



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

**Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo”
Ltda., de la Ciudad de Loja, Período 2020-2021**

**Trabajo de Integración Curricular previo a la
obtención del título de Licenciada en
Contabilidad y Auditoría**

AUTORA:

Jessica Verónica Paute Sánchez

DIRECTOR:

Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva MAE

Loja – Ecuador

2023

Loja, 16 de febrero del 2023

Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva MAE

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR.

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo proceso de la elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., de la Ciudad de Loja Período 2020-2021**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, de la autoría de la estudiante Jessica Verónica Paute Sánchez, con **cédula de identidad Nro. 1105686214**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.

Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva MAE

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Jessica Verónica Paute Sánchez**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mí Trabajo de Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de Identidad: 1105686214

Fecha: Loja, 16 de Febrero de 2023

Correo electrónico: jessica.paute@unl.edu.ec

Teléfono :0989794670

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

Yo, **Jessica Verónica Paute Sánchez**, declaro ser la autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., de la ciudad de Loja período 2020-2021**, como requisito para optar el título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 16 días del mes de febrero del dos mil veintitrés.

Firma:

Autora: Jessica Veronica Paute Sanchez

Cédula:1105686214

Dirección: Calle Célica entre 18 de noviembre y Av. Universitaria

Correo electrónico: jessica.paute@unl.edu.ec

Celular: 0989794670

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Director del Trabajo de Integración Curricular: Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva MAE

Dedicatoria

El presente Trabajo de Integración Curricular se lo dedico a Dios, a La Virgencita del Cisne por haberme guiado a lo largo de mi carrera, dándome la fortaleza para seguir adelante en aquellos momentos de debilidad.

A mis padres, Cesar y María quienes han sido uno de los motivos principales para seguir esta carrera universitaria, que gracias a sus esfuerzos, amor y ejemplo han influido positivamente para lograr lo que me he propuesto. De igual manera a mis hermanos Liliana, Antonio, Alexander, por el apoyo que me han brindado durante esta etapa, para llegar a cumplir esta meta de ser una gran profesional.

A mis, amigos de carrera, con quien pude contar siempre en estos cuatro años de vida universitaria.

Jessica Verónica Paute Sánchez

Agradecimiento

Agradezco infinitamente a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, a las autoridades y personal docente, quienes con dedicación, responsabilidad y experiencia académica me impartieron sus sabias enseñanzas, sus valiosos conocimientos y me brindaron su apoyo en todos los momentos de mi formación profesional.

De manera especial al Ing. Luis Antonio Riofrio Leiva MAE director del Trabajo de Integración Curricular, que con sus conocimientos experiencia ha sabido guiarme de manera acertada a la realización y culminación de esta investigación.

Finalmente, manifiesto mi total gratitud a la Mgtr. Elizabeth Andrade Nieto, Gerente de la Cooperativa Crediamigo, por haberme brindado apertura para desarrollar el presente trabajo.

Jessica Verónica Paute Sánchez

Índice de Contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de Autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos	vii
Índice de Tablas.....	vii
Índice de Figuras	ix
índice de Anexos	x
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract.....	4
3. Introducción	6
4. Marco Teórico	7
5. Metodología	92
6. Resultados	94
7. Discusión	246
8. Conclusiones	247
9. Recomendaciones	249
10. Bibliografía	250
11. Anexos	254

Índice de Tablas

Tabla 1. Segmentación de las cooperativas	23
Tabla 2. Formato Estado de Situación Financiera	31
Tabla 3. Formato del estado de resultados	34
Tabla 4. Fórmula del Capital en los Indicadores Financieros	43
Tabla 5. Fórmula de la Estructura y Calidad de Activos de los Indicadores Financieros	44
Tabla 6. Fórmula de Proporción de los Activos Improductivos Netos	45
Tabla 7. Utilización del Pasivo con Costo en Relación con la Productividad Generada	46
Tabla 8. Índices de Morosidad	47
Tabla 9. Morosidad Cartera Comercial	48
Tabla 10. Morosidad Cartera de Consumo	49
Tabla 11. Morosidad Cartera de Vivienda	50
Tabla 12. Morosidad Cartera Para la Microempresa	51
Tabla 13. Cobertura de la Cartera Problemática	52
Tabla 14. Eficiencia Microeconómica	53
Tabla 15. Grado de Absorción del Margen Financiero Neto	54
Tabla 16. Eficiencia Administrativa de Personal	55
Tabla 17. Rentabilidad	56
Tabla 18. Rendimiento Operativo Sobre Activo – Roa	57
Tabla 19. Intermediación Financiera	58
Tabla 20. Eficiencia Financiera	59
Tabla 21. Margen de Intermediación Estimado sobre el Activo Promedio	60
Tabla 22. Liquidez	87
Tabla 23. Vulnerabilidad del Patrimonio	88
Tabla 24. Estructura del Activo Corriente Año 2020	113

Tabla 25. Estructura del Activo No Corriente Año 2020	115
Tabla 26. Estructura de Otros Activos Año 2020	116
Tabla 27. Estructura del Pasivo Corriente Año 2020.....	117
Tabla 28. Estructura del Pasivo No Corriente Año 2020.....	118
Tabla 29. Estructura de Otros Pasivos Año 2020.	118
Tabla 30. Estructura del Patrimonio Año 2020.....	119
Tabla 31. Estructura de los Ingresos Operativos año 2020.....	122
Tabla 32. Estructura de los Ingresos No Operativos 2020.....	123
Tabla 33. Estructura de los Gastos Operativos 2020	124
Tabla 34. Estructura de los Gastos No Operativos 2020	125
Tabla 35. Estructura Financiera del Activo Corriente Año 2021.	129
Tabla 36. Estructura Financiera del Activo No Corriente Año 2021.....	131
Tabla 37. Estructura Financiera de Otros Activos Año 2021.	132
Tabla 38. Estructura Financiera del Pasivo Corriente Año 2021.....	133
Tabla 39. Estructura Financiera del Pasivo No Corriente Año 2021.....	133
Tabla 40. Estructura Financiera de Otros Pasivos Año 2021.	134
Tabla 41. Estructura Financiera del Patrimonio Año 2021.....	134
Tabla 42. Estructura Ingresos Operativos Año 2021	138
Tabla 43. Estructura de los Ingresos No Operativos Año 2021	139
Tabla 44. Estructura de los Gastos Año 2021	140
Tabla 45. Estructura de los Gastos No Operativos Año 2021	141
Tabla 46. Descomposición del Activo	138
Tabla 47. Descomposición del Pasivo	140
Tabla 48. Descomposición del Patrimonio	141
Tabla 49. Descomposición de los Ingresos	210

Tabla 50. Descomposición de los Gastos.....	211
Tabla 51. Cálculo de la suficiencia patrimonial.....	213
Tabla 52. Calculo Proporción de Activos Improductivos Netos	214
Tabla 53. Cálculo de Proporción de activos netos	215
Tabla 54. Calculo Utilización del pasivo con costo en relación con la productividad generada	216
Tabla 55. Calculo Morosidad de Cartera Total.....	217
Tabla 56. Calculo Morosidad cartera consumo prioritario	219
Tabla 57. Cálculo Morosidad Cartera Microcrédito	220
Tabla 58. Cálculo Morosidad Cartera Consumo Ordinario	221
Tabla 59. Calculo Cobertura de la Cartera Problemática.....	222
Tabla 60. Cálculo Cobertura de Cartera de Consumo Prioritario	223
Tabla 61. Cálculo Cobertura de Cartera de Microcrédito.....	224
Tabla 62. Cálculo Eficiencia Operativa	225
Tabla 63. Cálculo Grado de absorción del Margen Financiero Neto.....	225
Tabla 64. Cálculo Eficiencia Administrativa de personal.....	226
Tabla 65. Cálculo de la Rentabilidad	227
Tabla 66. Cálculo del Roa.....	228
Tabla 67. Calculo Cartera Bruta / (Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo).....	229
Tabla 68. Cálculo Margen Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio	230
Tabla 69. Cálculo Margen Intermediación Estimado / Activo Promedio.....	231
Tabla 70. Cálculo Fondos disponibles sobre total de depósitos a corto plazo.....	232
Tabla 71. Cálculo Cartera Improductiva sobre el Patrimonio de Diciembre.....	233

Índice de Figuras

Figura 1. Formato de presentación del análisis vertical.....	40
Figura 2. Formato del Análisis Horizontal	41
Figura 3. Organigrama Estructural	100
Figura 4. Estructura del Estado de Situación Financiera Año 2020	113
Figura 5. Estructura del Estado de Resultados Año 2020.....	122
Figura 6. Estructura del Estado de Situación Financiera Año 2021	129
Figura 7. Estructura Financiera Ingresos y Gastos	138

Índice de Ecuaciones

Ecuación 1. Fórmulas del análisis vertical.....	40
Ecuación 2. Fórmulas para el análisis horizontal.....	41

Índice de Anexos

Anexo 1 Ruc de la Entidad	254
Anexo 2. Estados Financieros 2020.....	256
Anexo 3. Estados Financieros 2021.....	284
Anexo 4. Certificación de Aprobación de Trabajo de Integración Curricular.....	300
Anexo 5. Certificación de Traducción de Resumen.....	301

1. Título

Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo Ltda.” de la ciudad de Loja, período 2020 - 2021

2. Resumen

El trabajo de integración curricular titulado “Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., de la ciudad de Loja, período 2020- 2021 se lo realizo con la finalidad de cumplir con los objetivos planteados y buscar medidas que aporten al desarrollo económico de la entidad financiera, estableciendo un diagnóstico que permita fortalecer la situación económica de la cooperativa dentro del sector económico popular y solidario.

Para el desarrollo de este trabajo se inició con una entrevista a la gerente y contadora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., con el fin de recopilar información de la situación económica financiera y su vez emitir conclusiones y recomendaciones que aporten al desarrollo y buen funcionamiento de la cooperativa, la realización del análisis vertical a los estados financieros, Balance General y Estado de Resultados, tuvo como finalidad conocer la estructura financiera de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, determinando que en el estado de situación financiera el grupo con mayor relevancia es el activo corriente con el 96.27% en el año 2020 y el 96.66% en el año 2021, mismos que están representados por la cuenta de cartera de créditos en los dos periodos, esto porque la actividad principal de la cooperativa es la prestación de servicios financieros; en los pasivos la cuenta con mayor porcentaje es la de obligaciones con el público con el 85.94% en el 2020 y 80.49% para el año 2021; el patrimonio con el 10.18% demostrando que tiene la capacidad para respaldar sus operaciones actuales y futuras; del total de ingresos, los intereses y descuentos de cartera de créditos representan el 83.38% en el 2020 y 91.03% en el 2021.

Seguidamente se realizó el análisis horizontal que permitió identificar las variaciones que se han dado de un periodo a otro, demostrando un incremento en la cartera de crédito del 64.14%; debido a la mayor colocación de créditos, la cuenta obligaciones con el público con un incremento de 27.35%; el patrimonio aumento un 44.38% que demuestra que la cooperativa

tiene los recursos para hacer frente a cualquier contingencia que se presente a futuro; los ingresos al igual que los gastos presentan un incremento de 26.77% respectivamente.

La aplicación de indicadores financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, de acuerdo a la Nota Técnica Nro. 7 de fecha abril, 2017 los mismos que permiten verificar la operatividad de cada una de las cuentas que conforman los estados financieros como: La estructura y calidad de activos, índices de morosidad, cobertura de provisiones para cartera improductiva, eficiencia microeconómica, rentabilidad, intermediación financiera eficiencia financiera, liquidez, vulnerabilidad del patrimonio, con el objetivo de conocer el estado económico actual de la Cooperativa.

Al concluir el trabajo de Integración Curricular se elaboró un informe de Análisis Financiero con la finalidad que la gerente y directivos conozcan los resultados del análisis y a su vez la situación económica actual, poniendo a consideración conclusiones y recomendaciones de las falencias encontradas, mismas que ayuden a la toma de decisiones futuras para mejorar el desarrollo financiero y a su vez restablecer la administración de la Cooperativa.

Palabras Claves: Análisis financiero, estados financieros, indicadores financieros, análisis vertical y horizontal

2.1 Abstract

The curricular integration work entitled "Analysis of the Financial statements of the Savings and Credit Cooperative "Crediamigo" Ltda., of the city of Loja, period 2020-2021 was carried out in order to meet the objectives set and seek measures that contribute to the economic development of the financial entity, establishing a diagnosis that allows strengthening the economic situation of the cooperative within the popular and solidarity economy sector.

For the development of this work, it was necessary to start with an interview with the manager and accountant of the Savings and Credit Cooperative "Crediamigo" Ltda., in order to collect information on the financial and economic situation and, in the same way, issue conclusions and recommendations that contribute to the development and proper functioning of the cooperative. Carrying out the vertical analysis of the financial statements, the Balance Sheet and Income Statement, had the purpose of knowing the financial structure of the assets, liabilities, equity, income, and expenses, determining that in the statement of the financial situation, the most relevant group is current assets with 96.27% in 2020 and 96.66% in 2021, which are represented by the loan portfolio account in the two periods because the main activity of the cooperative is the provision of financial services; In liabilities, the account with the highest percentage is that of obligations to the public, with 85.94% in 2020 and 80.49% for the year 2021; equity is at 10.18%, demonstrating that it has the capacity to support its current and future operations; Of the total income, interest and credit portfolio discounts represent 83.38% in 2020 and 91.03% in 2021.

Next, the horizontal analysis was carried out, which made it possible to identify the variations that have occurred from one period to another, demonstrating an increase in the credit portfolio of 64.14%; due to the greater placement of credits, the account obligations with the public with an increase of 27.35%; equity increased by 44.38%, which shows that the

cooperative has the resources to face any contingency that may arise in the future; income, as well as expenses, present an increase of 26.77% respectively.

The application of financial indicators established by the Superintendence of Popular and Solidarity Economy, according to Technical Note No. 7 dated April 2017, allows verifying the operation of each of the accounts that make up the financial statements such as The structure and quality of assets, delinquency rates, coverage of provisions for unproductive portfolio, microeconomic efficiency, profitability, financial intermediation, financial efficiency, liquidity, equity vulnerability, to know the current economic state of the Cooperative.

as the conclusion of the Curricular Integration work, a Financial Analysis report was prepared with the purpose of letting the manager and executives know the results of the analysis as well as the current economic situation, considering the conclusions and recommendations of the shortcomings found, which would help future decision making to improve financial development and, in this way restore the administration of the Cooperative.

Keywords: Financial analysis, financial statements, financial indicators, vertical and horizontal analysis

3. Introducción

El análisis financiero en las cooperativas de ahorro y crédito permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que operan las cooperativas con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras en la actividad institucional. Identificando los puntos fuertes y débiles de la cooperativa.

El trabajo de Integración Curricular denominado “Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda., de la ciudad de Loja, periodo 2020-2021, tiene como objetivo entregar información oportuna y eficaz que sirvan de apoyo a la Gerente, Directivos y Personal Operativo, que permitan fortalecer y optimizar los recursos financieros y económicos.

La estructura del presente trabajo de Integración Curricular, se encuentra desarrollada de acuerdo a los lineamientos del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, art. 229, iniciando con **Título**, tema del trabajo de Integración Curricular; **Resumen**, síntesis en base a los objetivos planteados tanto en castellano como traducido al idioma inglés; **Introducción**, importancia del tema de Análisis Financiero, aporte a la cooperativa y estructura del contenido del trabajo de Integración Curricular; **Marco Teórico**, principales conceptos y definiciones con respecto al Análisis Financiero; **Metodología**, materiales y métodos utilizados para la elaboración del trabajo de Integración Curricular; **Resultados**, contexto institucional, desarrollo de la práctica de análisis financiero y resultados obtenidos hasta la presentación y elaboración del informe final; **Discusión** comprende el análisis y fundamentación de los resultados obtenidos en base a los objetivos; **Conclusiones**, síntesis de los resultados obtenidos producto del análisis y de los objetivos planteados; **Recomendaciones**, sugerencias relevantes con el fin de dar alternativas de solución a los problemas encontrados; **Bibliografía** contiene las diferentes fuentes de consulta bibliográfica, documentos, libros, y direcciones electrónicas; **Anexos**, estados financieros de la entidad, Ruc y el proyecto aprobado.

4. Marco Teórico

Sistema Financiero

El sistema financiero es el conjunto de instituciones, herramientas y mercados a través de los cuales se canalizan los ahorros hacia las inversiones. En este contexto jugarán un papel muy importante los intermediarios financieros, cuya principal función es facilitar la conversión del ahorro en inversión teniendo en cuenta los diferentes motivos y necesidades financieras de los depositantes e inversores. (Joaquín López Pascual, 2007)

El sistema financiero son instituciones previamente autorizadas por el estado encargadas de recaudar, administrar e invertir dinero tanto de personas naturales como jurídicas (nacionales o extranjeras). El sistema financiero está conformado por organizaciones que brindan servicios y facilitan el desarrollo de múltiples transacciones financieras y comerciales. Así mismo, el sistema financiero incluye un conjunto de reglas, instrumentos y regulaciones. (Prieto, 2008)

Importancia del sistema financiero

El sistema financiero juega un papel fundamental en el funcionamiento y desarrollo de la economía. La participación de los actores financieros puede contribuir a la aceleración del crecimiento económico y el bienestar de las personas, promoviendo el sano desarrollo de todo el sistema financiero. Con el capital recibido a través del sistema financiero, las empresas o agencias gubernamentales invierten efectivamente para crear más empleos; por lo tanto, se puede lograr un mayor desarrollo y crecimiento económico.

El sistema financiero es una parte muy importante de la economía moderna porque realiza todo tipo de actividades financieras, como el movimiento de recursos a lo largo del tiempo, entre industrias y entre regiones, por lo que esta característica permite dirigir las inversiones a sus sectores más productivos. (Samuelson, 2005)

Sistema Financiero Ecuatoriano

El sistema financiero del Ecuador es uno de los factores más importantes que nos permite trasladar los ahorros de las personas y contribuir directamente al sano desarrollo económico del país, está conformado por todas las instituciones bancarias públicas o privadas, mutuales o cooperativas. compilado en el país.

Elementos del Sistema Financiero Ecuatoriano

- Los Activos y pasivos financieros, mercados e instituciones financieras que son emitidos u ofrecidos para la venta por las instituciones financieras a través de un mercado establecido, geográfico o virtual que son comprados por todas las personas, empresas o entidades, las organizaciones tienen un excedente en sus ingresos con el único propósito de invertir sus ahorros.
- Las leyes que rigen las actividades financieras están diseñadas para asegurar el funcionamiento de los mercados financieros, todos ellos denominados reglamentos financieros, organismos e instituciones financieras. (Clivillé Verdía & Estévez Torres, 2019).

Funciones del sistema financiero

- Captar y promover el ahorro, para luego canalizarlo hacia los diferentes agentes económicos;
- Facilitar el intercambio de bienes y servicios;
- Administra los medios de pago y lucha por el crecimiento económico de la población.

Composición del sistema financiero

Según el art. 309 de la (Constitución de la República del Ecuador, (2008)) señala que el sistema financiero está integrado por los sectores público, privado, popular y solidario que

actúan como intermediarios de los fondos públicos, teniendo normas y organismos reguladores específicos y distintos que serán responsables de mantener su confidencialidad, estabilidad, transparencia y rendición de cuentas. La Economía Popular y Solidaria ecuatoriana (EPS) se caracteriza por incentivos fiscales proporcionados por el estado, áreas rurales prioritarias focalizadas y bancos privados marginados. (Constitución de la República del Ecuador, (2008))

Sector Financiero Público

El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. Su objetivo es cofinanciar planes, programas y proyectos, inversión para incentivar y desarrollar actividades productivas basadas en corresponsabilidad de los beneficiarios y celebración de acuerdos de cooperación administrar la liquidez de la economía a través de la implementación de políticas monetarias, crediticias, y financieras. los recursos serán dirigidos por las instituciones del Sector Financiero Popular y Solidaridad. la (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Codificación, 2012)

“Según el art. 2 de la (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Codificación, 2012) son Instituciones Financieras privadas los bancos, las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo, las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda. Los bancos y las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo se caracterizan principalmente por ser intermediarios en el mercado financiero, en el cual actúan de manera habitual, captando recursos del público para obtener fondos a través de depósitos o cualquier otra forma de captación, con el objeto de utilizar los recursos así obtenidos, total o parcialmente, en operaciones de crédito e inversión.

Las instituciones del sistema financiero podrán establecer oficinas en el país o en el exterior, previa autorización de la Superintendencia y sujetándose a las normas y procedimientos generales que determina esta Ley y las que expida la Superintendencia. Igual

condición regirá tratándose de las inversiones en el capital de compañías del país o del exterior, siempre que dichas inversiones se encontrasen autorizadas por esta Ley. la (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Codificación, 2012, págs. 2-3).

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. Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento. (Ley Organica de Economía Popular y Solidaria, 2011, pág. 3).

Principios

La ley orgánica de economía popular y solidaria se define por los siguientes principios:

- a) Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios:
- b) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- c) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales; El comercio justo y consumo ético y responsable:
- d) La equidad de género.
- e) El respeto a la identidad cultural.

- f) La autogestión
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes. (Ley Organica de

Economía Popular y Solidaria, 2011)

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Es la entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, teniendo como objetivo buscar el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario, cuyo ámbito de jurisdicción es a nivel nacional, para lo cual cuenta con presencia institucional en el territorio, que facilita la gestión de sus atribuciones y prestación de servicios a todos los actores inmersos en el ámbito de sus competencias. (Naranjo, 2022 - 2025)

La (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria) tiene por objeto:

- Reconocer a las organizaciones de la economía popular y solidaria como motor del desarrollo del país;
- Promover los principios de la cooperación, democracia, reciprocidad y solidaridad en las actividades económicas que realizan las organizaciones de la EPS;
- Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las organizaciones de la EPS; Establecer mecanismos de rendición de cuentas de los directivos hacia los socios y miembros de las organizaciones de la economía popular y solidaria;

- Impulsar la participación activa de los socios y miembros en el control y toma de decisiones dentro de sus organizaciones, a diferencia de las actividades económicas privadas;
- Identificar nuevos desafíos para el diseño de políticas públicas que beneficien, fortalezcan y consoliden al sector económico popular y solidario.
- Fortalecer la gestión de las organizaciones en beneficio de sus integrantes y la comunidad. (Ley Organica de Economía Popular y Solidaria, 2011, pág. 4).

