cuentas por cobrar)			-6801.67	
910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)			-6801.67	
91005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)				
	ACTIVOS FIJOS			302953.63	
1	Terrenos			219360.00	
105	Terrenos		219360.00	219360.00	
10505	Terrenos				
2	Edificios			81006.60	
205	Edificios		81006.60	81006.60	
20505	Edificios				
3	Muebles, enseres y equipos de oficina			39480.73	
305	Muebles, enseres y equipos de oficina		19449.35	19449.35	
30505	Muebles de oficina		6074.37	6074.37	
30510	Enseres de oficina		13957.01	13957.01	
30515	Equipos de oficina				
36	Equipos de computación			21903.26	

Impresión: 2016-02-24 15:08:22 - Usuario: GAVY ALVARADO 1

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2015

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2015-01-01 al 2015-12-31 (Definitivo).

Página 000003

180605	Equipos de computación		21903.26		
18060505	Equipos de computación	21903.26			
1890	Otros			8915.85	
189005	Otros		8915.85		
18900515	Equipos de seguridad	8915.85			
1899	(Depreciación acumulada)				-67712.81
189905	(Edificios)		-26807.56		
18990505	(Edificios)	-26807.56			
189915	(Muebles, enseres y equipos de ofi		-26161.54		
18991505	(Muebles de oficina)	-12004.15			
18991510	(Enseres de oficina)	-3186.36			
18991515	(Equipos de oficina)	-5790.96			
18991525	(Equipos de seguridad)	-5180.07			
189920	(Equipos de computación)		-14743.71		
18992005	(Equipos de computación)	-14743.71			
19	OTROS ACTIVOS				28611.68
1901	Inversiones en acciones y participac			11459.79	
190125	En otros organismos de integración		11459.79		
19012505	Financoop	11444.79			
19012510	Cooperativa Cristo Rey	5.00			
19012530	Cooperativa Semilla del Progreso	10.00			
1904	Gastos y pagos anticipados			2455.10	
190410	Anticipos a terceros		2455.10		
19041005	Anticipos a terceros	2455.10			
1905	GASTOS DIFERIDOS				4456.22
190520	Programas de computación		7677.41		
19052005	Programas de computación	7677.41			
190525	Gastos de adecuación		9086.79		
19052505	Gastos de adecuación	9086.79			
190599	(Amortización acumulada gastos dif		-12307.98		
19059905	(Amortización acumulada gastos d	-12307.98			
1990	Otros			10240.57	
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA		363.75		
19900510	Anticipo IVA	363.75			
199010	Otros impuestos		9876.82		
19901005	Imp.a la renta anticipo	6446.82			
19901010	Imp. a la Renta que nos han rete	465.64			
19901015	Credito Tributario Imp. Renta Añ	2964.36			
	TOTAL ACTIVOS				4879692.94

PASIVOS

21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				-3976549.78
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			-896689.99	
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		-896689.99		
21013505	Deposito de Ahorro ACTIVAS	-837667.75			
21013510	Deposito de Ahorros INACTIVAS	-54999.93			
21013520	Deposito de Ahorro Programado	-2524.35			
21013525	Deposito de Ahorros Programados	-391.01			
21013530	Deposito de Ahorros RECAUDACION	-1106.95			
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			-2989612.22	
210305	DE 1 A 30 DÍAS		-1202262.22		
21030505	De 1 a 30 días	-1200967.88			
21030510	De 1 a 30 días	-1294.34			
210310	DE 31 A 90 DÍAS		-919752.67		
21031005	De 31 a 90 días	-914922.92			
21031010	De 31 a 90 días	-4829.75			
210315	DE 91 A 180 DÍAS		-539561.63		
21031505	De 91 a 180 días	-539561.63			
210320	DE 181 A 360 DÍAS		-290285.70		
21032005	De 181 a 360 días	-290285.70			
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS		-37750.00		
21032505	De más de 361 días	-37750.00			
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS			-90247.57	
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		-90247.57		
21050505	Ahorro Encaje	-90247.57			
25	CUENTAS POR PAGAR				-35990.40
2501	INTERESES POR PAGAR			-15689.52	
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA		-803.30		
25010505	Depósitos a la vista	-36.85			
25010510	Depósitos a la vista Encaje	-766.45			
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		-14886.22		
25011505	A plazo fijo	-14886.22			
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			-7136.59	
250310	BENEFICIOS SOCIALES		-3834.78		
25031005	Décimo Tercer Sueldo	-822.59			
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	-3012.19			
250315	APORTES AL IESS		-3301.81		
25031505	IESS POR PAGAR	-2593.94			
25031510	Aportes y Descuentos al IESS	-707.87			
2504	RETENCIONES			-9486.75	
250405	RETENCIONES FISCALES		-3201.08		
25040504	Retencion en la fuente 8%	-71.68			
25040505	Impuesto sobre los Rendimientos	-586.83			
25040506	Impuesto a la renta 2%	-70.03			
25040507	Impuesto a la renta 1%	-31.13			
25040509	Impuesto al IVA 100% Honorarios	-227.24			
25040510	Retencion en la fuente 10% honor	-189.40			
25040511	Impuesto al IVA 100% Arriendos	-107.52			
25040512	Impuesto al IVA 70% Servicios	-127.89			
25040513	IMPUESTO AL IVA 30% BIENES	-12.47			

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2015

Expresado en DOLARES USA (Valor cotización: 1.00)

Página 000004

Periodo: 2015-01-01 al 2015-12-31 (Definitivo).

25040515	Impuesto al IVA	-1776.89			
250490	OTRAS RETENCIONES		-6285.67		
25049015	Retenciones judiciales	-271.00			
25049020	seguro de desgravamen	-6014.67			
2506	PROVEEDORES			-3464.63	
250605	SERVICIOS				
25060540	Cuentas por pagar Varias	-205.25			
25060551	CXP DEL SPI B. C.E.	-2080.00			
25060589	Cuentas por Pagar Punto Matico F	-389.07			
25060590	Cuentas x pagar Financoop.	-790.31			
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			-212.91	
259015	Cheques girados no cobrados	-107.00			
25901505	Cheques girados no cobrados		-107.00		
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-24.65			
25909010	Cuentas por Pagar TRAMITES JUDIC	-81.26			
25909025	Ctas. por Pagar Liquidacion de S				-257727.12
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS				-257727.12
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINAN				
260225	DE MAS DE 360 DIAS				
26022505	Bancodesarrollo	-120580.77			
260270	DE MAS DE 360 DIAS DEL SECTOR FINA				
26027005	Caja Central Financoop	-137146.35			
29	OTROS PASIVOS				-960.00
2990	OTROS				
299005	SOBRANTES DE CAJA	-20.00			
29900505	Sobrantes de caja				
299090	VARIOS				
29909010	Depósitos no identificados	-940.00			
	TOTAL PASIVOS				-4271227.30
	PATRIMONIO				-342294.93
31	CAPITAL SOCIAL				-342294.93
3103	Aportes de socios				
310305	Aportes de socios				
31030505	Certificados de Aportación	-342294.93			
33	RESERVAS				-14761.38
3301	LEGALES				
330105	Legales	-14761.38			
33010525	Legales				
3303	Especiales				
330310	Para futuras capitalizaciones				
33031010	Reserva para futuras Capitaliza	-231873.96			
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES				-6800.00
3402	Donaciones				
340205	EN EFECTIVO				
34020505	Donaciones	-6800.00			
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES				-11156.99
3501	Superávit por valuación de propiedad				
350105	Superávit por valuación de propied	-11156.99			
35010505	Superávit por valuación				-1578.38
36	RESULTADOS				-65600.72
3601	Utilidades o excedentes acumulados				
360105	Utilidades o excedentes acumulados				
36010505	Utilidades o excedentes acumulad	-65600.72			
3602	(Pérdidas acumuladas)				
360205	(Pérdidas acumuladas)	65600.72			
36020505	(Pérdidas acumuladas)				
3603	Utilidad del ejercicio				
360305	Utilidad del ejercicio	-215512.84			
36030505	Utilidad del ejercicio				
3604	(Pérdida del ejercicio)				
360405	(Pérdida del ejercicio)	213934.46			
36040505	(Pérdida del ejercicio)				
	TOTAL PATRIMONIO				-60846.64
	EXEDENTE DEL PERIODO				-4879692.94
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				0.00
	CUENTAS CONTINGENTES				0.00
	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES				0.00
	CUENTAS DE ORDEN				74603.68
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				19347.73
7103	Activos castigados				
710310	Cartera de créditos				
71031005	Cartera de créditos	19347.73			
7109	Intereses, comisiones e ingresos en				
710905	Cartera de créditos comercial	506.41			
71090505	Cartera de credito comercial				
710910	Cartera de créditos de consumo	19992.94			
71091005	Cartera de créditos de consumo				
710920	Cartera de créditos para la microe	34756.60			
71092005	Cartera de créditos para la micr				
72	DEUDORAS POR CONTRA				-19347.73
7203	Activos castigados				
720305	Activos castigados	-19347.73			
72030505	Activos castigados				

... CONSOLIDADO

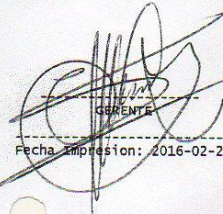
BALANCE GENERAL
Ejercicio 2015


Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2015-01-01 al 2015-12-31 (Definitivo).