Valores de la Superintendencia de Económica Popular y Solidaria (SEPS).

- **Transparencia:** Este valor es personal e institucional. En cuanto al trato personal, en la SEPS los servidores públicos actúan con claridad y franqueza, generando un ambiente de confianza y seguridad para los ciudadanos. En el caso de las instituciones, se refiere a la conducta que permite a la SEPS asegurar el acceso a información clara y oportuna sobre sus actuaciones, recursos y decisiones para que los ciudadanos puedan ejercer sus derechos y obligaciones.
- **Honestidad:** La cualidad de pensar y actuar de acuerdo con los estándares de la práctica social dentro de lo que se considera justo, correcto y recto. Son las acciones de los colaboradores dentro del ámbito moral y ético.
- **Responsabilidad:** Es el valor de conciencia de una persona que le permite reflexionar, gestionar, dirigir y evaluar las consecuencias de sus actos a nivel moral.
- **Honradez:** La cualidad de pensar y actuar de acuerdo con las normas practicadas por la sociedad en lo que se considera justo, equitativo y correcto.
- **Integridad:** hace referencia a una persona justa, educada, honesta e intachable.
- **Lealtad:** La obligación de lealtad y compromiso que los servidores públicos de la SEPS tienen con la Organización, la sociedad, el Estado y consigo mismos.

- **Solidaridad:** Apoyo adherente y desinteresado a una persona noble y justa a un problema ajeno.
- **Cortesía:** Es una persona que muestra respeto o preocupación por los demás. (Ley Organica de Economía Popular y Solidaria, 2011).

Atribuciones de la Superintendencia de Económica Popular y Solidaria (SEPS).

Las atribuciones otorgadas a la SEPS por la Ley Orgánica de Economía Popular y solidaria y el Código Orgánico Monetario y Financiero, en relación con las organizaciones de la economía popular y solidaria y el sector financiero, son:

- Ejercer el control de las actividades económicas de las personas y organizaciones sujetas a esta Ley;
- Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control;
- Otorgar personalidad jurídica a las organizaciones sujetas a esta Ley y disponer su registro; Fijar tarifarios de servicios que otorgan las entidades del sector financiero popular y solidario; Autorizar las actividades financieras de las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario; Imponer sanciones
- Controlar que las entidades del sistema financiero público y privado cumplan con las decisiones adoptadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera;
- Imponer las sanciones previstas en este Código y, Las demás que le asigne la ley. (Ley Organica de Economía Popular y Solidaria, 2011).

El Sector Financiero Popular y Solidario

Este sector impulsa el desarrollo de la economía popular y solidaria. Las iniciativas promovidas reciben un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, según lo dispone la (Constitución de la República del Ecuador) en su artículo 311.

Según (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero) Pertenecen al sector financiero popular y solidario, las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda. Entre estas entidades se puede mencionar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Crediamigo", Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista" JEP, Cooprogreso, Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de octubre, etc., entre otras. (Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, pág. 67)

Cooperativismo

El origen del cooperativismo en el Ecuador se viene a dar como parte de la sociedad humana, ya que siempre ha existido el cooperativismo como una práctica en el desarrollo, que en si está relacionado con un comportamiento totalmente coordinado e organizado con la finalidad de conseguir un objetivo o meta común. Es decir, desde la organización comunitaria indígena que básicamente tuvo como instrumentos una forma cautelar de cooperación ya sea para la construcción de caminos, viviendas o diversas obras de muy larga duración.

Se puede decir que durante las primeras tres décadas del siglo XX en lo que respecta a la sociedad ecuatoriana se dio a conocer ya a un nivel más laboral o empresarial, político, lo que es un mensaje cooperativo, todo eso se debió a que en ese entonces se manifestó densos problemas en la educación y capacitación doctrinaria del país, a pesar de esto ya desde un punto de vista cultural la sociedad ecuatoriana se apropió del modelo cooperativo para el país. El cooperativismo sencillamente es un ligado de diversas personas ya sea naturales o jurídicas que

forman o pertenecen a una parte de una sociedad ya que si es el caso del Ecuador deben estar legalizada por la Superintendencia de bancos que es aquella entidad que busca respaldar y beneficiar las actividades microempresariales del país. (Grijalva, 2013).

Principios Cooperativos:

Según la (Red Internacional de Reguladores de Cooperativas de Ahorro y Crédito) los principios cooperativos se basan en los siguientes:

Afiliación voluntaria y abierta

Las cooperativas son organizaciones abiertas a todas las personas que pueden utilizar sus servicios y están dispuestas a aceptar las responsabilidades de su afiliación, sin discriminación de género, social, política o religiosa.

Control democrático de los socios

Son organizaciones democráticas controladas por sus miembros que participan activamente, cuando corresponde, en la formulación de sus políticas y en la toma de sus decisiones. Los hombres y mujeres que se desempeñan como representantes electos son responsables ante los miembros.

Participación económica de los socios

Los socios contribuyen equitativamente y controlan democráticamente el capital de su cooperativa. Parte de este capital generalmente es propiedad común de la cooperativa.

Autonomía e independencia

Las cooperativas son organizaciones autónomas, de ayuda, controladas por sus socios. Si celebran acuerdos con otras organizaciones, incluido el gobierno, o si recaudan fondos de fuentes externas, lo harán en condiciones que aseguren el control democrático de sus miembros y preserven su independencia cooperativa.

Educación, capacitación e información

Una cooperativa asegura la educación y capacitación de sus miembros, funcionarios electos, gerentes y empleados para que puedan contribuir de manera efectiva al desarrollo de la cooperativa. Informan al público ya los líderes de opinión, especialmente a los jóvenes, sobre la naturaleza y los beneficios de la colaboración.

Cooperación entre las cooperativas

Las cooperativas atienden a sus socios más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando juntos a través de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

Preocupación por la Comunidad

Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de sus comunidades a través de políticas aprobadas por sus socios que adicionalmente deben promover la responsabilidad social y educación a los socios con respecto a los temas cooperativos y financieros. (Red Internacional de Reguladores de Cooperativas de Ahorro y Crédito, 2013, pág. 2).

Valores

Ayuda mutua

Es la ayuda recíproca entre los asociados y sus cooperativas, para prestar y recibir servicios en beneficio mutuo de los participantes, sin perjudicar en modo alguno a sus compañeros, en ningún momento ni por ningún motivo.

Autorresponsabilidad

Nuestros asociados deben cumplir activamente con los derechos y deberes que los caracteriza como miembros de la cooperativa, Permitiéndoles, entre otras cosas, utilizar los servicios y participar en las actividades que se organicen dentro de ella.

Democracia

En una cooperativa es de gran importancia la participación democrática de nuestros socios, el derecho a votar, elegir y ser elegido; En la cual nuestros socios pueden ser parte de la asamblea general y junta directiva y tomar decisiones que beneficien a la cooperativa y a la sociedad en su conjunto.

Igualdad

Se refiere a la igualdad de derechos y deberes que tenemos todos, independientemente de la condición social, las costumbres, el nivel educativo, la forma de pensar o cualquier otra cosa.

Equidad

Este valor se refiere a distribución justa de los excedentes entre los miembros de la cooperativa.

Solidaridad

Apoyarse entre cooperativas, cooperar en la solución de problemas de los asociados, la familia y la comunidad. Comunidad de intereses y propósitos.

Honestidad:

Se enmarca en la honradez y la transparencia de la conducta de nuestros asociados al obrar con calidad y sentido de pertenencia frente a la cooperativa.

Transparencia:

Hace referencia a la claridad, veracidad y eficiencia con que es suministrada la información entre nuestros asociados y dirigentes; al propiciar un clima de confianza y seguridad. (Estarlich).

Cooperativas

Es el conjunto de sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo. Su objeto social principal de las cooperativas será concreto y constará en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011).

Clasificación

Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos:

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

Cooperativas de consumo. - Son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.

Cooperativas de vivienda. - Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios. En

estas cooperativas la adjudicación de los bienes inmuebles se efectuará previo sorteo, en Asamblea General, una vez concluidas las obras de urbanización o construcción; y, se constituirán en patrimonio familiar. Los cónyuges o personas que mantienen unión de hecho no podrán pertenecer a la misma cooperativa.

Cooperativas de ahorro y crédito. - Estas cooperativas estarán a lo dispuesto en el Título III de la presente Ley.

Cooperativas de servicios. - Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria;, 2011).

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014)

Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones sin fines de lucro creadas para prestar servicio a sus socios. Al igual que los bancos, las cooperativas de ahorro y crédito aceptan depósitos, otorgan préstamos y ofrecen una amplia variedad de otros servicios financieros. Las cooperativas de ahorro y crédito son propiedad de y son controladas por la gente, o socios, que usa sus servicios. Su voto cuenta. Los socios eligen una mesa directiva de voluntarios para administrar la cooperativa de ahorro y crédito. Las cooperativas de ahorro y

crédito actúan para promover el bienestar de sus socios (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

Las cooperativas de ahorro y crédito existen para atender a sus socios y comunidades. Como instituciones cooperativas sin fines de lucro, las cooperativas de ahorro y crédito emplean sus ingresos excedentes para ofrecer a los socios créditos más accesibles, un mayor rendimiento sobre sus ahorros, comisiones más bajas o nuevos productos y servicios. Atienden a los socios de todos los niveles socioeconómicos, incluyendo los pobres y a todos aquéllos privados de derechos. (Arturo Luque González, 2021)

Importancia

Son generadoras de empleo, sirven como captadoras de ahorro y otorgación de créditos, y su aporte a la producción nacional es determinante al redistribuir el patrimonio económico del país. El cooperativismo se ha ido convirtiendo progresivamente en un modelo en diferentes contextos socioeconómicos y ha sido determinante para el desarrollo de los países.

Actividades Financieras

Las cooperativas de ahorro y crédito, previas autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades:

- a) Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizado;
- b) Otorgar préstamos a sus socios;
- c) Conceder sobregiros ocasionales;
- d) Efectuar servicios de caja y tesorería;
- e) Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;

- f) Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósitos para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
- g) Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;
- h) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
- i) Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
- j) Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que, en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
- k) Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos;
- l) Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
- m) Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales; y,
- n) Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero, 2011).

Objetivos:

“El objetivo de las cooperativas de ahorro y crédito es otorgar a sus asociados la posibilidad de acceder a préstamos en condiciones más favorables que las que obtendría en el mercado financiero.

- ✓ Las cooperativas de ahorro ayudan a las economías familiares a volverse sostenibles.
- ✓ Los créditos que se obtienen en una cooperativa tienen tasas de interés muy bajas con relación a bancos y financieras.
- ✓ El dinero que se va acumulando en la cooperativa, del ahorro de varios socios, posteriormente es entregado a otros socios que necesitan pequeños préstamos para realizar sus emprendimientos o para gastos de consumo.
- ✓ Los socios ahorristas, reciben una compensación por depositar sus ahorros en la cooperativa, en la forma de intereses, en montos que dependen de la cantidad y el tiempo que dejen el dinero ahorrado.” (Chiriboga Rosales, 2014)

Los principales servicios que ofrecen las Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo

Ltda, son:

- ***Cuentas de ahorro.*** Te ofrece este servicio, habitualmente sin establecer un monto mínimo, ni cobrar comisiones por mantenimiento. Algunas permiten la apertura de cuentas en dólares y pagan interés sin importar el monto ahorrado.
- ***Depósitos a plazo fijo.*** Puedes colocar tu dinero a plazo fijo y elegir si cobras los intereses generados mensualmente o al finalizar el plazo.
- ***Préstamos.*** Según el capital que dispone cada COAC, puede ofrecer diferentes modalidades de préstamo. Destacan los llamados micro préstamos, que son créditos personales por montos bajos y pocas cuotas y no poseen excesivos requisitos.
- ***Aportaciones.*** Algunas COAC ofrecen la oportunidad de integrante como miembro de la cooperativa, mediante un aporte de capital. Tus aportes son colocados en tu propia cuenta de aportaciones y se te entregan al momento que decidas retirarte. Estos aportes funcionan como garantía al momento de que solicitas un préstamo en la correspondiente COAC.

Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

La ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, estipulan que las cooperativas de ahorro y crédito se segmentarán a los efectos de formular políticas y normas de manera particular diferenciada, tomando en cuenta ciertas características de acuerdo con los siguientes criterios: La cantidad de operaciones que desarrollan. Número de socios; número y ubicación geográfica de empresas a nivel local, estatal, local, regional o nacional. Cantidad de activos, patrimonio y productos y servicios financieros. (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria; La Junta de Regulación del sistema Financiero Popular y Solidario, 2014, págs. 1-2).

Clasificación por Segmentos

La ley orgánica de economía popular y solidaria establece que las cooperativas de ahorro y crédito se clasifican de acuerdo con los siguientes segmentos:

Tabla 1. Segmentación de las cooperativas

“Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo con el tipo y saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos:

SEGMENTOS	ACTIVOS
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00

Nota: (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria;, 2011).

Las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 3, 4 y 5 definidas por la ley de economía popular y solidaria, se segmentarán adicionalmente al vínculo con sus territorios. Entendiéndose que las entidades referidas tienen vínculo territorial cuando coloquen al menos el 50% de los recursos en los territorios donde estos fueron captados.

Estados Financieros

Los Estados Financieros son informes utilizados por las instituciones con el fin de dar a conocer la situación económica, financiera y los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones. (Monge, 2005)

Importancia

Los estados financieros tienen como propósito general cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información y toma de decisiones. (NIIF, Normas Internacionales de Información Financiera la Presentación de Estados Financieros, 2019)

Objetivo

El objetivo de los estados financieros es generar información general acerca de la situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo de la entidad y una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. (Marian, 2020, pág. 19)

Los estados financieros nos sirven para:

- Tomar decisiones de inversión y crédito.
- Evaluar la gestión general.
- Conocer el origen y las características de sus recursos obtenidos.

Finalidad

Según la (NIIF), Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también

muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- a) activos;
- b) pasivos;
- c) patrimonio;
- d) ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- e) aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y
- f) flujos de efectivo.

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre. la (pág. 10).

Objetivos

- Tomar decisiones de inversión y crédito requiere una comprensión de la estructura financiera, la capacidad de crecimiento de la empresa, la estabilidad y la rentabilidad.
- Evaluar la solvencia y liquidez de la empresa, así como su capacidad para generar fondos.
- Comprender el origen de sus características de recursos para estimar la capacidad financiera de crecimiento.
- Emitir juicios sobre el desempeño financiero del gobierno en términos de rentabilidad, solvencia, generación de capital y crecimiento.

Características Primarias

Conforme lo establece la (NIF), Normas de Información Financiera, los estados financieros debe reunir determinadas características con la finalidad de ser útil para la toma de decisiones de los usuarios generales.

- **Confiabilidad:** la información financiera posee esta cualidad cuando su contenido es congruente con las transacciones, transformaciones internas y eventos sucedidos y el usuario general la utiliza para tomar decisiones basándose en ella.
- **Relevancia:** ayuda a los potenciales usuarios de la misma a realizar predicciones sobre las consecuencias de los acontecimientos pasados, o a confirmar o corregir expectativas previas.
- **Comprensibilidad:** facilita su entendimiento a los usuarios para que tengan la capacidad de analizar la información financiera.
- **Comparabilidad:** permite identificar y analizar las diferencias y similitudes con la información de la entidad y con la de otras entidades, a lo largo del tiempo, para apreciar la evolución, mantenimiento o retroceso de la entidad.

Características Secundarias

- **Veracidad:** reflejar en su contenido, transacciones, transformaciones internas, operaciones y otros eventos realmente sucedidos en el periodo.
- **Representatividad:** Tener concordancia entre su contenido y lo que sepretende representar, deben elaborarse con base en las normas.
- **Objetividad:** Permite al usuario estar consciente de que los estados

financieros presenten información acorde con las reglas sobre las cuales se elaboró, así la información es objetiva, real y fehaciente desde el punto de vista de la base tomada para su registro.

- **Verificabilidad:** que pueda ser sometida a comprobación por cualquier interesado como pueden ser los auditores.
- **Información Suficiente:** contener toda aquella información que ejerza influencia en la toma de decisiones de los usuarios generales, ya que alguna omisión haría que la información presentada fuera falsa o incompleta. (Financiera, 2015, págs. 6-11)

Utilidad

Es la característica fundamental de los estados financieros, la cual consiste en adecuarse las necesidades comunes del usuario general y constituye el punto de partida para clasificar a las demás.

Usuarios de los Estados Financieros

La información contable reflejada en los estados financieros sirve para la toma de decisiones por parte de los usuarios tanto internos como externos.

Usuarios internos: Están vinculados directamente con la entidad, por tanto, revisan o analizan la información financiera.

- **Inversionistas.** Los proveedores de capital de riesgo y sus consejeros están interesados en el riesgo inherente y en el reembolso de sus inversiones. Los inversionistas requieren información que les ayude a decidir si deben comprar, retener o vender sus inversiones. Asimismo, los accionistas se encuentran interesados en obtener información que los habilite a conocer la capacidad de una empresa para pagar dividendos.

- *Empleados.* Los empleados y su grupo de representantes se encuentran interesados en la información acerca de la estabilidad y rentabilidad de sus empleadores. Así mismo, se encuentran interesados en la información que les ayude a conocer si la empresa es capaz de pagar adecuadamente, remuneraciones, como beneficios por retiro y otras prestaciones.
- *La gerencia.* de una empresa tiene la responsabilidad primaria de preparar y presentar los estados financieros de la misma. La gerencia se encuentra igualmente interesada en la información contenida en los estados financieros, a pesar de que tiene acceso a información adicional de naturaleza gerencial y financiera. lo cual ayuda en el desarrollo de su planeación, toma de decisiones y control de responsabilidades. (Sánchez P. Z., 2011)

Usuarios externos. Son personas que tienen vinculación con la entidad, pero no pertenecen formalmente a la misma.

- *Prestamistas.* Se encuentran interesados en conocer si sus préstamos e intereses respectivos, serán pagados en la fecha requerida.
- *Proveedores y otros acreedores comerciales:* Los mismos se interesan en obtener Información acerca de la capacidad de pago de la empresa. Los acreedores Comerciales se encuentran interesados en una empresa por períodos de tiempo más cortos que los prestamistas, a menos que dependan de la continuidad de la empresa para seguir considerándola un cliente de importancia.
- *Clientes.* El interés de los mismos radica en la continuidad de la empresa, especialmente cuando existe una relación a largo plazo, o existe dependencia de la empresa.
- *Gobierno y agencias gubernamentales.* Su interés se centra en la distribución de los recursos, y por tanto en la actividad de las empresas. De la misma forma

requieren cierto tipo de información a fin de regular las actividades de las empresas, determinar políticas fiscales, así como las bases del ingreso nacional y estadísticas similares.

- *Público.* Las empresas afectan al público de muy diversas maneras. Por ejemplo, las compañías pueden realizar contribuciones sustanciales a la economía local de varias formas, incluyendo el número de personas que emplean, y su relación empresarial con los proveedores locales. (Sánchez P. Z., 2011, págs. 60-61)

Reglas para la presentación de los estados financieros

Para la presentación de los estados financieros se realiza un proceso de evaluación financiera en la cual se aplican métodos de análisis financiero a la información contable con la finalidad de calcular e interpretar sus resultados; para diagnosticar la posición económica - financiera de la empresa. Para este tipo de análisis se necesitan por lo menos los resultados contables de dos ejercicios económicos con la finalidad de comparar la información e interpretar la evolución financiera favorable o desfavorable de la empresa.

Estado de Situación Financiera

Concepto

El estado de situación financiera también conocido como balance general, es un estado que refleja la situación financiera de una institución en un periodo determinado, el cual está conformado estructuralmente por las cuentas de activo, pasivo y patrimonio o capital contable, en el cual se reflejan los recursos controlados de la entidad, como son, el efectivo y equivalentes, instrumentos financieros en especial las cuentas por cobrar, las existencias, propiedad – planta y equipo. También se proyectan las obligaciones o compromisos adquiridos tanto de corto, como largo plazo conocidos como pasivo corriente y pasivo no corriente; dentro

de la estructura patrimonial está el capital contable, las utilidades y las reservas de la organización. Toda ésta información antes descrita se presenta a una fecha determinada, la cual es requerida por los usuarios, entre ellos, la gerencia con la finalidad analizar la liquidez, el nivel de recaudación de cuentas por cobrar, la rotación de inventarios, la optimización en la inversión en activos fijos, el nivel de endeudamiento, el grado de representatividad del patrimonio dentro del todo, entre otros. (Mercedes & Carlos, 2018)

Objetivo

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

Estructura

El estado de situación financiera está estructurado por elementos como: activos, pasivos y patrimonio:

- **Activo:** es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
- **Pasivo:** es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- **Patrimonio:** es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. (Mercedes & Carlos, 2018, págs. 76-79).

Tabla 2. Formato Estado de Situación Financiera

		ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	
		DELal.....	
1	ACTIVO		
	ACTIVO CORRIENTE		
11	FONDOS DISPONIBLES		XXX
1101	Caja	XXX	
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	XXX	
13	INVERSIONES		XXX
1303	Disponibles Para la Venta de Entidades	XXX	
1304	Disponibles Para la Venta del Estado	XXX	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		XXX
1402	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario	XXX	
1404	Cartera de Microcrédito por Vencer	XXX	
1407	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario	XXX	
1426	Cartera de Creditos de consumo Prioritario	XXX	
1428	Consumo de microcrédito Que No Devenga Intereses	XXX	
1452	Cartera de Microcredito Vencida	XXX	
1499	(Provisiones para Créditos incobrables)	XXX	
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ -	XXX
1602	Intereses por cobrar de inversiones	XXX	
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	XXX	
1690	Cuentas por cobrar varias	XXX	
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	XXX	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		
	ACTIVO NO CORRIENTE		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		XXX
1801	Terrenos	XXX	
1802	Edificios	XXX	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	XXX	
1806	Equipos de computación	XXX	
1899	(Depreciación acumulada)	XXX	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		XXX
19	OTROS ACTIVOS		XXX
	TOTAL ACTIVOS		XXX
2	PASIVOS		
	PASIVOS CORRIENTES		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		
2101	Depósitos a la vista	xxx	
2103	Depositos a plazo	xxx	
25	CUENTAS POR PAGAR		XXX
2501	Intereses por pagar	XXX	
2503	Obligaciones patronales	XXX	
2504	Retenciones	XXX	
2590	Cuentas por pagar varias	XXX	
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		XXX
	PASIVO NO CORRIENTE		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		XXX
2602	Obligaciones Con Inst. Finan.	XXX	
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		XXX
	TOTAL PASIVO		XXX
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		XXX
3103	Aportes de socios	XXX	
33	RESERVAS		XXX
3301	Fondo Irrepetible De Reserva Legal	XXX	
3501	Superavit por valuacion de propiedad	XX	
36	RESULTADOS		XXX
3603	Utilidad o Excedentes del Ejercicio	XXX	
3604	(Pérdida del ejercicio)	XXX	
	TOTAL PATRIMONIO		XXX
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		XXX

Nota: (Crediamigo, 2020)

En el Estado de Situación Financiera las principales cuentas a analizarse en la aplicación del análisis financiero en la COAC “CREDIAMIGO” LTDA., son: Activo, Pasivo y Patrimonio o capital contable, en el cual se reflejan los recursos controlados de la entidad, como son, el efectivo y equivalentes, instrumentos financieros en especial las cuentas por cobrar, las existencias, propiedad – planta y equipo. Así mismo las obligaciones o compromisos adquiridos en corto y largo plazo conocido como pasivo corriente y pasivo no corriente; dentro de la estructura patrimonial está el capital contable, las utilidades y las reservas de la entidad.

Estado de Resultados

Concepto

El estado de resultados o estado de pérdidas y ganancias es aquel que presenta información de tipo económica, es decir refleja los beneficios económicos o ingresos generados en un periodo contable, esto también incluye a los costos y gastos; este estado de resultados proporciona el resultado económico es decir la utilidad o pérdida que la entidad obtuvo durante un determinado periodo contable, cuya información es importante para el análisis del nivel de grado de los costos y gastos en comparación a los ingresos, el rendimiento respecto a las ganancias obtenidas; toda ésta información es esencial para que la gerencia tome las mejores decisiones, basadas en análisis técnicos. (Mercedes & Carlos, 2018, págs. 81-82)

Objetivos

- Realizar una evaluación de la rentabilidad de la organización y su capacidad de generar utilidades.
- Medir el desempeño de la organización.
- Determinar la repartición de los dividendos.
- Estimar los flujos de efectivo al poder realizar proyecciones de las ventas

Estructura

Ingresos. Partida que está conformada principalmente por todos incrementos de los beneficios económicos que genera una organización relacionada con la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto que se derive de la operatividad de la empresa. Estas partidas se pueden presentar como un aumento del valor de los activos o una disminución de los pasivos durante un periodo, con resultados que reflejan utilidad o pérdida presente o futura, los ingresos se clasifican en:

- *Ingresos ordinarios.* Aquellos ingresos relacionados directamente con las actividades propias de la institución ejemplo, prestación de servicios, intereses, comisiones entre otros
- *Ingresos no ordinarios.* Ingresos que generalmente no se relacionan directamente con las actividades propias de la institución y que en la mayoría de los casos se presenta de forma temporal o esporádica debido a situaciones que ameriten de la creación de la misma, y cuya ubicación será presentada más adelante. (Mercedes & Carlos, 2018, págs. 83-85)

Egresos. Rubro que representa el decremento de los beneficios económicos de la institución generada por los gastos o desembolsos durante el desarrollo de sus actividades, así mismo, representan aquellas disminuciones en el valor de los activos que pueda presentar la organización durante un ejercicio contable o el aumento de pasivos producto de la adquisición de deudas u obligaciones que serán canceladas en base a lo acordado con el proveedor o grupo de proveedores que se les adeude Los egresos se clasifican en:

- **Costos.** Es el valor sacrificado, medido en términos monetarios, mediante la reducción de activos o el aumento de pasivos, hasta obtener un beneficio presente o futuro.

- **Gastos.** En el estado de resultados se debe reconocer un gasto cuando se ha generado un decremento de los beneficios económicos futuros, como es aquel costo que ha producido un beneficio pasado o presente, una vez comparado con los ingresos. (Ortíz & González, 2018)

Tabla 3. Formato del estado de resultados

Estado de Resultados Del..... al.....			
5	INGRESOS		
	INGRESOS OPERATIVOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		xxx
5101	Depósitos	xxx	
5103	Intereses y descuentos de inversiones	xxx	
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	xxx	
52	COMISIONES GANADAS		xxx
5290	Otras	xxx	
53	UTILIDADES FINANCIERAS		xxx
5303	En venta de activos productivos	xxx	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		xxx
5490	Otros servicios	xxx	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		xxx
5503	Dividendos o Excedentes por Certificados	xxx	
5590	Otros	xxx	
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		xxx
	INGRESOS NO OPERATIVOS		
56	OTROS INGRESOS		xxx
5604	Recuperaciones de activos financieros	xxx	
5690	Otros	xxx	
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	xxx	
5905	Pérdidas y ganancias	xxx	
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	xxx	
	TOTAL DE INGRESOS		xxx
4	GASTOS		
	GASTOS OPERATIVOS		
41	INTERESES CAUSADOS		xxx
4101	Obligaciones con el Público	xxx	
4103	Obligaciones Financieras	xxx	
42	COMISIONES CAUSADAS		xxx
4290	Varias	xxx	
44	PROVISIONES		xxx
4402	Cartera de créditos	xxx	
4403	Cuentas por cobrar	xxx	
4405	Otros activos	xxx	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		xxx
4501	Gastos de personal	xxx	
4502	Honorarios	xxx	
4503	Servicios varios	xxx	
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas	xxx	
4505	Depreciaciones	xxx	
4506	Amortizaciones	xxx	
4507	Otros Gastos	xxx	
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS		xxx
	GASTOS NO OPERATIVOS		
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		xxx
4703	Intereses y comisiones devengados	xxx	
4790	Otros	xxx	
	TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS		xxx
	OTROS GASTOS		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS		xxx
4810	Participación a empleados	xxx	
4815	Impuesto a la renta	xxx	
	TOTAL OTROS GASTOS	xxx	
	TOTAL GASTOS		xxx

Nota: (Crediamigo, 2020).

En el Estado de Resultados las principales cuentas a analizarse en la aplicación del análisis financiero en la COAC “CREDIAMIGO” LTDA., son: Ingresos y Gastos, determinando los ingresos, costos y gastos generados en los periodos 2020 – 2021.

Estado de cambios en el patrimonio

Según las (NIIF, Normas Internacionales de Información Financiera la Presentación de Estados Financieros, 2019), El estado de cambios en el patrimonio refleja toda la variación en los rubros del patrimonio, así como lo son ganancias o pérdidas, efectos de cambios de políticas y correcciones de errores importes de las inversiones, dividendos y otras.

Estado de flujos de efectivo

Según las (NIIF, Normas Internacionales de Información Financiera la Presentación de Estados Financieros, 2019), El estado de flujos de efectivo, muestran los cambios que se dieron en un periodo en el efectivo y su equivalente clasificándolo en tres rubros, actividades de operación, de inversión y de financiación.

Notas Aclaratorias

Se denominan notas aclaratorias o notas explicativas, las cuales tienen la finalidad de proporcionar un resumen de las políticas contables significativas y explicar de forma cualitativa la información numérica que se presenta en cada estado financiero, para así sea comprendida de mejor manera dicha información. (Soto, Ramón, Solorzano, Sarmiento, & Alban, 2017).

Analista Financiero

Es aquel financista especializado que interpreta, analiza, obtiene conclusiones y presenta recomendaciones luego de haber determinado la situación financiera y los resultados de operación de una empresa con base en los estados financieros históricos; así mismo establece las causas y determina las posibles consecuencias futuras que se derivan del comportamiento histórico analizado. (Anaya, 2021).

Importancia

La importancia del analista es que debe reunir ciertas condiciones, entre las cuales se destacan la habilidad investigativa, la capacidad analítica y el conocimiento de los campos económico, político, monetario y fiscal. La tarea del analista es básicamente mirar la situación histórica y el comportamiento de una empresa, determinar las causas y sacar conclusiones sobre las posibles consecuencias esperadas en el momento oportuno.

Características

- Habilidades analíticas excepcionales, excelentes habilidades de investigación y algo de perspicacia ayudan a descubrir cosas que no aparecen a primera vista.
- Buenas dosis de misticismo, ilusión y constancia, así como condiciones especiales para el trabajo en equipo.
- Sólidos y amplios conocimientos de contabilidad general y analítica, ya que no pueden interpretar y analizar correctamente los estados financieros sin conocer las técnicas y procedimientos utilizados para la elaboración de estas.
- Se dispone de información suficiente sobre las características no financieras de la empresa estudiada, en particular sobre su organización, aspectos sociales, productos y mercados, procesos productivos, capacidad instalada, planes y expectativas. (Anaya, 2021).

Análisis Financiero

Es un conjunto de instrumentos o herramientas que sirven para evaluar, analizar e interpretar información económica y financiera, mediante estos resultados, las direcciones financieras o administradores tomarán las decisiones, sustentados en información técnica financiera, para disminuir los riesgos en la organización. (Toro, 2014).

Importancia

La importancia de realizar un análisis financiero es una herramienta efectiva de evaluación del desempeño económico y financiero de las cooperativas a lo largo de los periodos contables y la comparación de resultados, centrándose en la relación cuantitativa del proceso de toma de decisiones con la aplicación de técnicas financieras. (Sánchez., 2017)

Objetivos

- Analizar las diferentes cuentas que constituyen el balance general y el estado de resultados.
- Mostrar la participación de cada cuenta, subgrupo de cuentas, con relación al total de partidas que conforman los Estados financieros.
- Calcular y utilizar los diferentes índices financieros para el análisis de la información contable.
- Evaluar la situación financiera evaluar de la organización es decir su solvencia y liquidez, así como su capacidad para generar recursos.
- Verificar la coherencia de los datos informados y los Estados financieros con la realidad económica y estructural de la empresa. (Toro, 2014)

Características

- Describir el propósito de cada estado financiero y los vínculos entre ellos.
- Identificar la información relevante de los análisis, más allá de los estados financieros.
- Analizar e interpretar los estados financieros como una introducción a análisis más detallados.
- Aplicar técnicas básicas del análisis de estados financieros. (Castellanos, 2016)

Usuarios del análisis financiero

- **Administración financiera:** provee a los administradores de herramientas para determinar la fortaleza o debilidad de las finanzas y las operaciones.
- **Los inversionistas.** Están interesados en la rentabilidad a largo plazo y la eficacia administrativa de la empresa, de tal manera que esto se traduzca en un incremento del valor de la misma. Para ellos será muy importante el potencial de utilidad, o capacidad para generar utilidades, así como la estabilidad operacional de la compañía.
- **Los bancos y acreedores en general.** Son de vital importancia los resultados del análisis financiero, y darán un énfasis particular a determinados aspectos, dependiendo del tipo de obligación, especialmente en cuanto al plazo.
- **Las cámaras de comercio.** General, mantienen actualizada la información financiera de sus afiliados y calculan algunos indicadores con el fin de llevar ciertos registros y poder suministrar información a los afiliados.
- **Las bolsas de valores.** Las sociedades inscritas en las bolsas de valores tienen la obligación de enviar, al final de cada período, sus estados financieros a la bolsa respectiva. (Anaya, 2021).

Herramientas

- Estados financieros básicos suministrados por la empresa.
- Información contable y financiera complementaria.
- Información sobre el mercado, la producción y la organización.
- Elementos de la administración y las matemáticas financieras.
- Información sectorial y macroeconómica.

Fases

- **Recopilación:** en esta fase, se reúne toda la información cualitativa y cuantitativa de la empresa.
- **Interpretación:** hace referencia a la realización de los diferentes cálculos con base a las herramientas utilizadas, para evaluar la situación financiera de la empresa.
- **Comparación:** después de la aplicación de los diferentes cálculos, se procede a comparar las cifras de los diferentes periodos y relacionar los datos con toda la información obtenida de forma cualitativa. Luego proceder a emitir un informe con las opiniones que permitan al administrador o gerente tomar decisiones acertadas. (Toro, 2014).

Análisis vertical

Es la técnica que permite analizar de forma vertical las cifras contables de los estados financieros, como lo son, el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados. Lo cual permite determinar el grado de representación que tiene una cuenta o un grupo de ellas frente al total, es decir al 100%. En el caso de Estado de Resultados, se le asigna el 100% al total de ingresos o ventas y en el caso del Estado de Situación Financiera se le asigna el 100% al total de Activo, total de Pasivo y Patrimonio. (Soto, Ramón, Solorzano, Sarmiento, & Alban, 2017)

Metodología

Para determinar el análisis vertical se necesita un solo periodo contable, en el cual se le asigna el 100% al total activos y al total pasivo y patrimonio, en el estado de situación financiera, éste cálculo consiste en dividir el valor de la cuenta para total activo y multiplicar por 100, ejemplo: $\% = ((\text{cuenta de activo} / \text{total activo}) * 100)$. De igual manera para determinar

el porcentaje de una cuenta de pasivo o patrimonio se divide la cuenta del pasivo para el total pasivo y patrimonio, y se multiplica por 100; ejemplo: $\% = ((\text{cuenta de pasivo o patrimonio} / \text{total pasivo y patrimonio}) * 100)$. En el estado de resultados, se le asigna el 100% al ingreso total es decir a las ventas totales; y se divide cada cuenta para las ventas totales y se multiplica por 100; ejemplo: $\% = ((\text{cuenta} / \text{ventas totales}) * 100)$.

Ecuación 1. Fórmulas del análisis vertical

- Análisis Vertical = (Cuentas del ER / Ventas) * 100
- Análisis Vertical = (Cuentas del Activo / Total del Activo) * 100
- Análisis Vertical = (Cuentas del Pasivo / Total del Pasivo + Patrimonio) * 100
- Análisis Vertical = (Cuentas del Patrimonio / Total del Pasivo + Patrimonio) * 100

Nota: Soto, Ramón, Solorzano, Sarmiento, & Alban, 2017

Figura 1. Formato de presentación del análisis vertical

EMPRESA “XXX”
ANÁLISIS VERTICAL
AÑO.....

Código	Denominación	Valor	Rubro%	% Grupo
1	ACTIVO	XXX	XXX	XXX
2	PASIVOS	XXX	XXX	XXX
3	PATRIMONIO	XXX	XXX	XXX
5	INGRESOS	XXX	XXX	XXX
4	GASTOS	XXX	XXX	XXX
	TOTAL	XXX	XXX	XXX

Análisis horizontal

El análisis horizontal busca analizar la variación absoluta o relativa que ha sufrido las distintas partidas de los estados financieros en un periodo respecto a otro, es decir, permite comparar las cuentas de los estados financieros de varios periodos contables. Determinando la variación que ha tenido una cuenta, rubro o grupo de cuentas en uno o más periodos contables, es decir establece las tendencias, o diferencias de incremento o disminución; con la finalidad de interpretar si aquella evolución es favorable o desfavorable para el negocio. (Castillo, 2018)

Objetivos

- Analizar el crecimiento o disminución de cada cuenta o grupo de cuentas de un estado financiero.
- Sirve de base para el análisis mediante fuentes y usos del efectivo o capital de trabajo.
- Muestra los resultados de una gestión porque las decisiones se ven reflejadas en los cambios de las cuentas.

Metodología

Se toma como referencia, mínimo dos periodos contables, en este caso el periodo 2020 y 2021; en el cual se resta el año superior (periodo 2021) con el año inferior (periodo 2020), para establecer la variación absoluta que es en términos monetarios. Luego con el resultado de la variación absoluta se divide para el año inferior (periodo 2020) y se multiplica por 100, para determinar la variación en términos porcentuales.

- Variación absoluta (VA)= P1- P. BASE
- Variación relativa (VR) = (VA/P. BASE) *100

Ecuación 2. Fórmulas para el análisis horizontal

Variación absoluta (VA)= Periodo 2021 (P1) – Periodo 2020 (P. Base)

Variación relativa (VR)= (VA / Periodo Base) * 100

Nota: Soto, Ramón, Solorzano, Sarmiento, & Alban, 2017

Figura 2. Formato del Análisis Horizontal

ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AÑO 2020 – 2021						
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	2021	2020	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
1	ACTIVO	XXX	XXXX	XXX	XXX	
2	PASIVO	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
3	PATRIMONIO	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
4	INGRESOS	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
5	GASTOS	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
	TOTAL	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

Indicadores Financieros

El sector financiero popular y solidario está conformado en parte por las cooperativas de ahorro y crédito que operan en el país y que adecuaron sus estatutos en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) de acuerdo con la disposición transitoria primera de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). (SEPS, 2017).

- “Las principales ratios utilizados por el Sector Cooperativo Ecuatoriano y clasificados en la Nota Técnica - Ficha Metodológica de Indicadores Financieros emitidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), del segmento tres se clasifican en los siguientes grupos:
- Capital
- Estructura y Calidad de Activos.
- Índices de Morosidad
- Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva
- Eficiencia Microeconómica
- Rentabilidad
- Intermediación Financiera
- Eficiencia Financiera
- Liquidez
- Vulnerabilidad del Patrimonio

Tabla 4. Fórmula del Capital en los Indicadores Financieros

SUFICIENCIA PATRIMONIAL	
<p>Tiene el propósito de evaluar si las instituciones financieras tienen suficiente capital para sobreponerse a posibles perturbaciones económicas.</p>	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
<p>Suficiencia Patrimonial= $\frac{\text{Patrimonio} + \text{Resultados}}{\text{Activos Inmovilizados}}$</p>	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Activos inmovilizados: Es la suma de todos aquellos activos que no generan intereses.</p> <p>Entre estos están todas las inmovilizaciones del activo: cartera de crédito en mora y en cobro judicial, activos fijos, otros activos y todas aquellas cuentas por cobrar incobrables o de dudosa cobrabilidad que pueden implicar pérdidas.</p> <p>Patrimonio: Conjunto de bienes propios de una persona o de una institución, susceptibles de estimación económica.</p> <p>Resultados: Corresponde a la ganancia que posee la entidad después de cada ejercicio, su importe se determina por la diferencia entre los ingresos y los gastos.</p>	
INTERPRETACIÓN	<p>Una mayor cobertura patrimonial de los activos significa una mejor posición económica financiera; una suficiencia patrimonial adecuada.</p>

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 5. Fórmula de la Estructura y Calidad de Activos de los Indicadores Financieros

PROPORCIÓN DE ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS	
Mide la participación de los activos improductivos netos que mantiene la institución en relación con sus activos totales.	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
P.A.I. N= $\frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Total Activos}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Activos improductivos netos: Aquellos activos cuya renta financiera es nula o igual a cero, es decir no generan un ingreso.</p> <p>Entre estos están todas las inmovilizaciones del activo: cartera de crédito en mora y en cobro judicial, activos fijos, otros activos y todas aquellas cuentas por cobrar incobrables o de dudosa cobrabilidad que pueden implicar pérdidas.</p> <p>Activos: Constituye todo lo que la institución posee en bienes tangibles e intangibles.</p>	
INTERPRETACIÓN	Mientras menor sea el indicador, significa que la entidad está siendo más eficiente destinando en la colocación desus recursos en activos productivos.

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 6. Fórmula de Proporción de los Activos Improductivos Netos

PROPORCIÓN DE LOS ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS	
Mide la calidad de las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimientos.	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
Rotación= $\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total, Activos}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Activos productivos: Son todos los activos que generan una renta o valor adicional al registrado en libros.</p> <p>Activos: Constituye todo lo que la institución posee en bienes tangibles e intangibles.</p>	
INTERPRETACIÓN	Mientras más alta es la relación significa que la entidad está siendo eficiente en la colocación de créditos en el mercado.

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 7. Utilización del Pasivo con Costo en Relación con la Productividad Generada

UTILIZACIÓN DEL PASIVO CON COSTO EN RELACIÓN CON LA PRODUCTIVIDAD GENERADA	
Mide la eficiente utilización de pasivos con costo como fuente de productividad.	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
Rotación= $\frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con Costos}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Activos productivos: Son todos los activos que generan una renta o valor adicional al registrado en libros.</p> <p>Pasivos con costo: Son aquellas obligaciones que tienen un costo financiero implícito de captación.</p>	
INTERPRETACIÓN	Mientras más alta la relación, generara una mejor eficiencia en la colocación de recursos captados.

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 8. Índices de Morosidad

MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	
<p>Mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera (proporción de la cartera que se encuentra en mora). Las ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de crédito.</p>	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
<p>Morosidad de Carteras = $\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$</p>	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Cartera Improductiva Bruta: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés.</p> <p>Cartera Bruta: Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrable.</p>	
<p>INTERPRETACIÓN</p>	<p>Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito comercial. La relación mientras más baja es mejor.</p>

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 9. Morosidad Cartera Comercial

MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL	
Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva comercial frente al total cartera bruta comercial.	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
Morosidad de Carteras= $\frac{\text{Cartera Improductiva Comercial}}{\text{Cartera Bruta Comercial}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Cartera Improductiva Comercial: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés de la línea de crédito comercial.</p> <p>Cartera Bruta: Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito comercial.</p>	
INTERPRETACIÓN	Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito comercial. La relación mientras más baja es mejor.

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 10. Morosidad Cartera de Consumo

MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO	
Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva de consumo frente al total cartera bruta de consumo.	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
Morosidad de Cartera= $\frac{\text{Cartera Improductiva Consumo}}{\text{Cartera Bruta Consumo}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Cartera Improductiva de Consumo: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés de la línea de crédito de consumo.</p> <p>Cartera Bruta: Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito de consumo.</p>	
INTERPRETACIÓN	Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito de consumo. La relación mientras más baja es mejor.