Página 000005

7209	Intereses en suspenso			-55255.95	
720905	Intereses en suspenso		-22140.45		
72090505	Intereses en suspenso				
720910	Consumo		-14230.08		
72091005	Consumo		-15227.56		
72091010	Consumo Agrícola		997.48		
720920	Microcredito			-18885.42	
72092005	Microcredito		-19572.82		
72092010	Microcredito		687.40		
73	ACREEDORAS POR CONTRA				
7390	Otras cuentas de orden acreedores			5890211.37	5890211.37
739005	Otras cuentas de orden acreedores			5890211.37	
73900505	Otras cuentas de orden acreedores	5890211.37			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				
7401	Valores y bienes recibidos de tercer			-5890211.37	-5890211.37
740110	Documentos en garantía		-5890211.37		
74011005	Documentos en garantía	-5890211.37			
TOTAL CUENTAS DE ORDEN					0.00


GERENTE


CONTADOR

Fecha Impresión: 2016-02-24 15:08:22 - Usuario: GAVY ALVARADO 1

Cooperativa de Ahorro y Crédito
"CRFLU/MIGC" ITLA.
CERTIFICA: Que el presente
documento es fiel copia de su original.
Loja, 31 - Mayo de 2016
f. 
SECRETARIA

Anexo 5. Estados Financieros (Estado de Perdidas y Ganancias)

CREDIAMIGO Oficina: CONSOLIDADO		ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS Ejercicio 2015 Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)			Página 000001
Periodo: 2015-01-01 al 2015-12-31 (Definitivo).		INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				-788820.73
5101	Depósitos			-3921.09	
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCI		-3921.09		
51011005	Depósitos en bancos y otras inst			-21071.90	
5103	Intereses y descuentos de inversione				
510315	Mantenidas hasta el vencimiento		-21071.90		
51031505	Mantenidas hasta el vencimiento			-668787.36	
5104	Intereses de cartera de créditos				
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRI		-363957.15		
51041005	Cartera de créditos de consumo			-268986.13	
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO		-268986.13		
51042005	Cartera de créditos para la micr			-2007.42	
510426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDI		-2007.42		
51042605	Cartera de crédito de consumo or			-33836.66	
510450	De mora				
51045005	De mora		-33836.66		
5190	Otros intereses y descuentos			-95040.38	
519090	Otros				
51909010	Intereses Transferencias Interna		-95040.38		
54	INGRESOS POR SERVICIOS				-8972.32
5490	Otros servicios				
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO			-8972.32	
54900505	Servicios cooperativos		-1600.50		
54900510	Transferencias Interbancarias		-3004.50		
54900515	Anticipos Sector Publico		-4367.32		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES				-526.73
5503	DIVIDENDOS O EXCEDENTES POR CERTIFIC				
550305	DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APO			-526.73	
55030505	Dividendos x certificadosaporta		-526.73		
56	OTROS INGRESOS				-35795.70
5604	Recuperaciones de activos financiero				
560405	De activos castigados			-623.60	
56040505	De activos castigados		-623.60		
560420	Intereses y comisiones de ejercici			-20688.40	
56042005	Intereses y comisiones de ejerci		-20688.40		
5690	Otros				
569005	Otros			-14483.70	
56900510	Otros Cartera		-4916.53		
56900520	CHEQUERAS		-40.00		
56900535	Cheques devueltos		-32.50		
56900540	Comision BDH		-5598.52		
56900545	Comisiones Wester Union		-153.07		
56900550	Comisiones Ecuagiros		-559.82		
56900555	Comisiones Puntomatico		-1859.92		
56900560	Comisiones Reporne		-95.41		
56900565	Otros		-944.08		
56900570	Comisiones EERSSA		-283.85		
TOTAL INGRESOS					-834115.48
		GASTOS			
41	INTERESES CAUSADOS				431639.73
4101	Obligaciones con el público				
410115	Depósitos de ahorro			313634.92	
41011505	Depósitos de ahorro	33007.43	33007.67		
41011510	Depósitos de Encaje	0.24			
410130	Depósitos a plazo			280627.25	
41013005	Depósitos a plazo	280439.68			
41013010	Ahorro Plan	187.37			
4103	Obligaciones financieras				
410310	Obligaciones con instituciones fin			22964.43	
41031005	Financoop	18405.01	22964.43		
41031010	Bancodesarrollo	4559.42			
41059005	Otros intereses			95040.38	
41059005	Otros		95040.38		
44	PROVISIONES				43958.20
4401	Inversiones				
440105	Inversiones			2721.52	
44010505	Inversiones	2721.52	2721.52		
4402	Cartera de créditos				
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO			34435.01	
44022005	Crédito de consumo prioritario	17640.91	17640.91		
440240	MICROCRÉDITO			16794.10	
44024005	Microcrédito	16794.10			
4403	Cuentas por cobrar				
440305	Cuentas por cobrar			6801.67	
44030505	Cuentas por cobrar	6801.67	6801.67		
45	GASTOS DE OPERACION				351284.91
4501	Gastos de personal				
450105	Remuneraciones mensuales			205407.97	
45010505	Sueldos y Salarios	134949.30	134949.30		
450110	Beneficios sociales			27711.77	
45011005	Decimo Tercer Sueldo	12044.23			
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	7134.04			
45011015	Fondos de Reserva	8533.50			
450120	Aportes al IESS			17979.98	
45012005	Aporte Patronal	17979.98	17979.98		
450190	Otros			24766.92	
45019005	Horas Extras	12519.29			

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2015

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2015-01-01 al 2015-12-31 (Definitivo).

Página 000002

45019010	Vacaciones	1631.19		
45019015	Capacitación	6248.18		
45019025	Bonificaciones Varias	2483.26		
45019030	Comisiones por Metas	700.00		
45019085	Bonificación por DESAHUCIO.	1185.00		
4502	HONORARIOS		17114.81	
450210	Honorarios profesionales		17114.81	
45021005	Servicios Ocaionales	3970.81		
45021010	Servicios profesionales de Audit	1750.00		
45021020	Servicios de Dietas Representant	11394.00		
4503	Servicios varios		80170.71	
450305	Movilización, fletes y embalajes		16544.34	
45030515	Utiles de oficina	1122.31		
45030520	Utiles aseo oficina	146.37		
45030525	Movilizacion	1212.48		
45030530	Alimento refrigerio	3319.36		
45030535	HOSPEDAJE	476.72		
45030540	Transporte	5019.73		
45030550	Uniformes	5247.37		
450315	Publicidad y propaganda		28243.31	
45031505	Publicidad y propaganda	18736.94		
45031510	Promociones	8791.73		
45031515	Seguridad y Monitoreo	714.64		
450320	Servicios básicos		12957.10	
45032005	Energia y Agua	2138.45		
45032010	Comunicaciones - Telefono	4881.36		
45032015	Internet	1528.71		
45032020	Transmision de Datos	4129.80		
45032025	TV CABLE.	78.78		
45032030	Registro de Dominioy hosting WED	200.00		
450325	Seguros		5533.25	
45032510	Seguros de Fidelidad	807.85		
45032515	Seguros de Robos e Incendios	3565.40		
45032530	Seguros Generales	1160.00		
450330	Arrendamientos		9282.00	
45033005	Arrendamientos	9282.00		
450390	Otros servicios		7610.71	
45039010	Otros Servicios	1235.76		
45039011	Servicio de COPIADO	126.74		
45039030	Judiciales y Notariales	310.20		
45039040	gastos Bancarios	239.58		
45039055	Servicio de Correspondencia	520.45		
45039060	CREDIT REPORT C.A	3842.70		
45039075	Gastos de adecuacion agencia	396.93		
45039090	Gasto Transferencias BCE.	938.35		
4504	Impuestos, contribuciones y multas		10162.87	
450410	Impuestos Municipales		4469.03	
45041005	Impuestos Municipales	2517.12		
45041010	Impuesto al CUERPO DE BOMBEROS.	120.20		
45041015	PATENTE MUNICIPAL	1790.16		
45041020	Alcabalas y otros	1.04		
45041030	Impuestos a los activos totales	2.12		
45041035	Intereses Municipales	38.39		
450415	APORTES A LA SEPS		4755.18	
45041505	Contribucion 0.45%por mil SEPS	4755.18		
450430	Multas y otras sanciones		63.52	
45043005	Multas y otras sanciones	63.52		
450490	Impuestos y aportes para otros org		875.14	
45049005	Impuestos y aportes para otros o	125.14		
45049010	Contribucion SOLCA	750.00		
4505	Depreciaciones		8051.24	
450515	Edificios		3177.02	
45051505	Edificios	3177.02		
450525	Muebles, enseres y equipos de ofic		2737.53	
45052505	Muebles, enseres y equipos de of	2737.53		
450530	Equipos de computación		1496.84	
45053005	Equipos de computación	1496.84		
450590	Otros		639.85	
45059005	Otros	639.85		
4506	Amortizaciones		2687.36	
450625	Programas de computación		918.96	
45062505	Programas de computación	918.96		
450630	Gastos de adecuación		1768.40	
45063005	Gastos de adecuación	1768.40		
4507	Otros gastos		27689.95	
450705	Suministros diversos		11584.49	
45070505	Suministros diversos	3321.77		
45070520	Canastas Navideñas	8242.10		
45070530	Materiales de construccion	20.62		
450710	Donaciones		732.45	
45071005	Donaciones	732.45		
450715	Mantenimiento y reparaciones		2943.88	
45071505	Mantenimiento y reparaciones	1023.88		
45071510	Mantenimientos sistema conexus	1920.00		
450790	Otros		12429.13	
45079020	Gastos no deducibles	373.19		
45079025	Gastos Varios	915.17		
45079030	Gastos en accesorios de computac	427.10		
45079035	12% IVA	10701.97		
45079045	ICEE15%	11.70		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			5654.26
4703	Intereses y comisiones devengados en		5654.26	

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2015

Expresado en DOLARES USA (Valor Cotización: 1.00)

Periodo: 2015-01-01 al 2015-12-31 (definitivo).

Página 000003

470305	Intereses y comisiones devengados		5654.26	
47030505	Intereses y comisiones devengado			5654.26
TOTAL GASTOS				832537.10
EXCEDENTE DEL PERIODO				-1578.38

GERENTE
CONTADOR

Fecha Impresión: 2016-02-24 15:15:02 - Usuario: GAVY ALVARADO 1

Suplen. de Ministro V.
"CI. MIGUEL"
CERTIFICADO que el presente documento es fiel copia de su original.
Loja, 31 de Mayo de 2016.
f. SECRETARIA

Anexo 6. Formulario 101

INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO			327	+	0.00	COSTOS Y GASTOS							VALOR NO DEDUCIBLE (A efectos de la Conciliación Tributaria)	
INVENTARIO DE SUMINISTROS Y MATERIALES			328	+	0.00	COSTO			GASTO					
INVENTARIO DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN			329	+	0.00									
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO			330	+	0.00									
OBRAS EN CURSO BAJO CONTRATO DE CONSTRUCCIÓN (NIC 11)			331	+	0.00	INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO								
INVENTARIO DE OBRAS EN CONSTRUCCIÓN (NIC 2)			332	+	0.00	7010	+	0.00						
INVENTARIO DE OBRAS TERMINADAS (NIC 2)			333	+	0.00	COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO								
INVENTARIO DE MATERIALES O BIENES PARA LA CONSTRUCCIÓN (NIC 2)			334	+	0.00	COMPRAS NETAS LOCALES PRODUCTO DE LA ACTIVIDAD DE COMISIONISTA								
INVENTARIO REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS			335	+	0.00	IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO								
(-) PROVISIÓN DE INVENTARIOS POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y OTRAS PERDIDAS EN INVENTARIO			336	-	0.00	(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO								
ACTIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO			337	+	0.00	INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA								
(-) PROVISIÓN POR DETERIORO DEL VALOR DEL ACTIVO CORRIENTE			338	-	0.00	COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA								
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUADAS			339	+	0.00	IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA								
OTROS ACTIVOS CORRIENTES			340	+	0.00	(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA								
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES			345	=	4954937.43	INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO								
ACTIVOS NO CORRIENTES						(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO								
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS						INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS								
TERRENOS			350	+	219360.00	(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS								
INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)			351	+	81006.60	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES QUE CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS								
CONSTRUCCIONES EN CURSO			352	+	0.00	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES QUE NO CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS								
MUEBLES Y ENSERES			353	+	35103.53	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUYE FONDO DE RESERVA)								
MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES			354	+	0.00	HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS								
NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES			355	+	0.00	HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES								
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE			356	+	19387.36	ARRENDAMIENTOS								
VEHÍCULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO MÓVIL			357	+	0.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES								
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO			358	+	0.00	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES								
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			359	+	7200.49	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD								
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			360	-	59661.57	SUMINISTROS, MATERIALES Y REPUESTOS								
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			361	-	0.00	TRANSPORTE								
ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN			362	+	0.00	PROVISIONES								
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN			363	-	0.00	PARA JUBILACIÓN PATRONAL								
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN			364	-	0.00	PARA DESAHUCIO								
PROPIEDADES DE INVERSIÓN			365	+	0.00	PARA CUENTAS INCOBRABLES								
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES DE INVERSIÓN			366	-	0.00	POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN DE INVENTARIOS								
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN			367	-	0.00	POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS								
						OTRAS PROVISIONES								
						ARRENDAMIENTO MERCANTIL								
						LOCAL								
						DEL EXTERIOR								