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 11. Morosidad Cartera de Vivienda

MOROSIDAD CARTERA DE VIVIENDA	
Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva de vivienda frente al total cartera bruta de vivienda.	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
Morosidad de Cartera= $\frac{\text{Cartera Improductiva Vivienda}}{\text{Cartera Bruta Vivienda}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Cartera Improductiva de Vivienda: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés de la línea de crédito de vivienda.</p> <p>Cartera Bruta: Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito de consumo.</p>	
INTERPRETACIÓN	Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito de consumo. La relación mientras más baja es mejor.

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 12. Morosidad Cartera Para la Microempresa

MOROSIDAD CARTERA PARA LA MICROEMPRESA	
Indica el retraso o incumplimiento de pago y se mide a través del porcentaje de la cartera improductiva de vivienda frente al total cartera bruta para la microempresa.	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
Morosidad de Cartera = $\frac{\text{Cartera Improductiva para la Microempresa}}{\text{Cartera Bruta para la Microempresa}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Cartera Improductiva de Vivienda: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés de la línea de crédito para la Microempresa.</p> <p>Cartera Bruta: Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera sin deducir la provisión para créditos incobrables de la línea de crédito para la Microempresa.</p>	
INTERPRETACIÓN	Mientras mayor sea el indicador significa que las entidades están teniendo problemas en la recuperación de la cartera de crédito de consumo. La relación mientras más baja es mejor.

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 13. Cobertura de la Cartera Problemática

COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	
<p>Mide el nivel de protección que la entidad asume ante el riesgo de cartera morosa. La relación mientras más alta es mejor. Los ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera improductiva bruta y por línea de crédito.</p>	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
<p>Morosidad de Cartera= $\frac{\text{Provisiones de Cartera de Crédito}}{\text{Cartera Improductiva Bruta}}$</p>	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Provisiones de Cartera de Créditos: Constituye una reserva para proteger la cartera de crédito que registra problemas de ir recuperabilidad.</p>	
<p>Cartera Improductiva bruta: Cartera que no genera ingresos para la entidad, es decir, cartera a la cual se ha suspendido la causación de intereses. Se obtiene de la suma entre la cartera que no devenga intereses más la cartera vencida.</p>	
<p>INTERPRETACIÓN</p>	<p>Establece la suficiencia de contingencia de la cartera que cae en mora a través de la construcción de una provisión en función del tamaño de la cartera improductiva.</p>

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 14. Eficiencia Microeconómica

EFICIENCIA OPERATIVA	
Representa la proporción de gastos operativos utilizados en la administración del activototal.	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
Rotación= $\frac{\text{Gastos de Operación Estimados}}{\text{Activo Promedio}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Gastos operativos: Gastos incurridos en el desarrollo de las actividades de la entidad yasean salarios, alquiler de locales, compra de suministros y otros.</p> <p>Activo Promedio: Se refiere al promedio de los valores del activo registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.</p>	
INTERPRETACIÓN	Mientras mayor sea el indicador, significa que la entidad está destinando mayores recursos para la administración de sus activos.

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 15. Grado de Absorción del Margen Financiero Neto

GRADO DE ABSORCIÓN DEL MARGEN FINANCIERO NETO	
<p>Establece el nivel de absorción de los egresos operacionales en los ingresos provenientes de la gestión operativa.</p>	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
<p>Rotación= $\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero}}$</p>	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Gastos de operación: Gastos incurridos en el desarrollo de las actividades de la entidad ya sean salarios, alquiler de locales, compra de suministros y otros.</p> <p>Margen financiero neto: Corresponde a la diferencia entre el margen bruto financiero menos las provisiones.</p>	
INTERPRETACIÓN	<p>Mientras mayor es el indicador, la entidad no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos.</p>

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 16. Eficiencia Administrativa de Personal

EFICIENCIA ADMINISTRATIVA DE PERSONAL	
Mide la proporción de gastos de personal implícito utilizados en la administración y manejo de los activos.	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
Rotación = $\frac{\text{Gastos de Personal Estimados}}{\text{Activo Promedio}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Gastos de personal: Recursos destinados para la administración del personal.</p> <p>Activo Promedio: Se refiere al promedio de los valores del activo registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.</p>	
INTERPRETACIÓN	Mientras mayor sea el indicador, la entidad estaría destinando mayores recursos en personal para administrar sus activos.

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 17. Rentabilidad

RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	
Mide el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad financiera.	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\text{ROE} = \frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Patrimonio Promedio}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Ingresos menos gastos: Corresponde a la diferencia entre los ingresos y los gastos. Cuando el cálculo es a un mes diferente de diciembre esta diferencia debe multiplicarse por 12 y dividirse para el mes con el cual se realiza el análisis.</p> <p>Patrimonio Promedio: Se refiere al promedio de los valores del patrimonio registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.</p>	
INTERPRETACIÓN	Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no tendría los suficientes recursos para cubrir la remuneración a sus accionistas.

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 18. Rendimiento Operativo Sobre Activo – Roa

RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO – ROA	
<p>Mide el nivel de retorno generado por el activo. Es una medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad.</p>	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\text{ROE} = \frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Activo Promedio}}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Ingresos menos gastos: Corresponde a la diferencia entre los ingresos y los gastos. Cuando el cálculo es a un mes diferente de diciembre esta diferencia debe multiplicarse por 12 y dividirse para el mes con el cual se realiza el análisis.</p> <p>Activo Promedio: Se refiere al promedio de los valores del activo registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.</p>	
INTERPRETACIÓN	<p>Mientras menor sea el indicador, la entidad muestra que no podrá generar los suficientes ingresos que permitan fortalecer el patrimonio.</p>

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 19. Intermediación Financiera

INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	
<p>Mide el nivel de préstamos o créditos otorgados en relación a la cantidad de depósitos efectuados por parte de los depositantes en una entidad.</p>	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
$\text{ROE} = \frac{\text{Cartera Bruta}}{(\text{Depósitos a la vista} + \text{Depósitos a plazo})}$	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Cartera Bruta: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga interés.</p> <p>Depósitos a la Vista: Son aquellos bienes depositados que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento (corto plazo).</p> <p>Depósitos a Plazo: Son aquellos bienes depositados a una entidad bancaria durante un tiempo determinado. Transcurrido ese plazo, la entidad devuelve el dinero, junto con los intereses pactados.</p>	
INTERPRETACIÓN	<p>Mientras mayor es el indicador, significa que la entidad es más eficiente en la colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos a la vista y a plazo que receipta.</p>

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 20. Eficiencia Financiera

MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO SOBRE EL PATRIMONIO PROMEDIO	
<p>Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con el patrimonio promedio. La relación entre más alta es mejor.</p>	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
<p>Relación= $\frac{\text{Margen Intermediación Estimado}}{\text{Patrimonio Promedio}}$</p>	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Margen de Intermediación Estimado: Ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera.</p> <p>Patrimonio Promedio: Se refiere al promedio de los valores del patrimonio registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.</p>	
INTERPRETACIÓN	<p>Mientras mayor es el indicador, significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más eficiente en relación al patrimonio promedio.</p>

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 21. Margen de Intermediación Estimado sobre el Activo Promedio

MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO SOBRE EL ACTIVO PROMEDIO	
<p>Mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con los activos generadores de ingresos. La relación entre más alta es mejor.</p>	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
<p>Relación= $\frac{\text{Margen Intermediación Estimado}}{\text{Activo Promedio}}$</p>	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Margen de Intermediación Estimado: Ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera.</p> <p>Activo Promedio: Se refiere al promedio de los valores del activo registrados al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.</p>	
INTERPRETACIÓN	<p>Mientras mayor es el indicador, significa que la ganancia por el proceso de intermediación (colocación de préstamos en función a la cantidad de depósitos) es más eficiente en relación al activo promedio.</p>

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 22. Liquidez

FONDOS DISPONIBLES SOBRE TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	
<p>Refleja la Liquidez que posee cada entidad, con el uso de dos cuentas fundamentales que son la cantidad de fondos disponibles sobre los depósitos a corto plazo. En la cual se mide la capacidad de responder a obligaciones inmediatas.</p>	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
<p>Relación= $\frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Total de Depósitos a corto plazo}}$</p>	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Fondos Disponibles: Recursos de disposición inmediata que posee una entidad para realizar sus pagos. Constituyen garantía eficaz de solvencia</p> <p>Depósitos a Corto Plazo: Son aquellos bienes depositados que pueden ser solicitados por el depositante en cualquier momento (corto plazo).</p>	
INTERPRETACIÓN	<p>Mientras más alto sea el indicador, reflejara que la entidad tiene mayor capacidad de responder a requerimientos de efectivo inmediatos por parte de sus depositantes o requerimientos de encaje.</p>

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Tabla 23. Vulnerabilidad del Patrimonio

CARTERA IMPRODUCTIVA SOBRE EL PATRIMONIO	
<p>Mide la proporción de cartera que tiene potencialidad de incobrabilidad y no convertirse en un ingreso para la entidad y posteriormente en un recurso para acrecentar el patrimonio.</p>	
FÓRMULA DE CÁLCULO	
<p>Relación= $\frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$</p>	
DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS RELACIONADAS	
<p>Cartera Improductiva: Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución.</p> <p>Patrimonio: Conjunto de bienes propios de una persona o de una institución, susceptibles de estimación económica.</p>	
<p>INTERPRETACIÓN</p>	<p>Mientras más alto sea el indicador significaría que los resultados del ejercicio de intermediación pueden tener mayor vulnerabilidad de no registrar ingresos esperados, y posteriormente no representar un aliciente para el patrimonio, ya que existiría una mayor proporción de cartera con potencialidad de incobrabilidad.</p>

Nota: Nota Técnica Versión 1.0 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Boletín Financiero de la SEPS.

Informe de Análisis Financiero

Es un documento elaborado por el analista financiero en donde se da a conocer todo el procedimiento seguido en la aplicación de la metodología del análisis financiero, con el fin de informar a los propietarios de la empresa los cambios obtenidos en el análisis a los estados financieros.

Importancia

Es importante no solo para los administradores y propietarios de la entidad, sino para sus proveedores, clientes; ya que mediante este informe la entidad demuestra su solvencia y capacidad de competencia, permitiendo facilitar la toma de decisiones. (Estupiñan, 2006)

Estructura

- ***Encabezado***

El nombre de la entidad

Denominación del informe

Estados financieros que se van a analizar con su respectivo periodo.

- ***Antecedentes***

Mención y alcance del trabajo realizado.

Breve historia de la organización, desde su constitución hasta la fecha del informe.

Breve descripción de las características mercantiles, jurídicas y financieras de la empresa.

Objetivos que persigue el trabajo realizado.

Firma del responsable.

- ***Objetivos del Informe***

Enumeración de los propósitos que tiene el informe.

- ***Identificación de los Problemas***

Describir de manera detallada y resumida cada uno de los problemas que llevaron a la elaboración del informe.

- ***Análisis de las causas***

Detallar de manera clara y concisa cuáles han sido las causas de los problemas identificados en el punto anterior.

- ***Estados Financieros.***

En esta parte se presentan los estados financieros de la empresa, generalmente en forma sintética y comparativa, procurando que la terminología sea totalmente accesible a los usuarios de la información.

- ***Gráficas.***

Generalmente este informe contiene una serie de gráficas que vienen a ser aún más accesibles los conceptos y las cifras del contenido de los estados financiero, queda a juicio del analista decidir el número de gráficas y la forma de las mismas.

- ***Conclusiones y Recomendaciones.***

Aquí se agrupa en forma ordenada, clara y accesible los diversos comentarios que formulaba el responsable del informe; asimismo las sugerencias y conclusiones que juzgue pertinentes presentar.

Características

“Para el análisis de los Estados Financieros se requiere de tiempo, dinero y esfuerzo, al hacer la presentación del análisis se debe de establecer la relación existente entre el informe y el informado, se debe por lo tanto preparar un informe específico para cada caso.

Se debe de realizar una adecuada presentación, de tal manera que capte la atención del lector, con lo cual se habrá logrado realizar una adecuada presentación, de la siguiente forma:

- ***Completo***

presentación de datos favorables como desfavorables.

- ***Lógicamente Desarrollado***

El trabajo debe de estar dividido en etapas, cada una permitiendo el desarrollo de los temas siguientes de forma natural y lógica, el problema y la base vienen primero las conclusiones al final

- ***Claro y Preciso***

Los hechos deben de estar asentados concisamente, conclusiones y recomendaciones accesibles y justas, las soluciones deben de ser viables para un mismo problema.

- ***Concreto***

No debe de contener material extraño al problema, y que se deben de referir a casos específicos y determinados del negocio., deben de evitarse abstracciones y generalizaciones.

- ***Oportuno***

La utilidad de un informe depende de la oportunidad con que se estén proporcionando los resultados, por lo anterior la información debe de ser siempre oportuna, ya que un informe extemporáneo ocasiona una situación falsa de apreciaciones inmediatas que sirven de orientación para la toma de decisiones, ya que estas pueden afectar periodos largos y cortos. (Sánchez, s.f.)

5. Metodología

Para la elaboración del presente Trabajo de Integración Curricular fue necesario utilizar los siguientes métodos y técnicas de investigación;

Científico

El método científico se utilizó para la sistematización del marco teórico y práctica, con el fin de Adquirir, sistematizar y presentar conocimientos que sirvieron de guía para realizar el análisis de situación financiera de una cooperativa, mismo que fue aplicado en toda la elaboración del trabajo de investigación.

Deductivo

La aplicación de este método permitió conocer los aspectos generales del análisis financiero puesto que al aplicar los diferentes indicadores financieros permitió analizar su estructura económica y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda. para una buena toma de decisiones.

Inductivo

Este método sirvió para conocer de manera general los aspectos particulares de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, así mismo las actividades económicas financieras, para determinar las diferentes debilidades existentes, con el fin de poder emitir conclusiones y recomendaciones, también se lo utilizó al momento de aplicar los indicadores financieros.

Analítico

Este método se utilizó para la interpretación de los resultados obtenidos en el análisis horizontal y vertical aplicado a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo Ltda.”, determinando las diferentes causas y efectos de las situaciones encontradas.

Sintético

Este método permitió sintetizar los resultados obtenidos del análisis financiero a la cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo Ltda., que sirvieron para el trabajo de integración curricular y a su vez la elaboración del informe final con sus conclusiones y recomendaciones como aporte a la investigación realizada

Técnicas

Observación

Permitió conocer de forma confiable las actividades que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., y sirvió de utilidad para el control y clasificación de los documentos de la organización.

Entrevista

Se aplicó al gerente y contador de la cooperativa de ahorro y crédito Crediamigo, quienes establecieron un diálogo cara a cara, para conocer la situación real en la que se encuentra la cooperativa, y extraer la información correcta que permitió un estudio eficaz y preciso.

Revisión Bibliográfica.

Sirvió para la recopilación de toda la información pertinente y necesaria para el desarrollo y ejecución del presente trabajo de Integración Curricular, abarcando conceptos fundamentales que son de suma importancia para la sustentación y desarrollo.

6. Resultados

Contexto Institucional

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CREDIAMIGO” Ltda., es una institución financiera que ofrece servicios financieros oportunos y competitivos para el desarrollo de todos sus socios y clientes, fue creada el 28 de julio de 2008 conforme el acuerdo ministerial No. 11, inscrita con la misma fecha en el Registro de Cooperativas con el Nro.7222 del Ministerio de Inclusión Económica y Social. En el año 2013 entra al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, habiendo adecuado sus estatutos el 03 de mayo de 2013 mediante Resolución No. SEPSROEPS-2013-0650, siendo una entidad del tipo “abierta” y ubicada actualmente en el segmento 3, ya que cuenta con activos valorados entre los 5´000.000,00 hasta 20´000.000,00.

Esta entidad financiera surge como iniciativa de 13 emprendedores lojanos, 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, el 12 de abril y 4 de mayo del mismo año realizan la segunda convocatoria para formar la pre cooperativa “CREDIAMIGO” Ltda.; con el objetivo de estimular y fomentar la cultura de ahorro, convirtiéndose en una institución amiga que impulse el emprendimiento y por ende el crecimiento económico de sus asociados. Actualmente contamos con 7 agencias de atención; 3 en la Ciudad de Loja, 1 en la parroquia de San Lucas, 3 en los cantones de Amaluza, Gonzanamá y Palanda; actualmente tiene 47 empleados mismos que trabajan para el desarrollo de sus actividades diarias. definiéndola como una cooperativa de confianza y esperanza para sus socios y clientes. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda., 2018).

Misión

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CREDIAMIGO” Ltda., brinda productos y servicios financieros ágiles y oportunos para el desarrollo de nuestros socios y clientes con excelente calidad de servicio permitiéndoles alcanzar sus metas personales y empresariales. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda., 2018).

Visión

Ser una cooperativa sólida y solvente, reconocida dentro del sector Cooperativista de la provincia por la calidad de su servicio; con productos y servicios innovadores, que cumplan con todas las expectativas de nuestros socios y clientes. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda., 2018).

Valores

- **Transparencia:** Mostrarnos tal y como somos, sin ocultar información que pueda afectar a la gestión e imagen de la cooperativa ante sus partes interesadas.
- **Equidad:** Desarrollar actividades de manera colectiva con igualdad en función de sus méritos y condiciones.
- **Compromiso:** Lograr una integración entre los objetivos de la institución y los objetivos personales, que permita el empoderamiento de las funciones y responsabilidades adquiridas dentro de la cooperativa.
- **Responsabilidad:** Asumir y cumplir con calidad y oportunidad las funciones encomendadas en apego a las disposiciones señaladas en el código de ética y demás políticas establecidas por la institución.

- Respeto: Tratar con amabilidad y educación a las demás personas, lo cual es fundamental para lograr una armoniosa interacción social.
- Confianza: Tener seguridad en nosotros y en otras personas, la forma correcta de actuar en una determinada situación frente a las partes interesadas de la cooperativa.
- Integridad: Actuar de manera correcta, siendo fiel a los principios y manteniéndose firme en las promesas e ideas incluso en situaciones adversas. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda., 2018).

Objetivos

Mediante el plan estratégico anual, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda, espera tener un adecuado control en cuanto al crecimiento de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, y a su vez dar cumplimiento a los siguientes objetivos:

- Incrementar el nivel de activos en un 34%, en los próximos 3 años.
- Mantener un nivel de solvencia superior al 12%.
- Conseguir un crecimiento anual del 7% en captaciones.
- Contar con más de 11.000 socios.
- Alcanzar un nivel de competencias del personal mínimo de un 80%.
- Implementar 2 canales adicionales de transaccionalidad para los socios al 2023.
- Cumplir con un programa de responsabilidad social ejecutado en un 100%.

Base Legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CREDIAMIGO” Ltda., obtiene su personería jurídica el 28 de julio del año 2008 mediante acuerdo ministerial N°11 e inscrita en el Registro de Cooperativas con el N° 7222 de la misma fecha, del Ministerio de Inclusión Económica y Social.

Constitución de la República del Ecuador

Según el art. 311 de la (Constitución de la República del Ecuador), reconoce que el sector financiero popular y solidario se compone de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro, en la cual la cooperativa de ahorro y crédito Crediamigo cumple con el objetivo de impulsar el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Ley de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario y su Reglamento general

Se regulará por lo dispuesto en la presente ley, las cooperativas de ahorro y crédito, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias y otras entidades asociativas formadas para la captación de ahorros, la concesión de préstamos y la prestación de otros servicios financieros en común, constituyen el Sector Financiero Popular y Solidario.

Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno y su Reglamento general.

Según la ley Orgánica del Régimen Tributario Interno y su Reglamento general, las Cooperativas de Ahorro y Crédito, deberán liquidar y pagar el impuesto a la renta conforme la normativa tributaria vigente para sociedades.

Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento del Delito

Mediante la presente ley presenta que las instituciones que forman parte del Sistema Financiero Nacional deberán aprobar e implementar un Código de Ética y Conducta para asegurar el adecuado funcionamiento del sistema de prevención de riesgos que contenga los principios rectores, valores y políticas que deben aplicarse para administrar el riesgo de exposición al lavado de activos y al financiamiento de delitos.

Ley de Seguridad Social

Según la ley de Seguridad Social las personas obligadas a solicitar la protección del Seguro General Obligatorio, en calidad de afiliados son todas las personas que perciben ingresos por la ejecución de una obra o la prestación de un servicio físico o intelectual, con relación laboral o sin ella; en particular.

Código Orgánico Monetario y Financiero

Según el presente código las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Regula los niveles mínimos para la administración de seguridad de la información que las entidades, la CONAFIPS y las empresas, deben definir e implementar con el fin de resguardar y proteger sus activos de información, preservando su confidencialidad, disponibilidad e integridad.

Ordenanzas municipales

Las Ordenanzas son leyes, normas y resoluciones locales, por parte del Concejo Municipal gobernado por una Alcaldía que regula la organización, administración o prestación de los servicios públicos, el cumplimiento de las funciones generales específicas del municipio, y el establecimiento de limitaciones y modalidades a la propiedad privada.

Estatutos y reglamentos de la cooperativa COAC “Crediamigo” Ltda.

Son aquellos derechos, obligaciones y actividades de la cooperativa y de sus socios que se regirán por las normas establecidas en esta Ley, en el Reglamento General, en los reglamentos especiales y en los estatutos, y por los principios universales del cooperativismo.