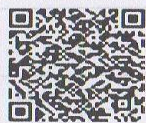


La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2015001569545	871074993167	20/04/2015	2

ACTIVOS BIOLÓGICOS		368	+	0.00	COMISIONES	LOCAL	7321	+	0.00	7322	+	0.00	7323	0.00	
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA ACTIVOS BIOLÓGICOS		369	-	0.00		DEL EXTERIOR	7331	+	0.00	7332	+	0.00	7333	0.00	
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS		370	-	0.00	INTERESES BANCARIOS	LOCAL	7341	+	0.00	7342	+	0.00	7343	0.00	
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS		379	=	302396.41		DEL EXTERIOR	7351	+	0.00	7352	+	0.00	7353	0.00	
ACTIVOS INTANGIBLES					INTERESES PAGADOS A TERCEROS	LOCAL	7361	+	0.00	7362	+	0.00	7363	0.00	
PLUSVALÍAS		381	+	0.00		RELACIONADOS	DEL EXTERIOR	7371	+	0.00	7372	+	0.00	7373	0.00
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE Y OTROS SIMILARES		382	+	0.00	NO RELACIONADOS	LOCAL	7381	+	0.00	7382	+	436929.57	7383	0.00	
ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN		383	+	0.00		DEL EXTERIOR	7391	+	0.00	7392	+	0.00	7393	0.00	
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES		384	+	54178.58	PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS	RELACIONADAS	7401	+	0.00	7402	+	0.00	7403	0.00	
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES		385	-	9620.62		NO RELACIONADAS	7411	+	0.00	7412	+	0.00	7413	0.00	
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS INTANGIBLES		386	-	0.00	OTRAS PÉRDIDAS	7421	+	0.00	7422	+	0.00	7423	0.00		
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES		389	=	44557.96	MERMAS	7431	+	0.00	7432	+	0.00	7433	0.00		
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES					SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	7441	+	0.00	7442	+	2735.15	7443	0.00		
INVERSIONES NO CORRIENTES	EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	411	+	0.00	GASTOS INDIRECTOS ASIGNADOS DESDE EL EXTERIOR POR PARTES RELACIONADAS	7451	+	0.00	7452	+	0.00	7453	0.00		
	EN NEGOCIOS CONJUNTOS	412	+	0.00	GASTOS DE GESTIÓN	7462	+	0.00	7463	+	0.00	7463	0.00		
	OTRAS	413	+	0.00	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	7472	+	0.00	5896.68	7473	+	0.00	7473	0.00	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	414	+	0.00	GASTOS DE VIAJE	7491	+	0.00	7492	+	2506.64	7493	0.00	
		DEL EXTERIOR	415	+	0.00	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	7491	+	0.00	7492	+	8334.88	7493	0.00	
	NO RELACIONADOS	LOCALES	416	+	0.00	DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (EXCLUYE ACTIVOS BIOLÓGICOS Y PROPIEDADES DE INVERSIÓN)	ACELERADA	7501	+	0.00	7502	+	0.00	7503	0.00
		DEL EXTERIOR	417	+	0.00		NO ACCELERADA	7511	+	0.00	7512	+	7796.04	7513	0.00
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	418	+	0.00	DEPRECIACIÓN DEL REVALUO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	7521	+	0.00	7522	+	0.00	7523	0.00	
		DEL EXTERIOR	419	+	0.00	DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	7531	+	0.00				7533	0.00	
	NO RELACIONADOS	LOCALES	420	+	0.00	DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN				7542	+	0.00	7543	0.00	
		DEL EXTERIOR	421	+	0.00	AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	7551	+	0.00				7553	0.00	
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO		422	-	0.00	OTRAS AMORTIZACIONES	7561	+	0.00	7562	+	2463.55	7563	0.00		
(-) PROVISIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		423	-	0.00	SERVICIOS PÚBLICOS	7571	+	0.00	7572	+	5956.29	7573	0.00		
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		424	+	0.00	PAGOS POR OTROS SERVICIOS	7581	+	0.00	7582	+	29645.05	7583	296.25		
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		439	=	0.00	PAGOS POR OTROS BIENES	7591	+	0.00	7592	+	8322.97	7593	0.00		
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES		445	+	0.00	TOTAL COSTOS	7991	=	0.00							
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		379+389+439+445	=	346954.37											
EFECTO DE LA REVALUACIÓN DE ACTIVOS (Casillero informativo para el cálculo del anticipo de impuesto a la renta)		445	+	0.00											
TOTAL DEL ACTIVO		345+498	=	5301891.00	TOTAL GASTOS				7992	=		748935.54			
ACTIVO POR REINVERSIÓN DE UTILIDADES (INFORMATIVO)		496		0.00											

En la columna "Valor no deducible" registre la porción del monto declarado en las columnas "costo" y "gasto" considerada como no deducible para el cálculo del impuesto a la Renta.



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR

NÚMERO SERIAL

FECHA RECAUDACIÓN

Página

SRIDEC2015001569545

871074993167

20/04/2015

3

PASIVO				TOTAL COSTOS Y GASTOS	(7991 + 7992)	7999	=	748935.54	En la columna "Valor no deducible" registre la porción del monto declarado en las columnas "costo" y "gasto" considerada como no deducible para el cálculo del impuesto a la Renta.	
PASIVO CORRIENTE				CONCILIACIÓN TRIBUTARIA						
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	511	+	0.00	BAJA DE INVENTARIO (INFORMATIVO)	7001	=	0.00	
		DEL EXTERIOR	512	+	0.00	PAGO POR REEMBOLSO COMO REEMBOLSANTE (INFORMATIVO)	7002	=	0.00	
	NO RELACIONADOS	LOCALES	513	+	4480161.85	PAGO POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)	7003	=	0.00	
		DEL EXTERIOR	514	+	0.00					
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - CORRIENTES	LOCALES	515	+	0.00						
	DEL EXTERIOR	516	+	0.00						
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS O SOCIOS	LOCALES	517	+	0.00						
	DEL EXTERIOR	518	+	0.00						
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	519	+	0.00	UTILIDAD DEL EJERCICIO	6999-7999>0	801	=	16722.03
		DEL EXTERIOR	520	+	0.00	PÉRDIDA DEL EJERCICIO	6999-7999<0	802	=	0.00
	NO RELACIONADOS	LOCALES	521	+	0.00	CÁLCULO DE BASE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	(+) AJUSTE POR PRECIOS DE TRANSFERENCIA	097	+	
		DEL EXTERIOR	522	+	0.00		BASE DE CÁLCULO DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	098	=	
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO (PORCIÓN CORRIENTE)			524	+	0.00					
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO			525	+	3192.19					
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO			526	+	2508.30	(-) PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES		803	-	2508.30
OBLIGACIONES CON EL IESS			527	+	0.00	(-) DIVIDENDOS EXENTOS	campo 6062	804	-	0.00
OTROS PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS			528	+	0.00	(-) OTRAS RENTAS EXENTAS		805	-	0.00
DIVIDENDOS POR PAGAR			529	+	0.00	(-) OTRAS RENTAS EXENTAS DERIVADAS DEL COPCI		806	-	0.00
JUBILACIÓN PATRONAL			530	+	0.00	(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES		807	+	296.25
TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (del exterior)			531	+	0.00	(+) GASTOS NO DEDUCIBLES DEL EXTERIOR		808	+	0.00
CRÉDITO A MUTUO			532	+	0.00	(+) GASTOS INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS EXENTOS		809	+	0.00
OBLIGACIONES EMITIDAS CORRIENTES			533	+	0.00	(+) PARTICIPACIÓN TRABAJADORES ATRIBUIBLE A INGRESOS EXENTOS Fórmula: $(804 * 15\%) + ((805 + 806 - 809) * 15\%)$		810	+	0.00
ANTICIPOS DE CLIENTES			534	+	0.00	(-) AMORTIZACIÓN PÉRDIDAS TRIBUTARIAS DE AÑOS ANTERIORES		811	-	0.00
PROVISIONES			535	+	0.00	(-) DEDUCCIONES POR LEYES ESPECIALES		812	-	0.00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES			539	=	4485862.34	(-) DEDUCCIONES ESPECIALES DERIVADAS DEL COPCI		813	-	0.00
PASIVOS NO CORRIENTES						(+) AJUSTE POR PRECIOS DE TRANSFERENCIA		814	+	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES NO CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	541	+	0.00	(-) DEDUCCIÓN POR INCREMENTO NETO DE EMPLEADOS		815	-	0.00
		DEL EXTERIOR	542	+	0.00	(-) DEDUCCIÓN POR PAGO A TRABAJADORES CON DISCAPACIDAD		816	-	0.00
	NO RELACIONADOS	LOCALES	543	+	86425.57	(-) INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO		817	-	0.00
		DEL EXTERIOR	544	+	0.00	(+) COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO		818	+	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - NO CORRIENTES	LOCALES	545	+	174318.37	UTILIDAD GRAVABLE		819	=	14509.98	
	DEL EXTERIOR	546	+	0.00	PÉRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES		829	=	0.00	
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS O SOCIOS	LOCALES	547	+	0.00						
	DEL EXTERIOR	548	+	0.00						



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2015001569545	871074993167	20/04/2015	4


OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	549	+	7.44	UTILIDAD A REINVERTIR Y CAPITALIZAR	Sujeta legalmente a reducción o... tarifa	831		0,00						
		DEL EXTERIOR	550	+	0,00	SALDO UTILIDAD GRAVABLE	819-831	832		14509,98						
	NO RELACIONADOS	LOCALES	551	+	0,00	TOTAL IMPUESTO CAUSADO (831 x tarifa reinversión de utilidades) + (832 x tarifa general sociedades)			839		3192,20					
		DEL EXTERIOR	552	+	0,00											
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO (PORCIÓN NO CORRIENTE)	553	+	0,00													
TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (del exterior)	554	+	0,00											941	-	5939,57
CRÉDITO A MUTUO	555	+	0,00					942	=	0,00						
OBLIGACIONES EMITIDAS NO CORRIENTES	556	+	0,00					943	=	0,00						
ANTICIPOS DE CLIENTES	557	+	0,00					944	+	386,43						
PROVISIONES PARA JUBILACIÓN PATRONAL	558	+	0,00					945	-	603,41						
PROVISIONES PARA DESAHUCIO	559	+	0,00					947	-	0,00						
OTRAS PROVISIONES	560	+	0,00					948	-	0,00						
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	569	=	261516,38					949	-	0,00						
PASIVOS DIFERIDOS	579	+	0,00					950	-	0,00						
OTROS PASIVOS	589	+	0,00					951	-	0,00						
TOTAL DEL PASIVO	599	-	4747373,72					952	-	0,00						
PATRIMONIO NETO																
CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO	601	+	341661,14			SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	842-843+844-845-847-848-849-850-851-852-0	855	=	0,00						
(-) CAP.SUSC. NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA	602	-	0,00			SUBTOTAL SALDO A FAVOR	842-843+844-845-847-848-849-850-851-852<0	856	=	216,98						
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	611	+	0,00			{+} IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO		857	+	0,00						
RESERVA LEGAL	621	+	9360,83			(-) CRÉDITO TRIBUTARIO PARA LA LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO		858	-	0,00						
RESERVA FACULTATIVAS	629	+	203491,11			IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR		859	=	0,00						
OTROS RESULTADOS INTEGRALES 632+633+634+635	631	+/-	0,00			SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE		869	=	216,98						
SUPERÁVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA (Casillero Informativo)	632	+	0,00			ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO	871+872+873	879	=	7050,23						
SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (Casillero Informativo)	633	+	11156,99			ANTICIPO A PAGAR	PRIMERA CUOTA	871	+	3223,41						
SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES (Casillero Informativo)	634	+	0,00				SEGUNDA CUOTA	872	+	3223,41						
OTROS SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN (Casillero Informativo)	635	+	0,00			SALDO A LIQUIDARSE EN DECLARACIÓN PRÓXIMO AÑO		873	+	603,41						
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	641	+/-	0,00			PAGO PREVIO (Informativo)		890		0,00						
UTILIDAD NO DISTRIBUIDA EJERCICIOS ANTERIORES	651	+	0,00			DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)										
(-) PÉRDIDA ACUMULADA EJERCICIOS ANTERIORES	652	-	0,00			INTERÉS		897		0,00						
RESERVA DE CAPITAL	653	+	0,00													
RESERVA POR DONACIONES	654	+	0,00													
RESERVA POR VALUACIÓN	655	+	0,00													
SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES	656	+	0,00													
UTILIDAD DEL EJERCICIO	661	+	0,00													





La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2015001569545	871074993167	20/04/2015	5

(-) PÉRDIDA DEL EJERCICIO		662	-	0,00	IMPUESTO	998		0,00			
TOTAL PATRIMONIO NETO		898	=	554513,08	MULTA	899		0,00			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		599+698	699	=	5301891,80						
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Juego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)											
TOTAL IMPUESTO A PAGAR											
INTERÉS POR MORA											
						859-898	902	+	0,00		
MULTA											
							903	+	0,00		
TOTAL PAGADO											
							904	+	0,00		
MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO											
MEDIANTE COMPENSACIONES											
							999	=	0,00		
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO											
							905	USD	0,00		
							906	USD	0,00		
							907	USD	0,00		
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES		DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS			DETALLE DE COMPENSACIONES						
908	N/C No	910	N/C No	912	N/C No	916	Resol No.	918	Resol No.		
909	USD	0,00	911	USD	0,00	913	USD	0,00	919	USD	0,00
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXÁCTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.I.)											
196	Cédula de Identidad o No. de Pasaporte	1101913836			199	RUC No.	1105138034001				

	La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente			
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
	SRIDEC2015001569545	871074993167	20/04/2015	6

Anexo 7. Formulario 101 (Año 2015)

		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS FORMULARIO ÚNICO DE SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES						SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS No. 116119450								
FORMULARIO 101 RESOLUCIÓN N° NAC-DGERCG15-00003213																
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN																
102	AÑO	2015		104	No. DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE											
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO																
201	RUC	1191725669001		202	RAZÓN O DENOMINACIÓN SOCIAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA.			203	EXPEDIENTE							
OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR																
CON PARTES RELACIONADAS LOCALES	OPERACIONES DE ACTIVO	003	+	0.00	CON PARTES RELACIONADAS EN OTROS REGIMENES DE IMPUESTACIÓN Y REGIMENES FISCALES PREFERENTES	OPERACIONES DE ACTIVO	008	+	0.00	CON PARTES RELACIONADAS EN OTROS REGIMENES DEL EXTERIOR	OPERACIONES DE ACTIVO	013	+	0.00		
	OPERACIONES DE PASIVO	004	+	0.00		OPERACIONES DE PASIVO	009	+	0.00		OPERACIONES DE PASIVO	014	+	0.00		
	OPERACIONES DE INGRESO	005	+	0.00		OPERACIONES DE INGRESO	010	+	0.00		OPERACIONES DE INGRESO	015	+	0.00		
	OPERACIONES DE GASTO	006	+	0.00		OPERACIONES DE GASTO	011	+	0.00		OPERACIONES DE GASTO	016	+	0.00		
	OPERACIONES DE REGALÍAS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORÍA Y SIMILARES	007	+	0.00		OPERACIONES DE REGALÍAS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORÍA Y SIMILARES	012	+	0.00		OPERACIONES DE REGALÍAS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORÍA Y SIMILARES	017	+	0.00		
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS											029	=	0.00			
¿SUJETO PASIVO EXENTO DE APLICACIÓN DEL RÉGIMEN DE PRECIOS DE TRANSFERENCIA?											030	=	N/A			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL											
ACTIVO					INGRESOS					VALOR EXENTO / NO OBJETO (A efectos de la Conciliación Tributaria)						
ACTIVOS CORRIENTES					TOTAL INGRESOS											
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO																
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES	RELACIONADAS	LOCALES	311	+	454857.86	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES	GRAVADAS CON TARIFA 12% DE IVA	6001	+	0.00	6002	+	0.00	
			DEL EXTERIOR	312	+	0.00		GRAVADAS CON TARIFA 0% DE IVA O EXENTAS DE IVA	6003	+	0.00	6004	+	0.00		
		NO RELACIONADAS	LOCALES	313	+	0.00		PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS	GRAVADAS CON TARIFA 12% DE IVA	6005	+	0.00	6006	+	0.00	
			DEL EXTERIOR	314	+	272152.29		GRAVADAS CON TARIFA 0% DE IVA O EXENTAS DE IVA	6007	+	0.00	6008	+	0.00		
	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	C) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES POR INCORRIBILIDAD (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCORRIBLES)		DEL EXTERIOR	315	+		0.00	EXPORTACIONES NETAS	DE BIENES	6009	+	0.00	6010	+	0.00
		A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	LOCALES	316	-	2721.52		DE SERVICIOS	6011	+	0.00	6012	+	0.00		
			DEL EXTERIOR	317	+	0.00		POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE CONSTRUCCIÓN	6013	+	0.00	6014	+	0.00		
		DIVIDENDOS POR COBRAR	EN EFECTIVO	318	+	0.00		OBTENIDOS BAJO LA MODALIDAD DE COMISIONES O SIMILARES (RELACIONES DE AGENCIA)	6015	+	0.00	6016	+	0.00		
			EN ACTIVOS DIFERENTES DEL EFECTIVO	319	+	0.00		OBTENIDOS POR ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	6017	+	0.00	6018	+	0.00		
		OTRAS RELACIONADAS	LOCALES	320	+	0.00		OTROS INGRESOS	POR REGALÍAS Y OTRAS CESIONES DE DERECHOS	6019	+	0.00	6020	+	0.00	
							A RESIDENTES O ESTABLECIDAS EN ECUADOR	6021	+	0.00	6022	+	0.00			
							A NO RESIDENTES NI ESTABLECIDAS EN ECUADOR									



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDE2016009377581	871250696313	20/04/2016	1

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	OTRAS RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	322	+	0.00	OTROS INGRESOS	PROCEDENTES DE SOCIEDADES RECLAMADORAS O ESTABLECIDAS EN RECLAMADOR	6023	+	0.00	6024	+	0.00
		OTRAS NO RELACIONADAS	LOCALES	323	+	3981501.35		PROCEDENTES DE SOCIEDADES NO RESIDENTES NI ESTABLECIDAS EN RECLAMADOR	6025	+	0.00	6026	+	0.00
			DEL EXTERIOR	324	+	0.00		GANANCIAS NETAS POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS A VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA	6027	+	0.00	6028	+	0.00
		(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR INCORRIBILIDAD (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCORRIBLES)			325	-		157662.35	GANANCIAS NETAS POR MEDICIÓN DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN A VALOR RAZONABLE	6029	+	0.00	6030	+
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	A COSTO AMORTIZADO		326	+	0.00	GANANCIAS NETAS POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	6031	+	0.00	6032	+	0.00		
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCORRIBLES)		327	-	0.00	GANANCIAS NETAS POR DIFERENCIAS DE CAMBIOS	6033	+	0.00	6034	+	0.00		
	A VALOR RAZONABLE		328	+	0.00	UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	6035	+	0.00	6036	+	0.00		
PORCIÓN CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR		329	+	0.00	UTILIDAD EN LA ENAJENACIÓN DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	6037	+	0.00	6038	+	0.00			
IMPORTE BRUTO ADEUDADO POR LOS CLIENTES POR EL TRABAJO EJECUTADO EN CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN		330	+	0.00	INGRESOS DEVENGADOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO Y OTRAS AYUDAS GUBERNAMENTALES	6039	+	0.00	6040	+	0.00			
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (ISD)		331	+	0.00	GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE DETERIORO EN EL VALOR	DE ACTIVOS FINANCIEROS (REVERSIÓN DE PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCORRIBLES)	6041	+	0.00	6042	+	0.00	
	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IVA)		332	+	0.00		DE INVENTARIOS	6043	+	0.00	6044	+	0.00	
	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IMPUESTO A LA RENTA)		333	+	465.64		DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	6045	+	0.00	6046	+	0.00	
	OTROS		334	+	0.00		DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	6047	+	0.00	6048	+	0.00	
			335	+	0.00		DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	6049	+	0.00	6050	+	0.00	
INVENTARIOS	MERCADERÍAS EN TRÁNSITO		335	+	0.00	DE ACTIVOS INTANGIBLES	6051	+	0.00	6052	+	0.00		
	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA (NO PARA LA CONSTRUCCIÓN)		336	+	0.00	DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	6053	+	0.00	6054	+	0.00		
	INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO (EXCLUYENDO OBRAS/INMUEBLES EN CONSTRUCCIÓN PARA LA VENTA)		337	+	0.00	DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	6055	+	0.00	6056	+	0.00		
	INVENTARIO DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN (EXCLUYENDO OBRAS/INMUEBLES TERMINADOS PARA LA VENTA)		338	+	0.00	DE INVERSIONES NO CORRIENTES	6057	+	0.00	6058	+	0.00		
	INVENTARIO DE SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y MATERIALES (NO PARA LA CONSTRUCCIÓN)		339	+	0.00	OTRAS	6059	+	0.00	6060	+	0.00		
	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA, SUMINISTROS Y MATERIALES PARA LA CONSTRUCCIÓN		340	+	0.00	GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE PROVISIONES DE	POR GARANTÍAS	6061	+	0.00	6062	+	0.00	
	INVENTARIO DE OBRAS/INMUEBLES EN CONSTRUCCIÓN PARA LA VENTA		341	+	0.00		POR DESMANTELAMIENTOS	6063	+	0.00	6064	+	0.00	
	INVENTARIO DE OBRAS/INMUEBLES TERMINADOS PARA LA VENTA		342	+	0.00		POR CONTRATOS ONEROSOS	6065	+	0.00	6066	+	0.00	
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE INVENTARIOS POR AJUSTE AL VALOR NETO REALIZABLE		343	-	0.00		POR REESTRUCTURACIONES DE NEGOCIOS	6067	+	0.00	6068	+	0.00	
	COSTO		344	+	0.00		POR REEMBOLSOS A CLIENTES	6069	+	0.00	6070	+	0.00	
C) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		345	-	0.00	POR LITIGIOS		6071	+	0.00	6072	+	0.00		
A COSTO		346	+	0.00	POR PASIVOS CONTINGENTES ASUMIDOS EN UNA COMBINACIÓN DE NEGOCIOS		6073	+	0.00	6074	+	0.00		
PLANTAS VIVAS Y FRUTOS EN CRECIMIENTO		347	-	0.00	OTRAS		6075	+	0.00	6076	+	0.00		
A COSTO		348	+	0.00	GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		JUBILACIÓN PATRONAL Y DESAHUCIO	6077	+	0.00	6078	+	0.00	
(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOLÓGICOS MEDIDOS A COSTO A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE VENTA		349	-	0.00			OTRAS	6079	+	0.00	6080	+	0.00	
ACTIVOS BIOLÓGICOS	ANIMALES VIVOS		350	-	0.00	RENTAS EXENTAS PROVENIENTES DE DONACIONES Y APORTACIONES (PARA USO DE INSTITUCIONES DE CARÁCTER PRIVADO SIN FINES DE LUCRO)	DE RECURSOS PÚBLICOS	6081	+	0.00	6082	+	0.00	
	A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE VENTA		351	+	0.00		DE OTRAS LOCALES	6083	+	0.00	6084	+	0.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO (PREPAGADOS)	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD PREPAGADA		352	+	0.00	DEL EXTERIOR	6085	+	0.00	6086	+	0.00		
	ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO		353	+	0.00	POR REEMBOLSOS DE SEGUROS	POR LUCRO CESANTE	6087	+	0.00	6088	+	0.00	
	PRIMAS DE SEGURO PAGADAS POR ANTICIPADO		354	+	0.00		OTROS	6089	+	0.00	6090	+	0.00	
	OTROS		355	+	0.00									



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme a la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR

SRIDEC2016009377581

NÚMERO SERIAL

871250696313

FECHA RECAUDACIÓN

20/04/2016

Página

2

OTROS ACTIVOS CORRIENTES				356	+	0.00	PROVENIENTES DEL EXTERIOR				6091	+	0.00	6092	+	0.00		
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES				359	=	4548593.27	OTROS INGRESOS				6093	+	763827.74	6094	+	0.00		
ACTIVOS NO CORRIENTES																		
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	TERRENOS	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES		360	+	219360.00	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	INGRESOS FINANCIEROS	ARRENDAMIENTO MERCANTIL	RELACIONADAS	LOCAL	6095	+	0.00	6096	+	0.00	
		AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES		361	+	0.00					DEL EXTERIOR	6097	+	0.00	6098	+	0.00	
	EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES		362	+	69849.61				NO RELACIONADAS	LOCAL	6099	+	0.00	6100	+	0.00	
		AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES		363	+	11156.99					DEL EXTERIOR	6101	+	0.00	6102	+	0.00	
	NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES		364	+	0.00				RELACIONADAS	LOCAL	6103	+	0.00	6104	+	0.00	
		AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES		365	+	0.00					DEL EXTERIOR	6105	+	0.00	6106	+	0.00	
	MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADICIONES	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES		366	+	0.00				NO RELACIONADAS	LOCAL	6107	+	0.00	6108	+	0.00	
		AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES		367	+	0.00					DEL EXTERIOR	6109	+	0.00	6110	+	0.00	
	PLANTAS PRODUCTORAS (AGRICULTURA)	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES		368	+	0.00				RELACIONADAS	LOCAL	6111	+	0.00	6112	+	0.00	
		AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES		369	+	0.00					DEL EXTERIOR	6113	+	0.00	6114	+	0.00	
	CONSTRUCCIONES EN CURSO Y OTROS ACTIVOS EN TRÁNSITO				370	+				0.00	NO RELACIONADAS	LOCAL	6115	+	24992.99	6116	+	0.00
	MUEBLES Y ENSERES				371	+				39480.73		DEL EXTERIOR	6117	+	0.00	6118	+	0.00
	EQUIPO DE COMPUTACIÓN				372	+				21903.26	RELACIONADAS	LOCAL	6119	+	0.00	6120	+	0.00
	VEHÍCULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO MÓVIL				373	+				0.00		DEL EXTERIOR	6121	+	0.00	6122	+	0.00
	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	TERRENOS	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES		374	+				0.00	NO RELACIONADAS	LOCAL	6123	+	0.00	6124	+	0.00
			AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES		375	+				0.00		DEL EXTERIOR	6125	+	0.00	6126	+	0.00
	NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES		376	+	0.00				RELACIONADAS	LOCAL	6127	+	0.00	6128	+	0.00	
		AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES		377	+	0.00					DEL EXTERIOR	6129	+	45294.75	6130	+	0.00	
	MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADICIONES	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES		378	+	0.00				NO RELACIONADAS	LOCAL	6131	+	0.00	6132	+	0.00	
		AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES		379	+	0.00					DEL EXTERIOR	6133	+	0.00	6134	+	0.00	
VEHÍCULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO MÓVIL				380	+	0.00	GANANCIAS NETAS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DISCONTINUADAS				6135	+	0.00	6136	+	0.00		
OTROS				381	+	8915.85	TOTAL INGRESOS				6999	=	834115.48					
OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				382	-	67127.44	VENTAS NETAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (INFORMATIVO)				6140	=	0.00					
(-) DEDUCCIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				383	-	585.37	INGRESOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)				6141	=	0.00					
(-) DETRICTORIO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				384	-	0.00	DIVIDENDOS DECLARADOS (DISTRIBUIDOS) A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)				6142	=	0.00					
PLUSVALÍA O GOODWILL (DERECHO DE LLAVE)				385	+	0.00	DIVIDENDOS COBRADOS (RECAUDADOS) POR EL CONTRIBUYENTE EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)				6143	=	0.00					
MARCAS, PATENTES, LICENCIAS Y OTROS SIMILARES				386	+	0.00	INGRESOS OBTENIDOS POR LAS ORGANIZACIONES PREVISTAS EN LA LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA (INFORMATIVO)				6144	=	0.00	En la columna "Valor exento" registre la porción del monto declarado en la columna "total ingresos" considerada como exenta de impuesto a la Renta.				
ADECUACIONES Y MEJORAS EN BIENES ARRENDADOS MEDIANTE ARRENDAMIENTO OPERATIVO				387	+	0.00	UTILIDADES (INFORMATIVO)				6145	=	0.00					
DERECHOS EN ACUERDOS DE CONCESIÓN				388	+	0.00	EXCEDENTES (INFORMATIVO)				6146	=	0.00					
OTROS				389	+	40454.02	MONTO TOTAL FACTURADO POR COMISIONISTAS Y SIMILARES (RELACIONES DE AGENCIA) (INFORMATIVO)				6147	=	0.00					
							CORRESPONDIENTE A LOS VALORES BRUTOS DE LOS BIENES O SERVICIOS VENDIDOS BAJO LA MODALIDAD DE COMISIONES O SIMILARES (INFORMATIVO)				6148	=	0.00					
							VALOR TOTAL CORRESPONDIENTE A LAS COMISIONES, DESCUENTOS, PRIMAS Y SIMILARES SOBRE LOS VALORES BRUTOS DE LOS BIENES O SERVICIOS VENDIDOS BAJO LA MODALIDAD DE COMISIONES O SIMILARES (INFORMATIVO)											
							INGRESOS GENERADOS POR COMPAÑIAS DE TRANSPORTE INTERNACIONAL POR SUS OPERACIONES HABITUALES DE TRANSPORTE (INFORMATIVO)											



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016009377581	871250696313	20/04/2016	3