Productos y Servicios Cooperativos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CREDIAMIGO” Ltda., pone a disposición de sus socios y clientes los siguientes productos y servicios financieros:

Productos

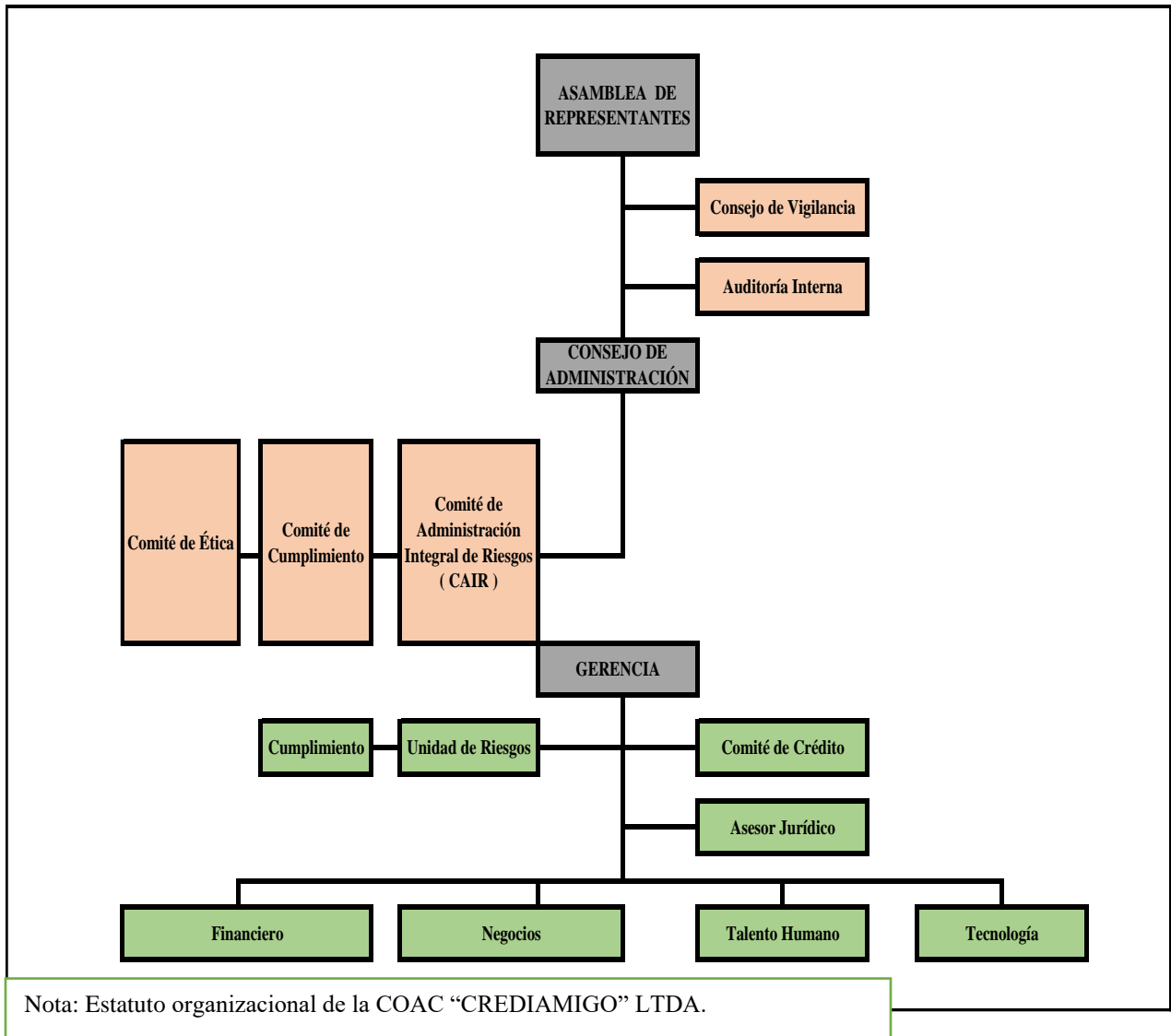
- Cuenta de Ahorros
- Cuenta Crece Diario
- Cuenta: Ahorro Plan Programado
- Cuenta Plazo Fijo (Póliza)
- Crédito Microcrédito y de consumo

Servicios

- Cobro del Bono de Desarrollo Humano
- Pago de Servicios Básicos

- Pago de impuestos municipales
- Transferencias
- Asesoramiento Financiero
- Recargas Electrónica
- Giros al exterior

Figura 3. Organigrama Estructural



Estados Financieros

- **Estado de Situación Financiera**
- **Estado de Resultados**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



BALANCE GENERAL

Ejercicio 2020

Expresado en DÓLAR

Código	Denominación	Valor
1	ACTIVO	
	ACTIVO CORRIENTE	
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1.528.042,01
1101	Caja	\$ 333.676,69
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$ 1.193.791,82
1104	Efectos de cobro inmediato	\$ 573,50
13	INVERSIONES	\$ 2.324.527,37
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES	\$ 2.296.526,37
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO	\$ 20.001,00
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	\$ 8.000,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 9.253.303,88
1402	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario	\$ 3.323.709,40
1404	Cartera de Microcrédito por Vencer	\$ 4.013.961,89
1407	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario	\$ 1.926.702,56
1426	Cartera de Créditos de consumo Prioritario	\$ 10.404,88
1428	Consumo de microcrédito Que No Devenga Intereses	\$ 54.516,30
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario	\$ 47.068,49
1449	Cartera de Créditos comercial prioritario	\$ 6,00
1450	Cartera de Créditos de consumo Prioritario	\$ 14.333,71
1452	Cartera de Microcrédito Vencida	\$ 119.683,73
1455	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario	\$ 24.158,16
1499	(Provisiones para Créditos incobrables)	\$ (281.241,24)
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 208.289,10
1602	Intereses por cobrar de inversiones	\$ 5.292,57
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	\$ 115.426,89
1604	Otros intereses por cobrar	\$ 34.299,15
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	\$ 5.928,83
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 80.903,23
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ (33.561,57)
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 13.314.162,36
	ACTIVO NO CORRIENTE	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 441.911,92
1801	Terrenos	\$ 237.510,40
1802	Edificios	\$ 125.790,02
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 92.140,73
1806	Equipos de computación	\$ 80.360,00
1807	Unidades de transporte	\$ 31.321,44
1890	Otros	\$ 18.696,88
1899	(Depreciación acumulada)	\$ (143.907,55)
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 441.911,92
	OTROS ACTIVOS	
19	OTROS ACTIVOS	\$ 73.245,05
1901	Inversiones, en acciones y participaciones	\$ 30.695,36
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 10.599,31
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 29.316,80
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ 342,00
1990	Otros	\$ 30.018,86
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	\$ (27.727,28)
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 73.245,05
	TOTAL ACTIVOS	\$ 13.829.319,33

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DÓLAR

2	PASIVOS		
	PASIVOS CORRIENTES		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$	11.885.131,15
2101	Depósitos a la vista	\$	2.282.986,54
2103	Depósitos a plazo	\$	9.251.435,69
2103	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$	350.708,92
25	CUENTAS POR PAGAR	\$	270.615,28
2501	Intereses por pagar	\$	179.171,96
2503	Obligaciones patronales	\$	14.726,71
2504	Retenciones	\$	20.633,89
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$	1.874,97
2506	PROVEEDORES	\$	52.745,78
2590	Cuentas por pagar varias	\$	1.461,97
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$	12.155.746,43
	PASIVO NO CORRIENTE		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	262.231,48
2602	OBLIGACIONES CON INST. FINAN.	\$	262.231,48
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$	262.231,48
	OTROS PASIVOS		
29	OTROS PASIVOS	\$	4.192,67
2990	Otros	\$	4.192,67
	TOTAL OTROS PASIVOS	\$	4.192,67
	TOTAL PASIVO	\$	12.422.170,58
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	\$	668.588,82
3103	Aportes de socios	\$	668.588,82
33	RESERVAS	\$	667.643,81
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$	667.643,81
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	\$	65.291,20
3501	Superávit por valuación de propiedad	\$	64.004,14
3504	valuación de inversiones en instrumentos	\$	1.287,06
36	RESULTADOS	\$	5.624,92
3603	Utilidad o Excedentes del Ejercicio	\$	145.142,40
3604	(Pérdida del ejercicio)	\$	(139.517,48)
	TOTAL PATRIMONIO	\$	1.407.148,75
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$	13.829.319,33

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2020

Expresado en DÓLAR

Código	Denominación	valor
5	INGRESOS	
	INGRESOS OPERATIVOS	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 1.649.430,53
5101	Depósitos	\$ 11.177,18
5103	Intereses y descuentos de inversiones	\$ 81.708,14
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	\$ 1.556.545,21
52	COMISIONES GANADAS	\$ 23.054,58
5290	Otras	\$ 23.054,58
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 111.582,51
5303	En venta de activos productivos	\$ 111.582,51
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 17.044,72
5490	Otros servicios	\$ 17.044,72
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 6.001,88
5503	Dividendos o Excedentes por Certificados	\$ 702,17
5590	Otros	\$ 5.299,71
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	\$ 1.807.114,22
	INGRESOS NO OPERATIVOS	
56	OTROS INGRESOS	\$ 176.694,96
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$ 170.188,75
5690	Otros	\$ 6.506,21
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ -5.624,92
5905	Pérdidas y ganancias	\$ -5.624,92
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	\$ 171.070,04
	TOTAL DE INGRESOS	\$ 1.978.184,26

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2020

Expresado en DÓLAR

Código	Denominación	Valor
4	GASTOS	
	GASTOS OPERATIVOS	
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 855.970,79
4101	Obligaciones con el Público	\$ 806.784,23
4103	Obligaciones Financieras	\$ 49.186,56
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 486,73
4290	Varias	\$ 486,73
44	PROVISIONES	\$ 156.337,19
4402	Cartera de créditos	\$ 120.382,99
4403	Cuentas por cobrar	\$ 28.181,82
4405	Otros activos	\$ 7.772,38
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 955.473,15
4501	Gastos de personal	\$ 472.521,90
4502	Honorarios	\$ 79.999,96
4503	Servicios varios	\$ 215.047,68
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas	\$ 116.512,78
4505	Depreciaciones	\$ 7.460,44
4506	Amortizaciones	\$ 7.853,43
4507	Otros Gastos	\$ 56.076,96
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS	\$ 1.968.267,86
	GASTOS NO OPERATIVOS	
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 6.717,92
4703	Intereses y comisiones devengados	\$ 5.163,28
4790	Otros	\$ 1.554,64
	TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 6.717,92
	OTROS GASTOS	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$ 3.198,48
4810	Participación a empleados	\$ 1.323,51
4815	Impuesto a la renta	\$ 1.874,97
	TOTAL OTROS GASTOS	\$ 3.198,48
	TOTAL GASTOS	\$ 1.978.184,26
	EXCEDENTE DEL PERIODO	\$ -
	TOTAL GASTOS Y EXCEDENTE	\$ 1.978.184,26

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR

Código	Denominación	valor
1	ACTIVO	
	ACTIVO CORRIENTE	
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1.105.910,78
1101	Caja	\$ 195.797,80
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$ 910.112,98
13	INVERSIONES	\$ 1.664.485,64
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SP Y SFPS	\$ 1.662.985,64
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	\$ 1.500,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 15.188.825,57
1402	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario	\$ 8.020.177,73
1404	Cartera de Microcrédito por Vencer	\$ 7.268.384,10
1426	Cartera de Creditos de consumo Prioritario	\$ 120.852,41
1428	Consumo de microcrédito Que No Devenga Intereses	\$ 120.178,63
1449	Cartera de Crédito productivo vencida	\$ 6,00
1450	Cartera de Creditos de consumo vencida	\$ 35.385,08
1452	Cartera de Microcrédito Vencida	\$ 50.648,02
1499	(Provisiones para Créditos incobrables)	\$ (426.806,40)
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 215.977,22
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$ 4.083,94
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	\$ 200.491,08
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	\$ 10.745,77
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 92.232,17
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ (91.575,74)
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 18.175.199,21
	ACTIVO NO CORRIENTE	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 422.265,66
1801	Terrenos	\$ 237.510,40
1802	Edificios	\$ 113.700,39
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 91.847,59
1806	Equipos de computación	\$ 85.010,55
1807	Unidades de transporte	\$ 31.321,44
1890	Otros	\$ 18.696,88
1899	(Depreciación acumulada)	\$ (155.821,59)
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 422.265,66
	OTROS ACTIVOS	
19	OTROS ACTIVOS	\$ 206.390,25
1901	Inversiones, en acciones y participaciones	\$ 30.685,36
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 127.256,59
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 47.081,36
1990	Otros	\$ 16.647,13
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	\$ (15.280,19)
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 206.390,25
	TOTAL ACTIVOS	\$ 18.803.855,12

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



BALANCE GENERAL

Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR

Código	Denominación	Valor
2	PASIVOS	
	PASIVOS CORRIENTES	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 15.135.678,51
2101	Depósitos a la vista	\$ 2.589.845,41
2103	Depósitos a plazo	\$ 12.119.812,57
2103	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 426.020,53
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 341.204,66
2501	Intereses por pagar	\$ 266.026,12
2503	Obligaciones patronales	\$ 25.354,59
2504	Retenciones	\$ 22.022,98
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 17.036,76
2506	PROVEEDORES	\$ 4.777,99
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 5.986,22
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$ 15.476.883,17
	PASIVO NO CORRIENTE	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.260.853,82
2602	OBLIGACIONES CON INST. FINAN.	\$ 278.297,90
2606	OBLIGACIONES FINANCIERAS SECTOR PÚBLICO	\$ 982.555,92
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 1.260.853,82
	OTROS PASIVOS	
29	OTROS PASIVOS	\$ 34.460,86
2990	Otros	\$ 34.460,86
	TOTAL OTROS PASIVOS	\$ 34.460,86
	TOTAL PASIVO	\$ 16.772.197,85
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 756.221,01
3103	Aportes de socios	\$ 756.221,01
33	RESERVAS	\$ 1.162.713,32
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 1.162.713,32
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	\$ 64.433,27
3501	Superávit por valuación de propiedades	\$ 51.914,51
3504	valuación de inversiones en instrumentos financieros	\$ 12.518,76
36	RESULTADOS	\$ 48.289,67
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	\$ 48.289,67
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 2.031.657,27
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 18.803.855,12

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2021

Expresado en DÓLAR

Código	Denominación	valor
5	INGRESOS	
	INGRESOS OPERATIVOS	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 2.282.873,69
5101	Depósitos	\$ 20.272,59
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$ 46.542,36
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	\$ 2.216.058,74
52	COMISIONES GANADAS	\$ 18.516,26
5290	Otras	\$ 18.516,26
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 168.341,60
5303	En venta de activos productivos	\$ 168.341,60
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 12.991,12
5490	Otros servicios	\$ 12.991,12
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 6.033,02
5503	Dividendos o Excedentes por Certificados	\$ -
5590	Otros	\$ 6.033,02
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	\$ 2.488.755,69
	INGRESOS NO OPERATIVOS	
56	OTROS INGRESOS	\$ 67.235,48
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$ 58.650,92
5690	Otros	\$ 8.584,56
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ -48.289,67
5905	Pérdidas y ganancias	\$ -48.289,67
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	\$ 18.945,81
	TOTAL DE INGRESOS	\$ 2.507.701,50

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2021
Expresado en DÓLAR

Código	Denominación	valor
4	GASTOS	
	GASTOS OPERATIVOS	
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 1.079.356,69
4101	Obligaciones con el Público	\$ 1.033.440,21
4103	Obligaciones Financieras	\$ 44.816,47
4105	Otros Intereses	\$ 1.100,01
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 3.694,75
4290	Varias	\$ 3.694,75
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$ 13.540,14
4306	Primas en cartera comprada	\$ 13.540,14
44	PROVISIONES	\$ 271.858,38
4402	Cartera de créditos	\$ 212.316,55
4403	Cuentas por cobrar	\$ 59.279,13
4405	Otros activos	\$ 262,70
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 1.102.361,01
4501	Gastos de personal	\$ 454.474,42
4502	Honorarios	\$ 91.623,53
4503	Servicios varios	\$ 273.065,63
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas	\$ 148.046,86
4505	Depreciaciones	\$ 32.500,97
4506	Amortizaciones	\$ 22.614,37
4507	Otros Gastos	\$ 80.035,23
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS	\$ 2.470.810,97
	GASTOS NO OPERATIVOS	
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 8.325,58
4701	Pérdida en venta de bienes	\$ 161,14
4703	Intereses y comisiones devengados	\$ 4.641,05
4790	Otros	\$ 3.523,39
	TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 8.325,58
	OTROS GASTOS	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$ 28.564,95
4810	Participación a empleados	\$ 11.528,19
4815	Impuesto a la renta	\$ 17.036,76
	TOTAL OTROS GASTOS	\$ 28.564,95
	TOTAL GASTOS	\$ 2.507.701,50
	EXCEDENTE DEL PERIODO	\$ -
	TOTAL GASTOS Y EXCEDENTE	\$ 2.507.701,50

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AÑO 2020

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	RUBRO%	% GRUPO
1	ACTIVOS			
	ACTIVO CORRIENTE			
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1.528.042,01	11,48%	11,05%
1101	Caja	\$ 333.676,69	2,51%	2,41%
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$ 1.193.791,82	8,97%	8,63%
1104	Efectos de cobro inmediato	\$ 573,50	0,00%	0,00%
13	INVERSIONES	\$ 2.324.527,37	17,46%	16,81%
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES	\$ 2.296.526,37	17,25%	16,61%
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO	\$ 20.001,00	0,15%	0,14%
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	\$ 8.000,00	0,06%	0,06%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 9.253.303,88	69,50%	66,91%
1402	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario	\$ 3.323.709,40	24,96%	24,03%
1404	Cartera de microcrédito por Vencer	\$ 4.013.961,89	30,15%	29,03%
1407	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario	\$ 1.926.702,56	14,47%	13,93%
1426	Cartera de créditos de consumo Prioritario	\$ 10.404,88	0,08%	0,08%
1428	Consumo de microcrédito Que No Devenga Intereses	\$ 54.516,30	0,41%	20,39%
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario	\$ 47.068,49	0,35%	0,34%
1449	Cartera de Créditos comercial prioritario	\$ 6,00	0,00%	0,00%
1450	Cartera de créditos de consumo Prioritario	\$ 14.333,71	0,11%	0,10%
1452	Cartera de microcrédito Vencida	\$ 119.683,73	0,90%	0,87%
1455	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario	\$ 24.158,16	0,18%	0,17%
1499	(Provisiones para Créditos incobrables)	\$ (281.241,24)	-2,11%	-2,03%
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 208.289,10	1,56%	1,51%
1602	Intereses por cobrar de inversiones	\$ 5.292,57	0,04%	0,04%
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	\$ 115.426,89	0,87%	0,83%
1604	Otros intereses por cobrar	\$ 34.299,15	0,26%	0,25%
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	\$ 5.928,83	0,04%	0,04%
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 80.903,23	0,61%	0,59%
1699	(provisión para cuentas por cobrar)	\$ (33.561,57)	-0,25%	-0,24%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 13.314.162,36	100,00%	96,27%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AÑO 2020

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	RUBRO%	% GRUPO
	ACTIVO NO CORRIENTE			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 441.911,92	100,00%	3,20%
1801	Terrenos	\$ 237.510,40	53,75%	1,72%
1802	Edificios	\$ 125.790,02	28,46%	0,91%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 92.140,73	20,85%	0,67%
1806	Equipos de computación	\$ 80.360,00	18,18%	0,58%
1807	Unidades de transporte	\$ 31.321,44	7,09%	0,23%
1890	Otros	\$ 18.696,88	4,23%	0,14%
1899	(Depreciación acumulada)	\$ (143.907,55)	-32,56%	-1,04%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 441.911,92		3,20%
	OTROS ACTIVOS			
19	OTROS ACTIVOS	\$ 73.245,05	100,00%	0,53%
1901	Inversiones, en acciones y participaciones	\$ 30.695,36	41,91%	0,22%
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 10.599,31	14,47%	0,08%
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 29.316,80	40,03%	0,21%
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ 342,00	0,47%	0,00%
1990	Otros	\$ 30.018,86	40,98%	0,22%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$ 27.727,28)	-37,86%	-0,20%
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 73.245,05	100%	0,53%
	TOTAL ACTIVOS	\$13.829.319,33		100%
2	PASIVOS			
	PASIVOS CORRIENTES			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 11.885.131,15	97,77%	85,94%
2101	Depósitos a la vista	\$ 2.282.986,54	18,78%	16,51%
2103	Depósitos a plazo	\$ 9.251.435,69	76,11%	66,90%
2103	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 350.708,92	2,89%	2,54%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AÑO 2020

25	CUENTAS POR PAGAR	\$	270.615,28	2,23%	1,96%
2501	Intereses por pagar	\$	179.171,96	1,47%	1,30%
2503	Obligaciones patronales	\$	14.726,71	0,12%	0,11%
2504	Retenciones	\$	20.633,89	0,17%	0,15%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$	1.874,97	0,02%	0,01%
2506	PROVEEDORES	\$	52.745,78	0,43%	0,38%
2590	Cuentas por pagar varias	\$	1.461,97	0,01%	0,01%
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$	12.155.746,43	100,00%	87,90%
	PASIVO NO CORRIENTE				
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$	262.231,48		
2602	OBLIGACIONES CON INST. FINAN.	\$	262.231,48	100,00%	1,90%
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$	262.231,48	100,00%	1,90%
	OTROS PASIVOS				
29	OTROS PASIVOS	\$	4.192,67		
2990	Otros	\$	4.192,67	100,00%	0,03%
	TOTAL OTROS PASIVOS	\$	4.192,67	100,00%	0,03%
	TOTAL PASIVO	\$	12.422.170,58		89,82%
3	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	\$	668.588,82	47,51%	4,83%
3103	Aportes de socios	\$	668.588,82	47,51%	4,83%
33	RESERVAS	\$	667.643,81	47,45%	4,83%
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$	667.643,81	47,45%	4,83%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	\$	65.291,20	4,64%	0,47%
3501	Superávit por valuación de propiedad	\$	64.004,14	4,55%	0,46%
3504	valuación de inversiones en instrumentos	\$	1.287,06	0,09%	0,01%
36	RESULTADOS	\$	5.624,92	0,40%	0,04%
3603	Utilidad o Excedentes del Ejercicio	\$	145.142,40	10,31%	1,05%
3604	(Pérdida del ejercicio)	\$	(139.517,48)	-9,91%	-1,01%
	TOTAL PATRIMONIO	\$	1.407.148,75	100,00%	10,18%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$	13.829.319,33		100,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



**ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERÍODO 2020**

Figura 4. Estructura del Estado de Situación Financiera Año 2020

ESTRUCTURA FINANCIERA COAC " CREDIAMIGO" LTDA	
ACTIVO	PASIVO + PATRIMONIO
Activo Corriente \$ 13.314.162,36 96,27%	Pasivo Corriente \$ 12.155.746,43 87,90%
Activo No Corriente \$ 441.911,92 3,20%	Pasivo No Corriente \$ 262.231,48 1,90%
	Otros Pasivos \$ 4.192,67 0,03%
Otros Activos \$ 73.245,05 0,53%	Patrimonio \$ 1.407.148,75 10,18%
A=100%	P+PT=100%

Nota: EEFF 2020 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación:

La Estructura Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., en el año 2020 demuestra lo siguiente:

Activos

Tabla 24. Estructura del Activo Corriente Año 2020

ACTIVO CORRIENTE 2020		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
FONDOS DISPONIBLES	\$ 1.528.042,01	11,05%
INVERSIONES	\$ 2.324.527,37	16,81%
CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 9.253.303,88	66,91%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 208.289,10	1,51%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 13.314.162,36	96,27%

Nota: EEFF 2020 COAC Crediamigo Ltda.