ACTIVOS INTANGIBLES		(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES	390	-	12307.98	INGRESOS GENERADOS EN FIDEICOMISOS MERCANTILES O ENCARGOS FISCAL DEL CONTRIBUYENTE O ARRENTANTE (INFORMATIVO)	6149	=	0.00	En la columna "Valor exento" registre la porción del monto declarado en la columna "Total Ingresos" considerada como exento de Impuesto a la Renta.					
		(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS INTANGIBLES	391	-	0.00	INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA	6150	=	0.00						
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	TERRENOS	A COSTO	392	+	0.00	COSTOS Y GASTOS									
		A VALOR RAZONABLE	393	+	0.00	COSTO		GASTO		VALOR NO DEDUCIBLE (A efectos de la Contribución Tributaria)					
	EDIFICIOS	A COSTO	394	+	0.00	INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO	7001	+	0.00						
		A VALOR RAZONABLE	395	+	0.00	COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO	7004	+	0.00	7006	+	0.00			
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN		396	-	0.00	IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO	7007	+	0.00	7008	+	0.00				
(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN		397	-	0.00	(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO	7010	-	0.00							
ACTIVOS BIOLÓGICOS	PLANTAS VIVAS Y FRUTOS EN CRECIMIENTO	A COSTO	398	+	0.00	INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA	7013	+	0.00						
		(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS MEDIDOS A COSTO	399	-	0.00	COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA	7016	+	0.00	7018	+	0.00			
		(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOLÓGICOS MEDIDOS A COSTO	400	-	0.00	IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA	7019	+	0.00	7021	+	0.00			
		A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE VENTA	401	+	0.00	(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA	7022	-	0.00						
	ANIMALES VIVOS	A COSTO	402	+	0.00	INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	7025	+	0.00						
		(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS MEDIDOS A COSTO	403	-	0.00	(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	7028	-	0.00						
		(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOLÓGICOS MEDIDOS A COSTO	404	-	0.00	INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS	7031	+	0.00						
		A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE VENTA	405	+	0.00	(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS	7034	-	0.00						
TANGIBLES		406	+	0.00	(+ / -) AJUSTES	7037	+/-	0.00	7036	+/-	0.00				
ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	INTANGIBLES		407	+	0.00	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES QUE CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS	7040	+	0.00	7041	+	147468.59	7042	+	0.00
	(-) DEPRECIACIÓN / AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN		408	-	0.00	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES QUE NO CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS	7043	+	0.00	7044	+	20809.46	7045	+	0.00
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN		409	-	0.00	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUYE FONDO DE RESERVA)	7046	+	0.00	7047	+	26513.48	7048	+	0.00
INVERSIONES NO CORRIENTES	EN SUBSIDIARIAS	COSTO	410	+	0.00	HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	7049	+	0.00	7050	+	17114.81	7051	+	0.00
		AJUSTE ACUMULADO POR APLICACIÓN DEL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN (VALOR PATRIMONIAL PROPORCIONAL)	411	+/-	0.00	HONORARIOS Y OTROS PAGOS A NO RESIDENTES POR SERVICIOS OCASIONALES	7052	+	0.00	7053	+	0.00	7054	+	0.00
	EN ASOCIADAS	COSTO	412	+	0.00	JUBILACIÓN PATRONAL	7055	+	0.00	7056	+	0.00	7057	+	0.00
		AJUSTE ACUMULADO POR APLICACIÓN DEL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN (VALOR PATRIMONIAL PROPORCIONAL)	413	+/-	0.00	DESAHUICIO	7058	+	0.00	7059	+	1185.00	7060	+	0.00
	EN NEGOCIOS CONJUNTOS	COSTO	414	+	0.00	OTROS	7061	+	0.00	7062	+	9431.44	7063	+	0.00
		AJUSTE ACUMULADO POR APLICACIÓN DEL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN (VALOR PATRIMONIAL PROPORCIONAL)	415	+/-	0.00	DEL COSTO HISTÓRICO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	7064	+	0.00	7065	+	0.00	7066	+	0.00
	OTROS DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL EN SOCIEDADES QUE NO SON SUBSIDIARIAS, NI ASOCIADAS, NI NEGOCIOS CONJUNTOS		416	+	0.00	NO ACCELERADA	7067	+	0.00	7068	+	8051.24	7069	+	0.00
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE INVERSIONES NO CORRIENTES		417	-	0.00	DEL COSTO HISTÓRICO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	7070	+	0.00	7071	+	0.00	7072	+	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CORRIENTES	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CENTRALES NO CORRIENTES		418	+	0.00	DEL COSTO HISTÓRICO DE ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	7073	+	0.00	7074	+	0.00	7075	+	0.00
	RELACIONADAS	LOCALES													



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme a la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR

SRIDE2016009377581

NÚMERO SERIAL

871250696313

FECHA RECAUDACIÓN

20/04/2016

Página

4

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CORRIENTES	RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	419	+	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	7076	+	0.00	7077	+	0.00	7078	+	0.00	
		LOCALES	420	+	0.00		DEL AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES	PROPIEDADES DE INVERSIÓN	7079	+	0.00	7080	+	0.00	7081	+	0.00
		NO RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	421	+		0.00	ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	7082	+	0.00	7083	+	0.00	7084	+	0.00
	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CORRIENTES	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES POR INCORBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCORBRABLES)	DEL EXTERIOR	422	-		0.00	OTROS	7085	+	0.00	7086	+	0.00	7087	+	0.00
			A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	LOCALES	423		+	0.00	DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	7088	+	0.00	7089	+	0.00	7090	+
		OTRAS RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	424	+		0.00	OTRAS DEPRECIACIONES	7091	+	0.00	7092	+	0.00	7093	+	0.00
			LOCALES	425	+		0.00	DEL COSTO HISTÓRICO DE ACTIVOS INTANGIBLES	7094	+	0.00	7095	+	0.00	7096	+	0.00
		OTRAS NO RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	426	+		0.00	DEL COSTO HISTÓRICO DE ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	7097	+	0.00	7098	+	0.00	7099	+	0.00
			LOCALES	427	+		0.00	ACTIVOS INTANGIBLES	7100	+	0.00	7101	+	0.00	7102	+	0.00
			DEL EXTERIOR	428	+		0.00	DEL AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES	7103	+	0.00	7104	+	0.00	7105	+	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCORBRABLES)	OTRAS RELACIONADAS	429	-	0.00	OTROS	7106	+	0.00	7107	+	0.00	7108	+	0.00		
		A COSTO AMORTIZADO	430	+	0.00	OTRAS AMORTIZACIONES	7109	+	0.00	7110	+	2687.36	7111	+	0.00		
	A VALOR RAZONABLE	431	-	0.00	DE ACTIVOS FINANCIEROS (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCORBRABLES)					7113	+	0.00	7114	+	0.00		
PORCIÓN NO CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR			433	+	0.00	DE INVENTARIOS	7115	+	0.00	7116	+	0.00	7117	+	0.00		
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	POR DIFERENCIAS TEMPORARIAS			434	+	0.00	DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				7119	+	0.00	7120	+	0.00	
	POR PÉRDIDAS TRIBUTARIAS SUJETAS A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES			435	+	0.00	DE ACTIVOS BIOLÓGICOS				7122	+	0.00	7123	+	0.00	
	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (ISD)			436	+	0.00	DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	7124	+	0.00	7125	+	0.00	7126	+	0.00	
	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IMPUESTO A LA RENTA)			437	+	0.00	DE ACTIVOS INTANGIBLES	7127	+	0.00	7128	+	0.00	7129	+	0.00	
	OTROS			438	+	0.00	DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN				7131	+	0.00	7132	+	0.00	
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES			439	+	0.00	DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES				7134	+	0.00	7135	+	0.00		
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES			449	=	331099.67	DE INVERSIONES NO CORRIENTES				7137	+	0.00	7138	+	0.00		
TOTAL DEL ACTIVO			498	=	4879692.94	OTRAS	7139	+	0.00	7140	+	0.00	7141	+	0.00		
REVALUACIONES Y REEXPRESIONES DE ACTIVOS (INFORMATIVO)	AJUSTES ACUMULADOS POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE OTRAS PARTIDAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (INFORMATIVO)		460	=	0.00	POR GARANTÍAS	7142	+	0.00	7143	+	0.00	7144	+	0.00		
	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE LOS AJUSTES ACUMULADOS POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE OTRAS PARTIDAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (INFORMATIVO)		461	-	0.00	POR DESMANTELAMIENTOS	7145	+	0.00	7146	+	0.00	7147	+	0.00		
	AJUSTES ACUMULADOS POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES (INFORMATIVO)		462	=	0.00	POR CONTRATOS ONEROSOS					7149	+	0.00	7150	+	0.00	
			462	=	0.00	POR REESTRUCTURACIONES DE NEGOCIOS				7152	+	0.00	7153	+	0.00		



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme a la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016009377581	871250696313	20/04/2016	5

REVALUACIONES Y REEXPRESIONES DE ACTIVOS (INFORMATIVO)	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE LOS AJUSTES ACUMULADOS POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES (INFORMATIVO)	463	=	0.00	GASTOS DE PROVISIONES	POR REEMBOLSOS A CLIENTES	7155	+	0.00	7156	+	0.00																																													
	AJUSTES ACUMULADOS POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN (INFORMATIVO)	464	=	0.00		POR LITIGIOS	7158	+	0.00	7159	+	0.00																																													
	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE LOS AJUSTES ACUMULADOS POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN (INFORMATIVO)	465	=	0.00		POR PASIVOS CONTINGENTES ASUMIDOS EN UNA COMBINACIÓN DE NEGOCIOS	7160	+	0.00	7161	+	0.00																																													
	AJUSTES ACUMULADOS POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES (INFORMATIVO)	466	=	0.00		OTROS	7163	+	0.00	7164	+	43958.20																																													
	(-) DEPRECIACIÓN/AMORTIZACIÓN ACUMULADA DEL AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES (INFORMATIVO)	467	=	0.00		RELACIONADAS	7166	+	0.00	7167	+	0.00																																													
	TOTAL DE LAS REVALUACIONES Y OTROS AJUSTES POSITIVOS PRODUCTO DE VALORACIONES FINANCIERAS EXCLUIDOS DEL CÁLCULO DEL ANTICIPO, PARA TODOS LOS ACTIVOS (INFORMATIVO)	468	=	0.00		NO RELACIONADAS	7169	+	0.00	7170	+	0.00																																													
	(-) TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA DEL AJUSTE ACUMULADO POR REVALUACIONES Y OTROS AJUSTES NEGATIVOS PRODUCTO DE VALORACIONES FINANCIERAS EXCLUIDOS DEL CÁLCULO DEL ANTICIPO, PARA TODOS LOS ACTIVOS (INFORMATIVO)	469	=	0.00		PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	7173	+	35770.77	7174	+	0.00																																													
	TOTAL COSTO DE TERRENOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN ACTIVIDADES AGROPECUARIAS (EXCLUYENDO SUS REVALUACIONES O REEXPRESIONES) (INFORMATIVO)	470	=	0.00		TRANSPORTE	7176	+	5019.33	7177	+	0.00																																													
	TOTAL DETERIORO ACUMULADO DEL COSTO DE TERRENOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN ACTIVIDADES AGROPECUARIAS (INFORMATIVO)	471	=	0.00		CONSUMO DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	7179	+	0.00	7180	+	0.00																																													
	TOTAL COSTO DE TERRENOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN PROYECTOS INMOBILIARIOS PARA LA VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL (EXCLUYENDO SUS REVALUACIONES O REEXPRESIONES) (INFORMATIVO)	472	=	0.00		GASTOS DE VIAJE	7182	+	5008.56	7183	+	0.00																																													
TOTAL DETERIORO ACUMULADO DEL COSTO DE TERRENOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN PROYECTOS INMOBILIARIOS PARA LA VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL (INFORMATIVO)	473	=	0.00	GASTOS DE GESTIÓN	7185	+	10550.05	7186	+	0.00																																															
TOTAL DE INTERESES IMPLÍCITOS NO DEVENGADOS (FUTUROS INGRESOS FINANCIEROS EN EL ESTADO DE RESULTADOS) POR ACUERDOS QUE CONSTITUYEN EFECTIVAMENTE UNA TRANSACCIÓN FINANCIERA O COBRO DIFERIDO (INFORMATIVO)	474	=	0.00	ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	7188	+	9282.00	7189	+	0.00																																															
ACTIVOS (FIDEICOMITIDOS Y GENERADOS) EN FIDEICOMISOS MERCANTILES O ENCARGOS FIDUCIARIOS DONDE EL CONTRIBUYENTE ES CONSTITUYENTE O APORTANTE (INFORMATIVO)	475	=	0.00	SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, MATERIALES Y REPUESTOS	7190	+	0.00	7191	+	16031.04																																															
ACTIVOS ADQUIRIDOS POR EL VALOR DE LAS UTILIDADES REINVERTIDAS GENERADAS EN EL PERÍODO ANTERIOR AL DECLARADO (INFORMATIVO)	476	=	0.00	PÉRDIDA EN LA ENAJENACIÓN DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	7194	+	0.00	7195	+	0.00																																															
PASIVO																																																									
PASIVOS CORRIENTES																																																									
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES CORRIENTES	RELACIONADAS	LOCALES	511	+	0.00																																																			
			DEL EXTERIOR	512	+	0.00																																																			
	NO RELACIONADAS	LOCALES	513	+	0.00																																																				
		DEL EXTERIOR	514	+	0.00																																																				
	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	LOCALES	515	+	0.00																																																			
			DEL EXTERIOR	516	+	0.00																																																			
		DIVIDENDOS POR PAGAR	EN EFECTIVO	517	+	0.00																																																			
						COMISIONES Y SIMILARES (DIFERENTES DE LAS COMISIONES POR OPERACIONES FINANCIERAS) <table border="1"> <tr> <td>RELACIONADAS</td> <td>LOCAL</td> <td>7211</td> <td>+</td> <td>0.00</td> <td>7212</td> <td>+</td> <td>0.00</td> <td>7213</td> <td>+</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td>DEL EXTERIOR</td> <td>7214</td> <td>+</td> <td>0.00</td> <td>7215</td> <td>+</td> <td>0.00</td> <td>7216</td> <td>+</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>NO RELACIONADAS</td> <td>LOCAL</td> <td>7217</td> <td>+</td> <td>0.00</td> <td>7218</td> <td>+</td> <td>0.00</td> <td>7219</td> <td>+</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td>DEL EXTERIOR</td> <td>7220</td> <td>+</td> <td>0.00</td> <td>7221</td> <td>+</td> <td>0.00</td> <td>7222</td> <td>+</td> <td>0.00</td> </tr> </table>								RELACIONADAS	LOCAL	7211	+	0.00	7212	+	0.00	7213	+	0.00		DEL EXTERIOR	7214	+	0.00	7215	+	0.00	7216	+	0.00	NO RELACIONADAS	LOCAL	7217	+	0.00	7218	+	0.00	7219	+	0.00		DEL EXTERIOR	7220	+	0.00	7221	+	0.00	7222	+	0.00
	RELACIONADAS	LOCAL	7211	+	0.00	7212	+	0.00	7213	+	0.00																																														
	DEL EXTERIOR	7214	+	0.00	7215	+	0.00	7216	+	0.00																																															
NO RELACIONADAS	LOCAL	7217	+	0.00	7218	+	0.00	7219	+	0.00																																															
	DEL EXTERIOR	7220	+	0.00	7221	+	0.00	7222	+	0.00																																															