La estructura Financiera del activo corriente constituye el 96,27% con un saldo de \$ 13.314.162,36 del total de Activos, lo que indica que la mayor cantidad está concentrada en este componente. La cuenta Cartera de Créditos es la más relevante con el 66,91% con un valor de 9.253.303,88 del total de activos lo que significa que dispone de un porcentaje aceptable de activos productivos lo que va a generar mayor rentabilidad, por ello debemos continuar buscando estrategias que nos permitan seguir creciendo en cartera de crédito, colocar de una manera sana de tal manera que no se vulnere el retorno del capital y evitando el incremento de gastos de provisiones o de castigos de cartera. Así mismo la cuenta Inversiones con \$ 2.324.527,37 equivalente a 16,81%, que corresponde a depósitos a plazo fijo que la cooperativa mantiene con otras instituciones financieras con el fin de obtener beneficios económicos. La cuenta Fondos Disponibles tiene \$ 1.528.042,01 equivalente al 11,05% del total del Activo, el cual está conformado por Caja con el 2,41%, Bancos y otras instituciones financieras un 8,63%, efectos de cobro inmediato demostrando que en los tres rubros la cooperativa respalda sus recursos en entidades financieras y a su vez mantiene una cantidad pertinente en su bóveda que le permite cumplir oportunamente con sus actividades operacionales; La cuenta Cuentas por cobrar tiene \$ 208.289,10 que representa el 1,51% del total del Activo, que registra los valores de cobro inmediato provenientes del giro normal del negocio, comprende principalmente cuentas de intereses por cobrar se incluyen los intereses devengados (causados) por inversiones y créditos otorgados, así como también las cuentas por trámites judiciales de socios y los cobros por servicios prestados a través de Punto matico, Western Unión, Ecuagiros y Pago Ágil, valores que se compensan al siguiente día hábil.

Tabla 25. Estructura del Activo No Corriente Año 2020

ACTIVO NO CORRIENTE 2020		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
TERRENOS	\$ 237.510,40	1,72%
EDIFICIOS	\$ 125.790,02	0,91%
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 92.140,73	0,67%
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 80.360,00	0,58%
UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 31.321,44	0,23%
OTROS	\$ 18.696,88	0,14%
(Depreciación acumulada)	\$ (143.907,55)	-1,04%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 441.911,92	3,20%

Nota: EEFF 2020 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación

Los Activos no Corrientes del periodo 2020 representa el 3,20% con un valor de \$ 441.911,92 en relación al total de Activos, mismos que sirven como medio para el desarrollo de sus actividades y que deben ir incrementando conforme vaya creciendo la cooperativa para beneficio propio, dentro de este grupo las cuentas más representativas es la cuenta **Terrenos** con un valor de \$ 237.510,40 equivalente al 1,72%; luego se encuentra **Edificios** con un valor de \$ 125.790,02 equivalente al 0,91%; **Muebles, enseres y equipos de oficina** con un valor de \$ 92.140,73 equivalente al 0,67% que son de equipos y muebles que posee la entidad para prestar sus servicios financieros; **Equipos de computación** con un valor de \$ 80.360,00 equivalente al 0,58% que pertenece a los equipos que posee la cooperativa para la realización sus actividades diarias ;y, **Otros** con un valor de \$ 30.018,86 equivalente al 0,22% equipos de seguridad que la cooperativa ha adquirido para resguardar su establecimiento y bienes que contiene la misma; finalmente tenemos la **Depreciación acumulada** la misma que tiene un porcentaje de -1,04% que representa una disminución debido al desgaste que tienen los activos desde su adquisición, mismos que sirven para que se efectúen las actividades de operación que realiza la entidad, siendo normal no poseer activos fijos alto, debido a que su actividad económica es la intermediación financiera, por ello el rubro más alto es el activo corriente.

Tabla 26. Estructura de Otros Activos Año 2020

OTROS ACTIVOS CORRIENTE 2020		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
INVERSIONES, EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$ 30.695,36	0,22%
GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$ 10.599,31	0,08%
GASTOS DIFERIDOS	\$ 29.316,80	0,21%
MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	\$ 342,00	0,00%
OTROS	\$ 30.018,86	0,22%
(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$ 27.727,28)	-0,20%
TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 73.245,05	0,53%

Nota: EEFF 2020 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación

El Grupo Otros Activos posee un valor de \$ 73.245,05 equivalente al 0,53% del total de Activos, que detalla los rubros por participación de acciones en otras instituciones que son de (Caja Central Financoop, Cristo Rey, Acción Popular y COAC Quilanga), anticipos por contratos suscritos y los seguros generales, también registra los programas de computación (Matriz) y gastos de adecuación que la cooperativa incurrió para su funcionamiento y se amortizan periódicamente (5 años). La cuenta Inversiones, en acciones y participaciones tiene 30.695,36 equivalente al 0,22% que son acciones que mantiene la cooperativa en otras instituciones del sector popular y solidario con la finalidad de obtener rendimientos y servicios de apoyo complementarios a la gestión principal de la entidad; la cuenta **Otros** con \$ 30.018,86 equivalente al 0,22% que registra los valores por proveeduría, retenciones IVA e IR y garantía otorgada por el arriendo del locales de las Agencias; los **Gastos Diferidos** tiene \$ 29.316,80 con un porcentaje de 0,21% que corresponde a los gastos de adecuación, programas de computación y su amortización; y la cuenta **Gastos y pagos anticipados** con un monto de \$ 10.599,31 equivalente a 0,08% son rubros que posee la cooperativa por concepto de anticipos a terceros y proveedores. Determinando que la

cooperativa posee un nivel aceptable en el grupo Otros Activos ya que va creciendo conforme se presenta sus necesidades.

Pasivos

Tabla 27. Estructura del Pasivo Corriente Año 2020

PASIVO CORRIENTE 2020		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 11.885.131,15	85,94%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 270.615,28	1,96%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 12.155.746,43	87,90%

Nota: EEFF 2020 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación

Los Pasivos corrientes del 2020, representa un 87,90%, con un valor total de \$ 12.155.746,43, del total pasivo y patrimonio, está constituido en su mayor parte por la cuenta **Obligaciones con el Público** con un valor de \$ 11.885.131,15 equivalente a 85,94% del total del Pasivo y Patrimonio resultado que muestra que la mayor parte de sus obligaciones son derivadas de la captación de recursos de los socios, los cuales la cooperativa custodia y devuelve oportunamente; entre los Pasivos las **Cuentas por pagar** con un valor de \$ 270.615,28 que representa el 1,96%, mismo que son de los pagos de intereses de los depósitos a plazo fijo, y ahorro a la vista por parte de los socios, así mismo la cooperativa presenta una estructura de pasivos sólida y eficaz, siendo la mayoría de sus obligaciones contraídas para dar cumplimiento a la intermediación financiera más no las obligaciones que posee la cooperativa con terceros, lo que demuestra que éstas cuentas se liquidan en menos tiempo posible.

Pasivo No Corriente

Tabla 28. Estructura del Pasivo No Corriente Año 2020.

PASIVO NO CORRIENTE 2020		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 262.231,48	1,90%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 262.231,48	1,90%

Nota: EEFF 2020 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación

El grupo de los Pasivos No Corrientes posee un valor de \$ 262.231,48 equivalente al 1.90% de participación, que registra el valor de las obligaciones contraídas por la Entidad mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país, bajo la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito, con Corporación Nacional de Finanzas populares (3) y Banco desarrollo de los Pueblos (1).

Otros Pasivos

Tabla 29. Estructura de Otros Pasivos Año 2020.

OTROS PASIVOS 2020		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
OTROS	\$ 4.192,67	0,03%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 4.192,67	0,03%

Nota: EEFF 2020 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación

En el año 2020 posee un valor de \$ 4.192,67 con un porcentaje del 0,03%, que registra los valores por sobrantes de caja y depósitos no identificados, que se han registrado en operaciones de la institución. Mismos que se deben a errores involuntarios que no se pagaron completamente a la parte interesada los mismos que son depositados en bodega para ciertos reclamos posteriores.

patrimonio

Tabla 30. Estructura del Patrimonio Año 2020.

PATRIMONIO 2020		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
CAPITAL SOCIAL	\$ 668.588,82	4,83%
RESERVAS	\$ 667.643,81	4,83%
SUPERAVIT POR VALUACIONES	\$ 65.291,20	0,47%
RESULTADOS	\$ 5.624,92	0,04%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 1.407.148,75	10,18%

Nota: EEFF 2020 COAC Crediamigo Ltda

Interpretación

La estructura del Patrimonio tiene \$ 1.407.148,75 con el 10,18% de participación del total del Patrimonio, que representa la participación de los socios de la Cooperativa, la misma que está compuesta por las cuentas que registran los aportes de los socios, las reservas, otros aportes patrimoniales, superávit por valuaciones y resultados acumulados o del ejercicio. El **Capital Social** que constituye el 4,83%, valor significativo que muestra la importancia de los certificados de aportación pagados por los socios y la participación de los accionistas respecto al Activo; Las **Reservas legales y especiales** tiene \$ 668.588,82 que representa el 4,83% que pueden ser utilizadas para solucionar contingencias patrimoniales futuras; El **Superávit por valuaciones** presenta un monto de \$ 65.291,20 equivalente al 0,47% que corresponde a los efectos provenientes de la diferencia entre la depreciación basada en el valor y el costo original del activo; **Resultados** con un valor de \$ 5.624,92 equivalente al 0,04%, valor que denota la pérdida del ejercicio con el 1,01% que representa al \$ -139.517,48, debido a que los costos y gastos fueron mayores a los ingresos; Sin embargo se registra una utilidad acumulada de ejercicios anteriores de \$ 145.142,40 que representa el 1,05% la misma que sirve para cubrir la pérdida del ejercicio actual.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



**ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE RESULTADOS
PERÍODO 2020**

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	RUBRO%	% GRUPO
5	INGRESOS			
	INGRESOS OPERATIVOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 1.649.430,53	91,27%	83,38%
5101	Depósitos	\$ 11.177,18	0,62%	0,57%
5103	Intereses y descuentos de inversiones	\$ 81.708,14	4,52%	4,13%
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	\$ 1.556.545,21	86,13%	78,69%
52	COMISIONES GANADAS	\$ 23.054,58	1,28%	1,17%
5290	Otras	\$ 23.054,58	1,28%	1,17%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 111.582,51	6,17%	5,64%
5303	En venta de activos productivos	\$ 111.582,51	6,17%	5,64%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 17.044,72	0,94%	0,86%
5490	Otros servicios	\$ 17.044,72	0,94%	0,86%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 6.001,88	0,33%	0,30%
5503	Dividendos o Excedentes por Certificados	\$ 702,17	0,04%	0,04%
5590	Otros	\$ 5.299,71	0,29%	0,27%
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	\$ 1.807.114,22	100,00%	91,35%
	INGRESOS NO OPERATIVOS			
56	OTROS INGRESOS	\$ 176.694,96	103,29%	8,93%
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$ 170.188,75	99,48%	8,60%
5690	Otros	\$ 6.506,21	3,80%	0,33%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ -5.624,92	-3,29%	-0,28%
5905	Pérdidas y ganancias	\$ -5.624,92	-3,29%	-0,28%
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	\$ 171.070,04	100,00%	8,65%
	TOTAL DE INGRESOS	\$ 1.978.184,26		100,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



**ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE RESULTADOS
PERÍODO 2020**

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	RUBRO%	% GRUPO
4	GASTOS			
	GASTOS OPERATIVOS			
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 855.970,79	43,49%	43,27%
4101	Obligaciones con el Público	\$ 806.784,23	40,99%	40,78%
4103	Obligaciones Financieras	\$ 49.186,56	2,50%	2,49%
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 486,73	0,02%	0,02%
4290	Varias	\$ 486,73	0,02%	0,02%
44	PROVISIONES	\$ 156.337,19	7,94%	7,90%
4402	Cartera de créditos	\$ 120.382,99	6,12%	6,09%
4403	Cuentas por cobrar	\$ 28.181,82	1,43%	1,42%
4405	Otros activos	\$ 7.772,38	0,39%	0,39%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 955.473,15	48,54%	48,30%
4501	Gastos de personal	\$ 472.521,90	24,01%	23,89%
4502	Honorarios	\$ 79.999,96	4,06%	4,04%
4503	Servicios varios	\$ 215.047,68	10,93%	10,87%
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas	\$ 116.512,78	5,92%	5,89%
4505	Depreciaciones	\$ 7.460,44	0,38%	0,38%
4506	Amortizaciones	\$ 7.853,43	0,40%	0,40%
4507	Otros Gastos	\$ 56.076,96	2,85%	2,83%
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS	\$ 1.968.267,86	100,00%	99,50%
	GASTOS NO OPERATIVOS			
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 6.717,92	100,00%	0,34%
4703	Intereses y comisiones devengados	\$ 5.163,28	76,86%	0,26%
4790	Otros	\$ 1.554,64	23,14%	0,08%
	TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 6.717,92		0,34%
	OTROS GASTOS			
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$ 3.198,48	100,00%	0,16%
4810	Participación a empleados	\$ 1.323,51	41,38%	0,07%
4815	Impuesto a la renta	\$ 1.874,97	58,62%	0,09%
	TOTAL OTROS GASTOS	\$ 3.198,48	100,00%	0,16%
	TOTAL GASTOS	\$ 1.978.184,26		100,00%
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ -		0,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



**ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE RESULTADOS
PERÍODO 2020**

Figura 5. Estructura del Estado de Resultados Año 2020

INGRESOS		GASTO + RESULTADOS	
\$	Ingresos Operativos 1.807.114,22 91,35%	\$	Gastos Operativos 1.968.267,86 99,50%
		\$	Gastos No Operativos 6.717,92 0,34%
\$	Ingresos No Operativos 171.070,04 8,65%	\$	Resultados 3.198,48 0,16%
I=100%		G+R=100%	

Nota: EEFF 2020 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación:

El Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., para el año 2020 presenta lo siguiente:

Ingresos

Tabla 31. Estructura de los Ingresos Operativos año 2020

INGRESOS OPERATIVOS 2020		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 1.649.430,53	83,38%
COMISIONES GANADAS	\$ 23.054,58	1,17%
UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 111.582,51	5,64%
INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 17.044,72	0,86%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 6.001,88	0,30%
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	\$ 1.807.114,22	91,35%

Nota: EEFF 2020 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación:

Los Ingresos Operacionales constituye el 91,35% con un valor de \$ 1.807.114,22 del total de los Ingresos, la cuenta más relevante dentro de este grupo es la de **Intereses y Descuentos Ganados** que tiene \$ 1.649.430,53 con el 83,38% en la cual la cuenta con mayor valor es la de los Intereses de cartera de crédito que posee \$ 1.556.545,21, con el 78,69% que indica que la mayor parte de ingresos son de las actividades propias de la colocación de recursos a través de créditos.

Seguidamente se encuentra la cuenta, **Ingresos por servicios** con un valor de \$ 17.044,72 que representa el 0,86% la cual registra los valores de ingresos por servicios financieros tarifados y autorizados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como son costos por certificaciones bancarias y entrega de cartolas por motivo de pérdida.

Tabla 32. Estructura de los Ingresos No Operativos 2020

INGRESOS NO OPERATIVOS 2020		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
OTROS INGRESOS	\$ 176.694,96	8,93%
PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ -5.624,92	-0,28%
TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	\$ 171.070,04	8,65%

Nota: EEFF 2020 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación:

Los Ingresos no Operativos tiene un monto de \$ 171.070,04 valor que representa el 8,65%, siendo la cuenta con más representación, **Recuperación de activos financieros** con un valor de \$ 170.188,75 con el 8,60% los mismos que corresponden a créditos incobrables de ejercicios anteriores, generando ingresos extras para la cooperativa.

Así mismo la cuenta **Otros** con un monto de \$ 6.506,21 equivalente al 0,33%, mostrando que son ingresos mínimos percibidos por la cooperativa debido a entrega de chequeras, cheques devueltos, comisiones de Bonos, Western unión, Punto mático, EERSSA.

Gastos

Tabla 33. Estructura de los Gastos Operativos 2020

GASTOS OPERATIVOS 2020		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
INTERESES CAUSADOS	\$ 855.970,79	43,27%
COMISIONES CAUSADAS	\$ 486,73	0,02%
PROVISIONES	\$ 156.337,19	7,90%
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 955.473,15	48,30%
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	\$ 1.968.267,86	99,50%

Nota: EEFF 2020 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación:

Los Gastos Operativos son de \$ 1.968.267,86 equivalente al 99,50% que está compuesto por los siguientes rubros; la cuenta **Intereses Causados** que posee \$ 855.970,79 con el 43,27% que están constituidos por las Obligaciones con el público bajo la modalidad de depósitos de ahorro, depósitos a la vista, depósitos de encaje, depósitos a plazo y ahorro programado, resultado razonable debido a que son valores en los que la cooperativa incurre por el uso de los recursos recibidos por los socios para el financiamiento de sus actividades operacionales. Así mismo la cuenta **Provisiones de cartera de crédito** que tiene un valor \$ 120.382,99 representado por el 6,09%, siendo una reserva económica que tiene la entidad con el objetivo de cubrir las posibles pérdidas que se puedan ocasionar, brindando seguridad y protección a su patrimonio. Seguidamente los Gastos de Operación con un valor de \$ 955.473,15 equivalente al 48,30% de los que se descomponen en rubros como Gastos del personal, Honorarios, Servicios varios, Impuestos,

contribuciones y multas, Depreciaciones, Amortizaciones y Otros gastos, los mismos que son necesarios para el buen desenvolvimiento de la cooperativa.

Gastos No Operativos

Tabla 34. Estructura de los Gastos No Operativos 2020

GASTOS NO OPERATIVOS 2020		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 6.717,92	0,34%
TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 6.717,92	0,34%

Fuente: EEFF 2020 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación:

En cuanto a los Gastos no operativos representa el 0.26% con un valor de 5.163,28 durante el año 2020, que significa que en la cooperativa existen egresos de periodos anteriores.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



**ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERÍODO 2021**

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	RUBRO%	% GRUPO
1	ACTIVO			
	ACTIVO CORRIENTE			
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1.105.910,78	6,08%	5,88%
.1101	Caja	\$ 195.797,80	1,08%	1,04%
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$ 910.112,98	5,01%	4,84%
13	INVERSIONES	\$ 1.664.485,64	9,16%	8,85%
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SP Y SFPS	\$ 1.662.985,64	9,15%	8,84%
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	\$ 1.500,00	0,01%	0,01%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 15.188.825,57	83,57%	80,78%
1402	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario	\$ 8.020.177,73	44,13%	42,65%
1404	Cartera de Microcrédito por Vencer	\$ 7.268.384,10	39,99%	38,65%
1426	Cartera de Créditos de consumo Prioritario	\$ 120.852,41	0,66%	0,64%
1428	Consumo de microcrédito Que No Devenga Intereses	\$ 120.178,63	0,66%	0,64%
1449	Cartera de Crédito productivo vencida	\$ 6,00	0,00%	0,00%
1450	Cartera de Créditos de consumo vencida	\$ 35.385,08	0,19%	0,19%
1452	Cartera de Microcrédito Vencida	\$ 50.648,02	0,28%	0,27%
1499	(Provisiones para Créditos incobrables)	\$ (426.806,40)	-2,35%	-2,27%
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 215.977,22	1,19%	1,15%
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$ 4.083,94	0,02%	0,02%
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	\$ 200.491,08	1,10%	1,07%
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	\$ 10.745,77	0,06%	0,06%
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 92.232,17	0,51%	0,49%
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ (91.575,74)	-0,50%	-0,49%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 18.175.199,21	100,00%	96,66%
	ACTIVO NO CORRIENTE			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 422.265,66	100,00%	2,25%
1801	Terrenos	\$ 237.510,40	56,25%	1,26%
1802	Edificios	\$ 113.700,39	26,93%	0,60%
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 91.847,59	21,75%	0,49%
1806	Equipos de computación	\$ 85.010,55	20,13%	0,45%
1807	Unidades de transporte	\$ 31.321,44	7,42%	0,17%
1890	Otros	\$ 18.696,88	4,43%	0,10%
1899	(Depreciación acumulada)	\$ (155.821,59)	-36,90%	-0,83%
	TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 422.265,66		2,25%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERÍODO 2021

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	RUBRO%	% GRUPO
	OTROS ACTIVOS			
19	OTROS ACTIVOS	\$ 206.390,25	100,00%	1,10%
1901	Inversiones, en acciones y participaciones	\$ 30.685,36	14,87%	0,16%
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 127.256,59	61,66%	0,68%
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 47.081,36	22,81%	0,25%
1990	Otros	\$ 16.647,13	8,07%	0,09%
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$ (15.280,19)	-7,40%	-0,08%
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 206.390,25	100%	1,10%
	TOTAL ACTIVOS	\$ 18.803.855,12		100,00%
2	PASIVOS			
	PASIVOS CORRIENTES			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 15.135.678,51	97,80%	80,49%
2101	Depósitos a la vista	\$ 2.589.845,41	16,73%	13,77%
2103	Depósitos a plazo	\$ 12.119.812,57	78,31%	64,45%
2103	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 426.020,53	2,75%	2,27%
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 341.204,66	2,20%	1,81%
2501	Intereses por pagar	\$ 266.026,12	1,72%	1,41%
2503	Obligaciones patronales	\$ 25.354,59	0,16%	0,13%
2504	Retenciones	\$ 22.022,98	0,14%	0,12%
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 17.036,76	0,11%	0,09%
2506	PROVEEDORES	\$ 4.777,99	0,03%	0,03%
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 5.986,22	0,04%	0,03%
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$ 15.476.883,17	100,00%	82,31%
	PASIVO NO CORRIENTE			
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.260.853,82	100,00%	6,71%
2602	OBLIGACIONES CON INST. FINAN.	\$ 278.297,90	22,07%	1,48%
2606	OBLIGACIONES FINANCIERAS SECTOR PÚBLICO	\$ 982.555,92	77,93%	5,23%
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 1.260.853,82		6,71%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERÍODO 2021

	OTROS PASIVOS			
29	OTROS PASIVOS	\$ 34.460,86	100,00%	0,18%
2990	Otros	\$ 34.460,86	100,00%	0,18%
	TOTAL OTROS PASIVOS	\$ 34.460,86	100,00%	0,18%
	TOTAL PASIVO	\$ 16.772.197,85		89,20%
3	PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 756.221,01	37,22%	4,02%
3103	Aportes de socios	\$ 756.221,01	37,22%	4,02%
33	RESERVAS	\$ 1.162.713,32	57,23%	6,18%
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 1.162.713,32	57,23%	6,18%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	\$ 64.433,27	3,17%	0,34%
3501	Superávit por valuación de propiedades	\$ 51.914,51	2,56%	0,28%
3504	valuación de inversiones en instrumentos financieros	\$ 12.518,76	0,62%	0,07%
36	RESULTADOS	\$ 48.289,67	2,38%	0,26%
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	\$ 48.289,67	2,38%	0,26%
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 2.031.657,27	100,00%	10,80%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 18.803.855,12		100,00%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 18.803.855,12		100,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



**ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERÍODO 2021**

Figura 6. Estructura del Estado de Situación Financiera Año 2021

ESTRUCTURA FINANCIERA COAC " CREDIAMIGO" LTDA	
ACTIVO	PASIVO + PATRIMONIO
Activo Corriente \$ 18.175.199,21 96,66%	Pasivo Corriente \$ 15.476.883,17 82,31%
Activo No Corriente \$ 422.265,66 2,25%	Pasivo No Corriente \$ 1.260.853,82 6,71%
	Otros Pasivos \$ 34.460,86 0,18%
Otros Activos \$ 206.390,25 1,10%	Patrimonio \$ 2.031.657,27 10,80%
A=100%	P+PT=100%

Nota: EEFF 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación:

La Estructura Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., en el año 2021 demuestra lo siguiente:

Tabla 35. Estructura Financiera del Activo Corriente Año 2021.

ACTIVO CORRIENTE 2021		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
FONDOS DISPONIBLES	\$ 1.105.910,78	5,88%
INVERSIONES	\$ 1.664.485,64	8,85%
CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 15.188.825,57	80,78%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 215.977,22	1,15%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 18.175.199,21	96,66%

Nota: EEFF 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación:

La estructura financiera del activo corriente en el año 2021 representa el 96,66% con un valor de \$ 18.175.199,21 del total de activos. siendo la cuenta más representativa **Cartera de Créditos** con un valor de \$ 15.188.825,57 que representa el 80,78%, dentro de este grupo la cuenta más representativa es Cartera de créditos de consumo prioritario que tiene \$ 8.020.177,73 que representa el 42,65% y en menor valor la Cartera de Microcrédito por vencer con un valor de \$ 7.268.384,10 que representa el 38,65% y con el 0,64% Consumo de microcrédito que no Devenga Intereses con un valor de \$ 120.178,63% permitiendo afirmar que la cooperativa está cumpliendo a cabalidad sus objetivos para lo que fue creada, generando ingresos que son beneficiosos para la cooperativa, cabe destacar que entre más diversificada se encuentre la cartera menos riesgo operativo puede presentar; La cuenta **Fondos Disponibles** posee \$ 1.105.910,78 con una representación del 5,88%, quien está compuesta por Caja, Bancos y otras instituciones financieras y los Efectos de cobro inmediato que demuestra que la Cooperativa custodia la mayor parte de sus recursos líquidos en instituciones financieras y mantiene los fondos intermedios, para poder cumplir oportunamente con sus obligaciones con el público. La cuenta **Inversiones** con un valor de \$ 1.664.485,64 y un porcentaje del 8,85%, resultado debido a depósitos a plazo fijo que la cooperativa mantiene con otras instituciones financieras para conseguir beneficios económicos.

Seguidamente las **Cuentas por Cobrar** con un valor de \$ 215.977,22 que representa un porcentaje mínimo de 1,15%, esto debido a que no posee valores excesivos pendientes de cobro a socios y clientes.

Tabla 36. Estructura Financiera del Activo No Corriente Año 2021.

ACTIVO NO CORRIENTE 2021		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
TERRENOS	\$ 237.510,40	1,26%
EDIFICIOS	\$ 113.700,39	0,60%
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 91.847,59	0,49%
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 85.010,55	0,45%
UNIDADES DE TRANSPORTE	\$ 31.321,44	0,17%
OTROS	\$ 18.696,88	0,10%
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	\$ (155.821,59)	-0,83%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 422.265,66	2,25%

Nota: EEFF 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación:

En lo referente al Activo No Corriente, presenta un valor de \$422.265,66 con un porcentaje del 2,25% del total del Activo. Mismo que se compone por **Terrenos** teniendo un valor de \$ 237.510,40 con el 1,26%, **Edificios** con \$ 113.700,39 equivalente al 0,60% valores que no tienen relación directa con las operaciones de la cooperativa, pero que sirven como recursos indispensables para el desarrollo de sus actividades de intermediación financiera, **Muebles, enseres y equipos de oficina** con \$ 91.847,59 representando el 0,49%, **Equipos de Computación** con un valor de \$ 85.010,55 equivalente al 0,45%, demostrando que la entidad posee los elementos necesarios para realizar sus actividades ;y, **Otros** con un monto de \$ 18.696,88 equivalente al 0,10% bienes que posee la cooperativa para el desarrollo de sus actividades diarias a fin de brindar un mejor servicio y atención óptima a sus asociados; finalmente, la **Depreciación acumulada** con un valor de \$ -155.821,59 representando el 0,83% monto que cubre el valor de los activos fijos por efecto de desgaste, por ello que los activos no corrientes son indispensables para el desarrollo de las actividades de la cooperativa, pero a su vez es considerado improductivo ya que no genera rendimientos económicos.

Tabla 37. Estructura Financiera de Otros Activos Año 2021.

OTROS ACTIVOS			
RUBRO		VALOR	PORCENTAJE
INVERSIONES, EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$	30.685,36	0,16%
GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$	127.256,59	0,68%
GASTOS DIFERIDOS	\$	47.081,36	0,25%
OTROS	\$	16.647,13	0,09%
(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	\$	(15.280,19)	-0,08%
TOTAL OTROS ACTIVOS	\$	206.390,25	1,10%

Nota: EEFF 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación

Otros Activos presenta el 1,10% con un valor de \$ 206.390,25 del total de Activos, quien está conformado por la cuenta **Gastos y pagos anticipados** siendo la más representativa dentro de este grupo con el 0,68% y un monto de \$ 127.256,59 debido al desembolso de dinero por la cooperativa para el pago anticipado a terceros, **Gastos diferidos** con el 0,25% con un valor de \$ 47.081,36 mismas que son clasificadas como un activo, son **gastos ya pagados pero que aún no han sido utilizados**, su objetivo es no afectar la información financiera de la entidad en los periodos en los que aún no se han utilizado dichos gastos, **Inversiones en acciones y participaciones** con \$ 30.685,36 y 0,16% que son acciones que mantiene la entidad con otras instituciones financieras del sector popular y solidario; y finalmente la cuenta, Otros con un monto 16.647,13 con un porcentaje de 0,09% que muestra los anticipos de impuestos que mantiene la entidad con el SRI. De esta manera se puede determinar que la entidad posee un nivel aceptable en el grupo Otros Activos para poder llevar a cabo sus actividades financieras.

Pasivo

Tabla 38. Estructura Financiera del Pasivo Corriente Año 2021.

PASIVO CORRIENTE		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 15.135.678,51	80,49%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 341.204,66	1,81%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 15.476.883,17	82,31%

Nota: EEFF 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación

Los Pasivos corrientes reflejan un valor de \$ 15.476.883,17 equivalente al 82,31% del total del Pasivo y Patrimonio, siendo la cuenta **Obligaciones con el Público** la más relevante **teniendo** el 80,49% y un monto de \$ 15.135.678,51, que corresponde a deudas que mantiene la cooperativa con terceros debido a las captaciones por Depósitos a la vista, Depósitos a plazo y Depósitos restringidos que los socios mantienen en sus respectivas cuentas y que deben ser cubiertos a corto plazo. Así también **Cuentas por Pagar** el cual mantiene un valor de \$ 341.204,66 con un porcentaje del 1,81% del Pasivo y Patrimonio total, este debido a que la cooperativa mantiene deudas por pago de Obligaciones patronales, Retenciones, Proveedores, Cuentas por pagar varias e Intereses por pagar reflejando que dentro de su estructura son necesarias para la operatividad de la cooperativa.

Tabla 39. Estructura Financiera del Pasivo No Corriente Año 2021.

PASIVO NO CORRIENTE		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.260.853,82	6,71%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 1.260.853,82	6,71%

Nota: EEFF 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación

El Pasivo No Corriente presenta un valor de \$ 1.260.853,82 con un porcentaje del 6,71%, que representa las Obligaciones con instituciones financiera a corto plazo que la cooperativa mantiene para sus actividades diarias.

Tabla 40. Estructura Financiera de Otros Pasivos Año 2021.

OTROS PASIVOS		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
Otros	\$ 34.460,86	0,18%
OTROS	\$ 34.460,86	0,18%

Nota: EEFF 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación

Otros Pasivos refleja un valor de \$ 34.460,86 equivalente al 0,18% del total de Pasivo que registra por ingresos y pagos recibidos por anticipados, sobrantes de caja y depósitos no identificados valores que denotan un ingreso pendiente de cobro.

Tabla 41. Estructura Financiera del Patrimonio Año 2021.

PATRIMONIO		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
CAPITAL SOCIAL	\$ 756.221,01	4,02%
RESERVAS	\$ 1.162.713,32	6,18%
SUPERAVIT POR VALUACIONES	\$ 64.433,27	0,34%
RESULTADOS	\$ 48.289,67	0,26%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 2.031.657,27	10,80%

Nota: EEFF 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación

El patrimonio de la Cooperativa en el año 2021 tiene el 10,80% de la estructura financiera, reflejando que el **Capital social** es la cuenta más representativa con un valor de \$ 756.221,01 equivalente al 4,02% del Pasivo y Patrimonio Total el mismo que está representado en su totalidad

por las Aportaciones de los socios en Certificados de aportación los mismos que pueden transferirse entre socios o a beneficio de la Cooperativa con el fin de mantener la estructura del Patrimonio; luego **Reservas** con un valor de \$ 64.433,27 representando el 0,34%, mismo que está representada en su totalidad por Fondo de Reserva Legal, demostrando que la Cooperativa cumple con las contingencias patrimoniales exigidas por Ley para la protección de sus activos.

Finalmente, **Resultados** con un valor de \$ 48.289,67 equivalente al 0,26% del Patrimonio evidenciando que no ha tenido pérdidas acumuladas para el periodo 2021. demostrando que existió un buen manejo dentro de la gestión de la cooperativa.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



**ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE RESULTADOS
PERÍODO 2021**

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	RUBRO%	% GRUPO
5	INGRESOS			
	INGRESOS OPERATIVOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 2.282.873,69	91,73%	91,03%
5101	Depósitos	\$ 20.272,59	0,81%	0,81%
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$ 46.542,36	1,87%	1,86%
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	\$ 2.216.058,74	89,04%	88,37%
52	COMISIONES GANADAS	\$ 18.516,26	0,74%	0,74%
5290	Otras	\$ 18.516,26	0,74%	0,74%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 168.341,60	6,76%	6,71%
5303	En venta de activos productivos	\$ 168.341,60	6,76%	6,71%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 12.991,12	0,52%	0,52%
5490	Otros servicios	\$ 12.991,12	0,52%	0,52%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 6.033,02	0,24%	0,24%
5503	Dividendos o Excedentes por Certificados	\$ -	0,00%	0,00%
5590	Otros	\$ 6.033,02	0,24%	0,24%
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	\$ 2.488.755,69	100,00%	99,24%
	INGRESOS NO OPERATIVOS			
56	OTROS INGRESOS	\$ 67.235,48	354,88%	2,68%
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$ 58.650,92	309,57%	2,34%
5690	Otros	\$ 8.584,56	45,31%	0,34%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ -48.289,67	-254,88%	-1,93%
5905	Pérdidas y ganancias	\$ -48.289,67	-254,88%	-1,93%
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	\$ 18.945,81	100,00%	0,76%
	TOTAL DE INGRESOS	\$ 2.507.701,50		100,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



**ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE RESULTADOS
PERÍODO 2021**

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	VALOR	RUBRO%	% GRUPO
4	GASTOS			
	GASTOS OPERATIVOS			
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 1.079.356,69	43,68%	43,04%
4101	Obligaciones con el Público	\$ 1.033.440,21	41,83%	41,21%
4103	Obligaciones Financieras	\$ 44.816,47	1,81%	1,79%
4105	Otros Intereses	\$ 1.100,01	0,04%	0,04%
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 3.694,75	0,15%	0,15%
4290	Varias	\$ 3.694,75	0,15%	0,15%
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$ 13.540,14	0,55%	0,54%
4306	Primas en cartera comprada	\$ 13.540,14	0,55%	0,54%
44	PROVISIONES	\$ 271.858,38	11,00%	10,84%
4402	Cartera de créditos	\$ 212.316,55	8,59%	8,47%
4403	Cuentas por cobrar	\$ 59.279,13	2,40%	2,36%
4405	Otros activos	\$ 262,70	0,01%	0,01%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 1.102.361,01	44,62%	43,96%
4501	Gastos de personal	\$ 454.474,42	18,39%	18,12%
4502	Honorarios	\$ 91.623,53	3,71%	3,65%
4503	Servicios varios	\$ 273.065,63	11,05%	10,89%
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas	\$ 148.046,86	5,99%	5,90%
4505	Depreciaciones	\$ 32.500,97	1,32%	1,30%
4506	Amortizaciones	\$ 22.614,37	0,92%	0,90%
4507	Otros Gastos	\$ 80.035,23	3,24%	3,19%
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS	\$ 2.470.810,97	100,00%	98,53%
	GASTOS NO OPERATIVOS			
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 8.325,58	100,00%	0,33%
4701	Pérdida en venta de bienes	\$ 161,14	1,94%	0,01%
4703	Intereses y comisiones devengados	\$ 4.641,05	55,74%	0,19%
4790	Otros	\$ 3.523,39	42,32%	0,14%
	TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 8.325,58	100,00%	0,33%
	OTROS GASTOS			
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$ 28.564,95	100,00%	1,14%
4810	Participación a empleados	\$ 11.528,19	40,36%	0,46%
4815	Impuesto a la renta	\$ 17.036,76	59,64%	0,68%
	TOTAL OTROS GASTOS	\$ 28.564,95		1,14%
	TOTAL GASTOS	\$ 2.507.701,50		100,00%
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$ -		0,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



**ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE RESULTADOS
PERÍODO 2021**

Figura 7. Estructura Financiera Ingresos y Gastos

INGRESOS	GASTO + RESULTADOS
Ingresos Operativos \$ 2.488.755,69 99,24%	Gasto Operativo \$ 2.470.810,97 98,53%
ingresos No Operativos \$ 18.945,81 0,76%	Gasto No Operativo \$8.325,58 0,33%
	Resultados \$ 28.564,95 1,14%
I=100%	G+R=100%
Nota: EEFF 2021 COAC Crediamigo Ltda.	

Interpretación:

La Estructura Financiera del Estado de Resultado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., para el año 2021 demuestra lo siguiente:

Tabla 42. Estructura Ingresos Operativos Año 2021

INGRESOS OPERATIVOS		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 2.282.873,69	91,03%
COMISIONES GANADAS	\$ 18.516,26	0,74%
UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 168.341,60	6,71%
INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 12.991,12	0,52%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 6.033,02	0,24%
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	\$ 2.488.755,69	99,24%

Nota: EEFF 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación

Los Ingresos Operativos tienen un \$ 2.488.755,69 que representa el 99,24% del Total de los Ingresos, siendo la cuenta con mayor relevancia **Intereses y Descuentos Ganados** con \$ 2.282.873,69 y el 91,03% del total de los Ingresos, rubro con mayor representación es, Intereses y descuentos de cartera de crédito con el 88,37% de representación y un valor de \$ 2.216.056,74, demostrando que el total de los ingresos de la Cooperativa son resultado de una de principales actividades como es la colocación de recursos financieros en créditos.

La cuenta **Comisiones Ganadas** posee \$ 18.516,26 y el 0,74%, donde su cuenta más representativa es Otras obteniendo \$ 18.526,26 y el 0,74% que son ingresos adicionales que tiene la cooperativa por los diferentes servicios que presta a sus socios, luego la cuenta **Ingresos por servicios** con un valor de \$ 12.991,12 equivalente al 0,52% de la cual con mayor valor son Otros servicios que son entradas de dinero por la prestación de servicios financieros tales como transferencias interbancarias, anticipos, pago de bonos, entre otros; y, finalmente **Otros ingresos operacionales** con un valor de \$ 6.033,02 equivalente al 0,24% los mismos que se dan por dividendos o excedentes por certificados de aportación que brindan a sus socios.

Ingresos No Operativos

Tabla 43. Estructura de los Ingresos No Operativos Año 2021

INGRESOS NO OPERATIVOS		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
OTROS INGRESOS	\$ 67.235,48	2,68%
PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ -48.289,67	-1,93%
TOTAL DE INGRESOS NO OPERATIVOS	\$ 18.945,81	0,76%

Nota: EEFF 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación

Los Ingresos no Operativos posee el 0,76% con un valor de \$ 18.945,81 frente al total de ingresos, que es constituida por los ingresos obtenidos, recuperación de activos financieros, intereses y comisiones de ejercicios anteriores y activos castigados. donde la cuenta más representativa es **Recuperación de activos financieros** con un valor de \$ 67.235,48 que constituyen los intereses y comisiones de ejercicios anteriores y activos castigados; la cuenta **Otros** con un valor de \$ 8.584,56 equivalente al 0,34% provenientes de la venta de chequeras y otros ingresos; así mismo **pérdidas y ganancias** con una representación de 1.93% dado en período a comparación del año anterior.

Tabla 44. Estructura de los Gastos Año 2021

GASTOS OPERATIVOS		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
INTERESES CAUSADOS	\$ 1.079.356,69	43,04%
COMISIONES CAUSADAS	\$ 3.694,75	0,15%
PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$ 13.540,14	0,54%
PROVISIONES	\$ 271.858,38	10,84%
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 1.102.361,01	43,96%
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	\$ 2.470.810,97	98,53%

Nota: EEFF 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación

Los Gastos Operativos en el año 2021 han alcanzado un valor de \$ 2.470.810,97 que representa el 98,53% del total de los Gastos, dentro de este grupo la cuenta **Intereses Causados** es la de mayor relevancia con un valor de \$ 1.079.356,69 y el 43,04%, debido a que mantiene Obligaciones con el público bajo la modalidad de depósitos de ahorro y depósitos a plazo siendo valores en los que incurre la cooperativa por el uso de los recursos recibidos para el financiamiento de sus actividades operacionales, así mismo **Obligaciones con instituciones** como Financoop, Banco desarrolló; y, Otros intereses, recursos emitidos para el financiamiento de sus actividades

operacionales. Dentro de éste grupo está la cuenta **Gastos de Operación** con un valor de \$ 1.102.361,01 y el 43,96% originados por la percepción de servicios de terceros, ésta cuenta se conforma por: Gastos de personal que tiene mayor concentración dentro de la cuenta con una representación del 18,12%, los Honorarios con el 3,65%, Servicios varios con el 10,89%, los Impuestos, contribuciones y multas con el 5,90%, seguido de las depreciaciones con 1,30%, Amortizaciones con 0,90% y finalmente Otros gastos con el 3,19%.