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016009377581	871250696313	20/04/2016	6

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	DIVIDENDOS POR PAGAR	EN ACTIVOS DIFERENTES DEL EFECTIVO	518	+	0.00	OTROS GASTOS	OPERACIONES DE REGULARIZACIONES	RELACIONADAS	LOCAL	7223	+	0.00	7224	+	0.00	7225	+	0.00
		OTRAS RELACIONADAS	LOCALES	519	+	0.00		ADMINISTRATIVOS	RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	7226	+	0.00	7227	+	0.00	7228	+	0.00
		OTRAS NO RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	520	+	0.00		DE CONSULTORIA Y SIMILARES	NO RELACIONADAS	LOCAL	7229	+	0.00	7230	+	0.00	7231	+	0.00
		OTRAS NO RELACIONADAS	LOCALES	521	+	3976549.78		DEL EXTERIOR	DEL EXTERIOR	7232	+	0.00	7233	+	0.00	7234	+	0.00	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS CORRIENTES	RELACIONADAS	LOCALES	522	+	0.00	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	INSTALACION, ORGANIZACION Y SIMILARES	7235	+	0.00	7236	+	0.00	7237	+	0.00	7238	+	0.00
		DEL EXTERIOR	523	+	0.00		IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	7239	+	0.00	7239	+	10701.97	7240	+	0.00	7241	+	0.00
		DEL EXTERIOR	524	+	0.00		SERVICIOS PUBLICOS	7241	+	0.00	7242	+	7019.81	7243	+	0.00	7244	+	0.00
		LOCALES	525	+	0.00		PERDIDAS POR SINIESTROS	7245	+	0.00	7245	+	0.00	7246	+	0.00	7247	+	0.00
CREDITO A MUTUO	NO RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	526	+	0.00	OTROS	7247	+	0.00	7248	+	0.00	7249	+	0.00	7250	+	0.00	
		DEL EXTERIOR	527	+	0.00	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	ARRENDAMIENTO MERCANTIL	RELACIONADAS	LOCAL	7251	+	0.00	7252	+	0.00	7253	+	0.00	
		DEL EXTERIOR	528	+	0.00		NO RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	7254	+	0.00	7255	+	0.00	7256	+	0.00		
		A COSTO AMORTIZADO	529	+	0.00		LOCAL	7257	+	0.00	7258	+	0.00	7259	+	0.00			
A VALOR RAZONABLE	530	+	0.00	NO RELACIONADAS	DEL EXTERIOR		7260	+	0.00	7261	+	0.00	7262	+	0.00				
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	531	+	0.00	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	ESQUEMAS DE FINANCIACION (CONTRATOS DE FINANCIACION FINANCIERA, LEASING, LEASING FINANCIERO, LEASING OPERATIVO, LEASING FINANCIERO, LEASING OPERATIVO, LEASING FINANCIERO, LEASING OPERATIVO)	RELACIONADAS	LOCAL	7263	+	0.00	7264	+	0.00	7265	+	0.00	
		DEL EXTERIOR	532	+	0.00		NO RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	7266	+	0.00	7267	+	0.00	7268	+	0.00		
		DEL EXTERIOR	533	+	667.18		LOCAL	7269	+	0.00	7270	+	0.00	7271	+	0.00			
		DEL EXTERIOR	534	+	236.76		NO RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	7272	+	0.00	7273	+	0.00	7274	+	0.00		
PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	RELACIONADAS	OBLIGACIONES CON EL IESS	535	+	0.00	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	INTERESES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS	RELACIONADAS	LOCAL	7275	+	0.00	7276	+	0.00	7277	+	0.00	
		JUBILACION PATRONAL	536	+	0.00		NO RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	7278	+	0.00	7279	+	0.00	7280	+	0.00		
		OTROS PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	537	+	0.00		LOCAL	7281	+	0.00	7282	+	0.00	7283	+	0.00			
		DEL EXTERIOR	538	+	0.00		RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	7284	+	0.00	7285	+	0.00	7286	+	0.00		
PROVISIONES CORRIENTES	RELACIONADAS	POR DESMANTELAMIENTO	539	+	0.00	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	INTERESES PAGADOS A FINANCIEROS	RELACIONADAS	LOCAL	7287	+	0.00	7288	+	0.00	7289	+	0.00	
		POR CONTRATOS ONEROSOS	590	+	0.00		NO RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	7290	+	0.00	7291	+	0.00	7292	+	0.00		
		POR REESTRUCTURACIONES DE NEGOCIOS	541	+	0.00		LOCAL	7293	+	437293.99	7294	+	0.00	7295	+	0.00			
		POR REEMBOLSOS A CLIENTES	542	+	0.00		NO RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	7296	+	0.00	7297	+	0.00	7298	+	0.00		
		POR LITIGIOS	943	+	0.00		REVERSIONES DEL DESCUENTO DE PROVISIONES QUE FUERON RECONOCIDAS A SU VALOR PRESENTE	7299	+	0.00	7300	+	0.00	7301	+	0.00			
		POR PASIVOS CONTINGENTES ASUMIDOS EN UNA COMBINACION DE NEGOCIOS	544	+	0.00		INTERESES IMPLICITOS DEMANDADOS POR ACUERDOS QUE CONSTITUYEN EFECTIVAMENTE UNA TRANSACCION FINANCIERA O PAGO DIFERIDO	7302	+	0.00	7303	+	0.00	7304	+	0.00			
		OTRAS	545	+	0.00		OTROS	7305	+	0.00	7306	+	0.00	7307	+	0.00			
PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	RELACIONADAS	ANTICIPOS DE CLIENTES	546	+	0.00	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	PERDIDAS POR MEDICION DE INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS AL METODO DE LA PARTICIPACION (VALOR PATRIMONIAL PROPORCIONAL)	7308	+	0.00	7309	+	0.00	7310	+	0.00			
		SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	547	+	0.00		OTROS	7311	+	0.00	7312	+	0.00	7313	+	0.00			
		OTRAS	548	+	0.00		PERDIDAS NETAS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DISCONTINUADAS	7314	+	0.00	7315	+	0.00	7316	+	0.00			



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016009377581	871250696313	20/04/2016	7

OTROS PASIVOS CORRIENTES		TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (del exterior)	549	+	0.00				
		OTROS	550	+	0.00				
TOTAL PASIVOS CORRIENTES			551	=	3977453.72				
PASIVOS NO CORRIENTES									
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES	RELACIONADAS	LOCALES	553	+	0.00				
		DEL EXTERIOR	554	+	0.00				
	NO RELACIONADAS	LOCALES	555	+	0.00				
		DEL EXTERIOR	556	+	0.00				
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES	A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	LOCALES	557	+	0.00				
		DEL EXTERIOR	558	+	0.00				
	OTRAS RELACIONADAS	LOCALES	559	+	0.00				
		DEL EXTERIOR	560	+	0.00				
	OTRAS NO RELACIONADAS	LOCALES	561	+	36046.46				
		DEL EXTERIOR	562	+	0.00				
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - NO CORRIENTES	RELACIONADAS	LOCALES	563	+	0.00				
	DEL EXTERIOR	564	+	0.00					
	NO RELACIONADAS	LOCALES	565	+	257727.12				
		DEL EXTERIOR	566	+	0.00				
CRÉDITO A MUTUO			567	+	0.00				
PORCIÓN NO CORRIENTE DE OBLIGACIONES EMITIDAS			568	+	0.00				
OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	A COSTO AMORTIZADO		569	+	0.00				
	A VALOR RAZONABLE		570	+	0.00				
PORCIÓN NO CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR PAGAR			571	+	0.00				
PASIVO POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO			572	+	0.00				
PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	JUBILACIÓN PATRONAL		573	+	0.00				
	DESAHUCIO		574	+	0.00				
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS			575	+	0.00				
PROVISIONES NO CORRIENTES	POR GARANTÍAS		576	+	0.00				
	POR DESMANTELAMIENTO		577	+	0.00				
	POR CONTRATOS ONEROSOS		578	+	0.00				
	POR REESTRUCTURACIONES DE NEGOCIOS		579	+	0.00				
	POR REEMBOLSOS A CLIENTES		580	+	0.00				
	POR LITIGIOS		581	+	0.00				


En la columna "Valor no deducible" registre la porción del monto declarado en las columnas "costo" y "gasto" considerada como no deducible para el cálculo del impuesto a la renta.



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016009377581	871250696313	20/04/2016	8

PROVISIONES NO CORRIENTES			GENERACIÓN / REVERSIÓN DE DIFERENCIA		DIFERENCIAS (IMPUESTOS DIFERIDOS)			
OTRAS			GENERACIÓN		REVERSIÓN			
582	+	0.00	814	+	0.00	815	-	0.00
583	+	0.00	816	+	0.00	817	-	0.00
584	+	0.00	818	+	0.00	819	-	0.00
585	+	0.00	820	+	0.00	821	-	0.00
586	+	0.00	822	+	0.00	823	-	0.00
587	+	0.00	824	+	0.00	825	-	0.00
588	+	0.00	826	-	0.00	827	+	0.00
589	+	293773.58	828	+	0.00	829	-	0.00
590	+	4271227.30	830	+	0.00	831	-	0.00
591	+	0.00	832	+/-	0.00	833	+/-	0.00
592	+	0.00	834	+	0.00	835	+	3032.63
593	+	0.00	836	+	0.00	837	+	0.00
594	+	0.00	838	+	0.00	839	+	0.00
595	+	0.00	840	+	0.00	841	+	0.00
596	+	0.00	842	+	0.00	843	+	0.00
597	+	0.00	844	+	0.00	845	+	0.00
598	+	0.00	846	+	0.00	847	+	0.00
599	+	0.00	848	+	0.00	849	+	0.00
600	+	0.00	850	+	0.00	851	+	0.00
601	+	342294.93	852	+	0.00	853	+	0.00
602	+	0.00	854	+	0.00	855	+	0.00
603	+	6800.00	856	+	0.00	857	+	0.00
604	+	14761.38	858	+	0.00	859	+	0.00
605	+	0.00	860	+	0.00	861	+	0.00
606	+	231873.96	862	+	0.00	863	+	0.00
607	+	0.00	864	+	0.00	865	+	0.00
608	+	0.00	866	+	0.00	867	+	0.00
609	+	0.00	868	+	0.00	869	+	0.00
610	+	0.00	870	+	0.00	871	+	0.00
611	+	0.00	872	+	0.00	873	+	0.00
612	+	0.00	874	+	0.00	875	+	0.00
613	+/-	0.00	876	+	0.00	877	+	0.00
614	+	1578.38	878	+	0.00	879	+	0.00
615	+	0.00	880	+	0.00	881	+	0.00
616	+	11156.99	882	+	0.00	883	+	0.00
617	+	0.00	884	+	0.00	885	+	0.00
618	+	0.00	886	+	0.00	887	+	0.00
619	+/-	0.00	888	+	0.00	889	+	0.00
620	+/-	0.00	890	+	0.00	891	+	0.00

	<p>La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente</p>			
	<p>CÓDIGO VERIFICADOR</p>	<p>NÚMERO SERIAL</p>	<p>FECHA RECAUDACIÓN</p>	<p>Página</p>
	<p>SRIDEC2016009377581</p>	<p>871250696313</p>	<p>20/04/2016</p>	<p>9</p>

OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS	GANANCIAS Y PÉRDIDAS ACTUARIALES ACUMULADAS	621	+/-	0.00	(-) EXONERACIÓN Y CRÉDITO TRIBUTARIO POR LEYES ESPECIALES	862	-	0.00
	LA PARTE EFECTIVA DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS DE LOS INSTRUMENTOS DE COBERTURA EN UNA COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	622	+/-	0.00	SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	865	=	0.00
	OTROS	623	+/-	0.00	SUBTOTAL SALDO A FAVOR	866	=	79.21
TOTAL PATRIMONIO		698	=	608465.64	(+) IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO (A partir del ejercicio 2015 registre la sumatoria de los valores pagados mensualmente por concepto de impuesto único)	867	+	0.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		699	=	4879692.94	(-) CRÉDITO TRIBUTARIO PARA LA LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO (A partir del ejercicio 2015 castilla Informativa)	868	-	0.00
DIVIDENDOS DECLARADOS (DISTRIBUIDOS) A FAVOR DE TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)		624	=	0.00	IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	869	=	0.00
DIVIDENDOS PAGADOS (LIQUIDADOS) A TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)		625	=	0.00	SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE	870	=	79.21
					ANTICIPO CALCULADO PRÓXIMO AÑO SIN EXONERACIONES NI REBAJAS	871	+	9359.39
					(-) EXONERACIONES Y REBAJAS AL ANTICIPO	872	-	1719.73
					(+) OTROS CONCEPTOS	873	+	0.00
					ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO 874+875+876	874	=	7639.66
					PRIMERA CUOTA	875	+	3587.01
					SEGUNDA CUOTA	876	+	3587.01
					SALDO A LIQUIDARSE EN DECLARACIÓN PRÓXIMO AÑO	877	+	465.64
					PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	880	=	0.00
					ACTIVOS INTANGIBLES	881	=	0.00
					OTROS	882	=	0.00
					GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	883	=	0.00
					GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR LA CONVERSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE UN NEGOCIO EN EL EXTRANJERO	884	=	0.00
					GANANCIAS Y PÉRDIDAS ACTUARIALES	885	=	0.00
					LA PARTE EFECTIVA DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS DE LOS INSTRUMENTOS DE COBERTURA EN UNA COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	886	=	0.00
					OTROS	887	=	0.00
					GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE	888	+/-	0.00
					GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	889	+/-	0.00
					PAGO PREVIO (Informativo)	890	=	0.00
					DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)			
					INTERÉS	897		0.00
					IMPUESTO	898		0.00
					MULTA	899		0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)								
TOTAL IMPUESTO A PAGAR					869-898	902	+	0.00
INTERÉS POR MORA						903	+	0.00
MULTA						904	+	0.00
TOTAL PAGADO						999	=	0.00



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016009377581	871250696313	20/04/2016	10

MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO										905	USD	0.00
MEDIANTE COMPENSACIONES										906	USD	0.00
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO										907	USD	0.00
MEDIANTE TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)										925	USD	0.00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES					DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS			DETALLE DE COMPENSACIONES			TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)	
908	N/C No	910	N/C No	912	N/C No	916	Resol No.	918	Resol No.	920	USD	0.00
909	USD	0.00	911	USD	0.00	915	USD	0.00	919	USD	0.00	0.00
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.I.)												
198	Cédula de Identidad o No. de Pasaporte					1101913836	199	RUC No.			1105138034001	



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016009377581	871250696313	20/04/2016	11

Anexo 8. Distribución de Excedentes 2014



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CREDIAMIGO LTDA."
CUADRO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES
SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA, POPULAR Y SOLIDARIA**

EXCEDENTE BRUTO DE PERIODO 2014	16,722.03
(-) Menos: 15% Participación de Empleados	2,508.30
(=) Excedente después pago participación	14,213.73
(+) Mas: Gastos No Deducibles	296.25
(=) Base Imponible	14,509.98
(-) Menos: 22% Impuesto a la Renta	3,192.19
(=) Excedente A Distribuir	11,021.53
(-) Menos: 50% Fondo Irrepartible Reserva	5,510.77
(-) Menos: 1% Contribución SEPS	110.22
(=) 49% A disposición de la Asamblea	5,400.55

Anexo 9. Distribución de Excedentes 2015



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"CREDIAMIGO LTDA."
CUADRO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES
SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA, POPULAR Y SOLIDARIA**

EXCEDENTE BRUTO DE PERIODO 2015	1,578.38
(-) Menos: 15% Participación de Empleados	236.76
(=) Excedente después pago participación	1,341.62
(+) Mas: Gastos No Deducibles	1,691.01
(=) Base Imponible	3,032.63
(-) Menos: 22% Impuesto a la Renta	667.18
(=) Excedente A Distribuir	674.44
(-) Menos: 50% Fondo Irrepartible Reserva	337.22
(-) Menos: 1% Contribución SEPS	13.42
(=) 50% A disposición de la Asamblea	323.81

Anexo 10. Entrevista



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
AREA JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

Entrevista aplicada al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda. Para poder determinar la situación económica y financiera que se encuentre.

1. ¿Cómo Es El Ambiente De Trabajo?

- Excelente (x)
Muy bueno ()
Bueno ()
Malo ()

2. ¿La Institución Cuenta Con Un Manual De Funciones Y Procedimientos?

Si

3. ¿Se Brinda Capacitación A Los Empleados Permanentemente?

Si (x) No ()

4. ¿Qué Clase De Capacitación Y Por Cada Que Tiempo?

Se brinda la capacitación según las necesidades y función que se realice.

5. ¿Conoce La Misión Y Visión Institucional?

Si

6. ¿La Cooperativa Está Sujeta A Un Organismo De Control?

Si el cual es la SEPS

7. ¿Existe La Aplicación De Técnicas Y Herramientas Financieras En La Institución?

No se ha aplicado herramientas y técnicas concernientes para saber la evaluación económica de la institución.

8. ¿En La Cooperativa Se Realizan Informes Financieros?

Si (x) No ()

9. ¿Cada Que Tiempo Se Los Realiza?

Mensual (x)

Trimestral ()

Semestral ()

Anual ()

10. ¿A Quién Se Da A Conocer Los Resultados Financieros?

A los directivos y la asamblea general cada semestre.

11. ¿Considera Usted Que Los Procedimientos Para La Colocación Y Recuperación De Cartera Son Los Más Adecuados? ¿Por Qué?

Pocas veces vendrían hacer los adecuados ya que se podría decir existe un índice bajo de morosidad y esto repercute al momento de hacer recuperación de cartera.

12. ¿Se Aplica Algún Tipo De Control A La Entidad?

Si

13. ¿Quién Lo Realiza?

Asamblea General, Consejo de Vigilancia

14. ¿Cada Que Tiempo?

Permanentemente

ÍNDICE

PORTADA	i
CERTIFICACIÓN	ii
AUTORÍA	iii
CARTA DE AUTORIZACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
a. TÍTULO	1
b. RESUMEN	2
SUMMARY	3
c. INTRODUCCIÓN	4
d. REVISIÓN DE LITERATURA	5
e. MATERIALES Y MÉTODOS	25
f. RESULTADOS	27
g. DISCUSIÓN	81
h. CONCLUSIONES	82
i. RECOMENDACIONES	83
j. BIBLIOGRAFÍA	84
k. ANEXOS	85
ÍNDICE	124