Tabla 45. Estructura de los Gastos No Operativos Año 2021

GASTOS NO OPERATIVOS		
RUBRO	VALOR	PORCENTAJE
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 8.325,58	0,33%
TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 8.325,58	0,33%

Nota: EEFF 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación

Dentro de los Gastos no Operativos la cuenta más significativa es **Intereses y Comisiones** con un valor de \$ 4.641,05 equivalente al 0,19% los cuales son egresos adicionales que presenta la cooperativa.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



**ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERÍODO 2020-2021**

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	2021	2020	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
1	ACTIVO					
	ACTIVO CORRIENTE					
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1.105.910,78	\$ 1.528.042,01	\$ (422.131,23)	-27,63%	0,72
1101	Caja	\$ 195.797,80	\$ 333.676,69	\$ (137.878,89)	-41,32%	0,59
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$ 910.112,98	\$ 1.193.791,82	\$ (283.678,84)	-23,76%	0,76
1104	Efectos de cobro inmediato	\$ -	\$ 573,50	\$ (573,50)	-100,00%	0,00
13	INVERSIONES	\$ 1.664.485,64	\$ 2.324.527,37	\$ (660.041,73)	-28,39%	0,72
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES	\$ 1.662.985,64	\$ 2.296.526,37	\$ (633.540,73)	-27,59%	0,72
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO	\$ -	\$ 20.001,00	\$ (20.001,00)	-100,00%	0,00
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	\$ 1.500,00	\$ 8.000,00	\$ (6.500,00)	-81,25%	0,19
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 15.188.825,57	\$ 9.253.303,88	\$ 5.935.521,69	64,14%	1,64
1402	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario	\$ 8.020.177,73	\$ 3.323.709,40	\$ 4.696.468,33	141,30%	2,41
1404	Cartera de Microcrédito por Vencer	\$ 7.268.384,10	\$ 4.013.961,89	\$ 3.254.422,21	81,08%	1,81
1407	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario	\$ -	\$ 1.926.702,56	\$ (1.926.702,56)	-100,00%	0,00
1426	Cartera de Créditos de consumo Prioritario	\$ 120.852,41	\$ 10.404,88	\$ 110.447,53	1.061,50%	11,61
1428	Consumo de microcrédito Que No Devenga Intereses	\$ 120.178,63	\$ 54.516,30	\$ 65.662,33	120,45%	2,20
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario	\$ -	\$ 47.068,49	\$ (47.068,49)	-100,00%	0,00
1449	Cartera de Créditos comercial prioritario	\$ 6,00	\$ 6,00	\$ -	0,00%	1,00
1450	Cartera de créditos de consumo Prioritario	\$ 35.385,08	\$ 14.333,71	\$ 21.051,37	146,87%	2,47
1452	Cartera de Microcrédito Vencida	\$ 50.648,02	\$ 119.683,73	\$ (69.035,71)	-57,68%	0,42
1455	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario	\$ -	\$ 24.158,16	\$ (24.158,16)	-100,00%	0,00
1499	(Provisiones para Créditos incobrables)	\$ (426.806,40)	\$ (281.241,24)	\$ (145.565,16)	51,76%	1,52
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 215.977,22	\$ 208.289,10	\$ 7.688,12	3,69%	1,04
1602	Intereses por cobrar de inversiones	\$ 4.083,94	\$ 5.292,57	\$ (1.208,63)	-22,84%	0,77
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédito	\$ 200.491,08	\$ 115.426,89	\$ 85.064,19	73,70%	1,74
1604	Otros intereses por cobrar	\$ -	\$ 34.299,15	\$ (34.299,15)	-100,00%	0,00
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	\$ 10.745,77	\$ 5.928,83	\$ 4.816,94	81,25%	1,81
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 92.232,17	\$ 80.903,23	\$ 11.328,94	14,00%	1,14
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	\$ (91.575,74)	\$ (33.561,57)	\$ (58.014,17)	172,86%	2,73
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 18.175.199,21	\$ 13.314.162,36	\$ 4.861.036,85	36,51%	1,37

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



**ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERÍODO 2020-2021**

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	2021	2020	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
	ACTIVO NO CORRIENTE					
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 422.265,66	\$ 441.911,92	\$ (19.646,26)	-4,45%	0,96
1801	Terrenos	\$ 237.510,40	\$ 237.510,40	\$ -	0,00%	1,00
1802	Edificios	\$ 113.700,39	\$ 125.790,02	\$ (12.089,63)	-9,61%	0,90
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 91.847,59	\$ 92.140,73	\$ (293,14)	-0,32%	1,00
1806	Equipos de computación	\$ 85.010,55	\$ 80.360,00	\$ 4.650,55	5,79%	1,06
1807	Unidades de transporte	\$ 31.321,44	\$ 31.321,44	\$ -	0,00%	1,00
1890	Otros	\$ 18.696,88	\$ 18.696,88	\$ -	0,00%	1,00
1899	(Depreciación acumulada)	\$ (155.821,59)	\$ (143.907,55)	\$ (11.914,04)	8,28%	1,08
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 422.265,66	\$ 441.911,92	\$ (19.646,26)	-4,45%	0,96
	OTROS ACTIVOS					
19	OTROS ACTIVOS	\$ 206.390,25	\$ 73.245,05	\$ 133.145,20	181,78%	2,82
1901	Inversiones, en acciones y participaciones	\$ 30.685,36	\$ 30.695,36	\$ (10,00)	-0,03%	1,00
1904	Gastos y pagos anticipados	\$ 127.256,59	\$ 10.599,31	\$ 116.657,28	1.100,61%	12,01
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$ 47.081,36	\$ 29.316,80	\$ 17.764,56	60,60%	1,61
1906	Materiales, mercaderías e insumos	\$ -	\$ 342,00	\$ (342,00)	-100,00%	0,00
1990	Otros	\$ 16.647,13	\$ 30.018,86	\$ (13.371,73)	-44,54%	0,55
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	\$ (15.280,19)	\$ (27.727,28)	\$ 12.447,09	-44,89%	0,55
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 206.390,25	\$ 73.245,05	\$ 133.145,20	181,78%	2,82
	TOTAL ACTIVOS	\$ 18.803.855,12	\$ 13.829.319,33	\$ 4.974.535,79	35,97%	1,36
	PASIVOS					
	PASIVOS CORRIENTES					
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 15.135.678,51	\$ 11.885.131,15	\$ 3.250.547,36	27,35%	1,27
2101	Depósitos a la vista	\$ 2.589.845,41	\$ 2.282.986,54	\$ 306.858,87	13,44%	1,13
2103	Depósitos a plazo	\$ 12.119.812,57	\$ 9.251.435,69	\$ 2.868.376,88	31,00%	1,31
2103	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$ 426.020,53	\$ 350.708,92	\$ 75.311,61	21,47%	1,21
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 341.204,66	\$ 270.615,28	\$ 70.589,38	26,08%	1,26
2501	Intereses por pagar	\$ 266.026,12	\$ 179.171,96	\$ 86.854,16	48,48%	1,48
2503	Obligaciones patronales	\$ 25.354,59	\$ 14.726,71	\$ 10.627,88	72,17%	1,72
2504	Retenciones	\$ 22.022,98	\$ 20.633,89	\$ 1.389,09	6,73%	1,07
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 17.036,76	\$ 1.874,97	\$ 15.161,79	808,64%	9,09
2506	PROVEEDORES	\$ 4.777,99	\$ 52.745,78	\$ (47.967,79)	-90,94%	0,09
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 5.986,22	\$ 1.461,97	\$ 4.524,25	309,46%	4,09
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$ 15.476.883,17	\$ 12.155.746,43	\$ 3.321.136,74	27,32%	1,27

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



**ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AÑO 2020 – 2021**

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	2021	2020	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
	PASIVO NO CORRIENTE					
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 1.260.853,82	\$ 262.231,48	\$ 998.622,34	380,82%	4,81
2602	OBLIGACIONES CON INST. FINAN.	\$ 278.297,90	\$ 262.231,48	\$ 16.066,42	6,13%	1,06
2606	OBLIGACIONES FINANCIERAS SECTOR PÚBLICO	\$ 982.555,92	\$ -	\$ 982.555,92	0,00%	0,00
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 1.260.853,82	\$ 262.231,48	\$ 998.622,34	380,82%	4,81
	OTROS PASIVOS					
29	OTROS PASIVOS	\$ 34.460,86	\$ 4.192,67	\$ 30.268,19	721,93%	8,22
2990	Otros	\$ 34.460,86	\$ 4.192,67	\$ 30.268,19	721,93%	8,22
	TOTAL OTROS PASIVOS	\$ 34.460,86	\$ 4.192,67	\$ 30.268,19	721,93%	8,22
	TOTAL PASIVO	\$ 16.772.197,85	\$ 12.422.170,58	\$ 4.350.027,27	35,02%	1,35
3	PATRIMONIO					
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 756.221,01	\$ 668.588,82	\$ 87.632,19	13,11%	1,13
3103	Aportes de socios	\$ 756.221,01	\$ 668.588,82	\$ 87.632,19	13,11%	1,13
33	RESERVAS	\$ 1.162.713,32	\$ 667.643,81	\$ 495.069,51	74,15%	1,74
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	\$ 1.162.713,32	\$ 667.643,81	\$ 495.069,51	74,15%	1,74
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	\$ 64.433,27	\$ 65.291,20	\$ (857,93)	-1,31%	0,99
3501	Superávit por valuación de propiedad	\$ 51.914,51	\$ 64.004,14	\$ (12.089,63)	-18,89%	0,81
3504	valuación de inversiones en instrumentos	\$ 12.518,76	\$ 1.287,06	\$ 11.231,70	872,66%	9,73
36	RESULTADOS	\$ 48.289,67	\$ 5.624,92	\$ 42.664,75	758,50%	8,58
3603	Utilidad o Excedentes del Ejercicio	\$ 48.289,67	\$ 145.142,40	\$ (96.852,73)	-66,73%	0,33
3604	(Pérdida del ejercicio)	\$ -	\$ (139.517,48)	\$ 139.517,48	-100,00%	0,00
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 2.031.657,27	\$ 1.407.148,75	\$ 624.508,52	44,38%	1,44
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 18.803.855,12	\$ 13.829.319,33	\$ 4.974.535,79	35,97%	1,36

Interpretación del Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera períodos 2020-2021

Tabla 46. Descomposición del Activo

DENOMINACIÓN	2021	2020	VARIACIÓN	%	RAZÓN
Activo Corriente	\$ 18.175.199,21	\$ 13.314.162,36	\$ 4.861.036,85	\$ 36,51	\$ 1,37
Activo No Corriente	\$ 422.265,66	\$ 441.911,92	\$ 19.646,26	\$ 4,45	\$ 0,96
Otros Activos	\$ 206.390,25	\$ 73.245,05	\$ 133.145,20	\$ 181,78	\$ 2,82

Nota: EEFF 2020- 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación:

Al analizar la Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., de la Ciudad de Loja de los periodos 2020 – 2021, mediante el análisis horizontal se evidencia lo siguiente:

Los Activos Corrientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda para el año 2021 muestra un incremento de \$ 4.861.036,85 que representa el 36,51%, con una razón de 1,37 veces de incremento en relación al año 2020; debido a la cuenta **Cartera de Crédito** que para el año 2021 obtuvo un aumento de \$ 5.935.521,69 equivalente al 64,14%, debido al incremento de Cartera de Créditos de Consumo Prioritario con un porcentaje de 141,30% y Cartera de Microcrédito por Vencer con el 81,08% razón que genera mejores ingresos para la cooperativa, lo que significa que dispone de un porcentaje aceptable de activos productivos, lo que va a generar mayor rentabilidad, sin embargo se debe continuar buscando estrategias que permitan seguir creciendo en la cuenta cartera de crédito, de igual forma colocar los créditos de una manera eficiente, que no se vulnere el retorno del capital, evitando el incremento de gastos de provisiones o de castigos de cartera.

La cuenta **Fondos Disponibles** tuvo un monto de \$ 1.528.042,01 reflejando una disminución por un valor de \$ 422.131,23. equivalente a 27,63% debido a que registra los recursos

de alta liquidez que dispone la entidad para sus operaciones regulares y que su uso no está restringido, está integrados por caja y cheques, así como también los saldos en las cuentas de los bancos y cooperativas de la localidad y del país evidenciándose la confianza de sus socios ahorristas, razón por la cual mantiene recursos disponibles para cubrir adecuadamente sus obligaciones.

La cuenta **Inversiones** refleja una disminución de \$ 660.041,73 equivalente al 28,39%, que registra todos los instrumentos de inversión adquiridos por la entidad, con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez, siendo colocaciones de dinero por medio de depósitos a plazo fijo y de papeles comerciales en la bolsa de valores que mantiene en las diferentes instituciones financieras locales de la provincia y del país.

El Activo No Corriente presenta una disminución en el año 2021 con respecto al año 2020, con una variación absoluta negativa de \$ 19.646,26 que representa el 4,45% debido al deterioro de algunos activos y mal ingreso de información de los antecesores.

En cuanto a Otros Activos indica un incremento de \$ 133.145,20 equivalente a 181.78% dando una razón de 1,36 veces de aumento, esto se debe a que en el año 2021 la cuenta Gastos y Pagos Anticipados aumentaron significativamente con una razón de 12.01 debido a los anticipos por contratos suscritos y seguros generales, así mismo registra los programas de computación (Matriz), la cuenta Inversiones, en acciones y participaciones en otras instituciones como (Caja Central Financoop, Cristo Rey, Acción Popular y COAC Quilanga), la cuenta gastos diferidos con el 1.61 veces que son lo que la cooperativa incurrió para su funcionamiento y se amortizan periódicamente (5 años). Finalmente registra los valores por proveeduría, retenciones IVA e IR y garantía otorgada por el arriendo del local de sus Agencias.

Tabla 47. Descomposición del Pasivo

DENOMINACIÓN	2021	2020	VARIACIÓN	%	RAZÓN
Pasivo Corriente	\$ 15.476.883,17	\$ 12.155.746,43	\$ 3.321.136,74	\$ 27,32	\$ 1,27
Pasivo No Corriente	\$ 1.260.853,82	\$ 262.231,48	\$ 998.622,34	\$ 380,82	\$ 4,81
Otros Pasivos	\$ 34.460,86	\$ 4.192,67	\$ 30.268,19	\$ 721,93	\$ 8,22

Nota: EEFF 2020- 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación:

Los Pasivos Corrientes durante el año 2021 con relación al año 2020 presentan un aumento por un valor de \$ 3.321.136,74 que equivale al 27,32%, con una razón de 1,27 veces más durante este periodo. La cuenta **Obligaciones con el Público** tiene un incremento de \$ 3.250.547,36 con el 27,35%, que registra las obligaciones a cargo de la entidad derivadas de la captación de recursos del público mediante los diferentes mecanismos autorizados que son las captaciones por depósitos a la vista, depósitos a plazo y depósitos restringidos que tuvieron excelente aceptación a diferencia del año 2020. La cuenta **Cuentas por Pagar** con un valor de \$ 70.589.38 equivalente al 26,08%, que registra los importes causados y pendientes de pago por concepto de intereses y comisiones devengados, obligaciones con el personal, con el Fisco, beneficiarios de impuestos, aportes retenidos, contribuciones, impuestos, multas y obligaciones con proveedores. Igualmente, registra las obligaciones causadas y pendientes de pago.

El Pasivo No Corriente presenta un incremento en el año 2021 a diferencia del 2020, con un porcentaje 380,82% con un valor de \$ 998.622,34, debido a que se realizó más Obligaciones con Instituciones Financieras y Obligaciones Financieras del Sector Publico haciendo que incremente la cuenta obligaciones financieras mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país, bajo la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito, al fin del ejercicio económico se registra obligaciones con Corporación Nacional de Finanzas populares (3) y Banco desarrollo de los Pueblos (1).. Así mismo la cuenta Otros Pasivos

que muestra un incremento de \$30.268,19 presentados por los sobrantes de caja que se producen en su cierre de cajas por las operaciones que realiza la oficina principal con las demás agencias.

Tabla 48. Descomposición del Patrimonio

DENOMINACIÓN	2021	2020	VARIACIÓN	%	RAZÓN
Capital Social	\$ 756.221,01	\$ 668.588,82	\$ 87.632,19	\$ 13,11	\$ 1,13
Reservas	\$ 1.162.713,32	\$ 667.643,81	\$ 495.069,51	\$ 74,15	\$ 1,74
Resultados	\$ 48.289,67	\$ 667.643,81	\$ -619.354,14	\$ -92,77	\$ 0,07

Nota: EEFF 2020- 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación:

El rubro del Patrimonio durante el año 2020 mantiene un valor de \$ 1.407.148,75 y en el año 2021 de \$ 2.031.657,27 mostrando un incremento de \$ 624.508,52 equivalente al 44,38% con una razón de 1,44 veces más que el año anterior, esto se debe a que el capital social y reservas tuvieron aumentos significativos para la entidad. La cuenta **Capital social** conformado por aportes de socios presenta un incremento de \$ 87.632,19 que equivale al 13,11% denotando los valores pagados por los socios al ingresar a la cooperativa por concepto de certificados de aportación caracterizados por ser de origen nominativos y transferibles entre socios y/o a beneficio de la cooperativa para mantener o incrementar la estructura del patrimonio con la que cuenta.

Al analizar las **Reservas** de la Cooperativa se observa que el año 2020 frente al 2021 muestra un incremento de \$ 495.069,51 equivalente a 74,15%; esto debido a que las reservas legales aumentaron significativamente, resultado satisfactorio demostrando que la cooperativa está respaldada para poder cubrir contingencias en un futuro.

Con relación a los Resultados se refleja un incremento de \$ 42.664,75 en el año 2021, denotando el excedente que se obtuvo al cierre del ejercicio por el desempeño de la cooperativa en sus actividades diarias.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



**ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE RESULTADOS
PERÍODO 2020 – 2021**

Código	Denominación	2021	2020	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
5	INGRESOS					
	INGRESOS OPERATIVOS					
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 2.282.873,69	\$ 1.649.430,53	\$ 633.443,16	38,40%	1,38
5101	Depósitos	\$ 20.272,59	\$ 11.177,18	\$ 9.095,41	81,37%	1,81
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	\$ 46.542,36	\$ 81.708,14	\$ (35.165,78)	-43,04%	0,57
5104	Intereses y descuentos de cartera de crédito	\$ 2.216.058,74	\$ 1.556.545,21	\$ 659.513,53	42,37%	1,42
52	COMISIONES GANADAS	\$ 18.516,26	\$ 23.054,58	\$ (4.538,32)	-19,69%	0,80
5290	Otras	\$ 18.516,26	\$ 23.054,58	\$ (4.538,32)	-19,69%	0,80
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 168.341,60	\$ 111.582,51	\$ 56.759,09	50,87%	1,51
5303	En venta de activos productivos	\$ 168.341,60	\$ 111.582,51	\$ 56.759,09	50,87%	1,51
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 12.991,12	\$ 17.044,72	\$ (4.053,60)	-23,78%	0,76
5490	Otros servicios	\$ 12.991,12	\$ 17.044,72	\$ (4.053,60)	-23,78%	0,76
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 6.033,02	\$ 6.001,88	\$ 31,14	0,52%	1,01
5503	Dividendos o Excedentes por Certificados	\$ -	\$ 702,17	\$ (702,17)	-100,00%	0,00
5590	Otros	\$ 6.033,02	\$ 5.299,71	\$ 733,31	13,84%	1,14
	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	\$ 2.488.755,69	\$ 1.807.114,22	\$ 681.641,47	37,72%	1,38
	INGRESOS NO OPERATIVOS					
56	OTROS INGRESOS	\$ 67.235,48	\$ 176.694,96	\$ (109.459,48)	-61,95%	0,38
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$ 58.650,92	\$ 170.188,75	\$ (111.537,83)	-65,54%	0,34
5690	Otros	\$ 8.584,56	\$ 6.506,21	\$ 2.078,35	31,94%	1,32
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ (48.289,67)	\$ (5.624,92)	\$ (42.664,75)	758,50%	8,58
5905	Pérdidas y ganancias	\$ (48.289,67)	\$ (5.624,92)	\$ (42.664,75)	758,50%	8,58
	TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	\$ 18.945,81	\$ 171.070,04	\$ (152.124,23)	-88,93%	0,11
	TOTAL DE INGRESOS	\$ 2.507.701,50	\$ 1.978.184,26	\$ 529.517,24	26,77%	1,27

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



**ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE RESULTADOS
PERÍODO 2020 - 2021**

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	2021	2020	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
4	GASTOS					
	GASTOS OPERATIVOS					
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 1.079.356,69	\$ 855.970,79	\$ 223.385,90	26,10%	1,26
4101	Obligaciones con el Público	\$ 1.033.440,21	\$ 806.784,23	\$ 226.655,98	28,09%	1,28
4103	Obligacione Financieras	\$ 44.816,47	\$ 49.186,56	\$ (4.370,09)	-8,88%	0,91
4105	Otros Intereses	\$ 1.100,01	\$ -	\$ 1.100,01	0,00%	0,00
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 3.694,75	\$ 486,73	\$ 3.208,02	659,10%	7,59
4290	Varias	\$ 3.694,75	\$ 486,73	\$ 3.208,02	659,10%	7,59
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$ 13.540,14	\$ -	\$ 13.540,14	0,00%	0,00
4306	Primas en cartera comprada	\$ 13.540,14	\$ -	\$ 13.540,14	0,00%	0,00
44	PROVISIONES	\$ 271.858,38	\$ 156.337,19	\$ 115.521,19	73,89%	1,74
4402	Cartera de créditos	\$ 212.316,55	\$ 120.382,99	\$ 91.933,56	76,37%	1,76
4403	Cuentas por cobrar	\$ 59.279,13	\$ 28.181,82	\$ 31.097,31	110,35%	2,10
4405	Otros activos	\$ 262,70	\$ 7.772,38	\$ (7.509,68)	-96,62%	0,03
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 1.102.361,01	\$ 955.473,15	\$ 146.887,86	15,37%	1,15
4501	Gastos de personal	\$ 454.474,42	\$ 472.521,90	\$ (18.047,48)	-3,82%	0,96
4502	Honorarios	\$ 91.623,53	\$ 79.999,96	\$ 11.623,57	14,53%	1,15
4503	Servicios varios	\$ 273.065,63	\$ 215.047,68	\$ 58.017,95	26,98%	1,27
4504	Impuestos, Contribuciones y Multas	\$ 148.046,86	\$ 116.512,78	\$ 31.534,08	27,06%	1,27
4505	Depreciaciones	\$ 32.500,97	\$ 7.460,44	\$ 25.040,53	335,64%	4,36
4506	Amortizaciones	\$ 22.614,37	\$ 7.853,43	\$ 14.760,94	187,96%	2,88
4507	Otros Gastos	\$ 80.035,23	\$ 56.076,96	\$ 23.958,27	42,72%	1,43
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS	\$ 2.470.810,97	\$ 1.968.267,86	\$ 502.543,11	25,53%	1,26

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA.



**ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE RESULTADOS
PERÍODO 2020 - 2021**

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	2021	2020	V. ABSOLUTA	V. RELATIVA	RAZÓN
	GASTOS NO OPERATIVOS					
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 8.325,58	\$ 6.717,92	\$ 1.607,66	23,93%	1,24
4701	Pérdida en venta de bienes	\$ 161,14	\$ -	\$ 161,14	0,00%	0,00
4703	Intereses y comisiones devengados	\$ 4.641,05	\$ 5.163,28	\$ (522,23)	-10,11%	0,90
4790	Otros	\$ 3.523,39	\$ 1.554,64	\$ 1.968,75	126,64%	2,27
	TOTAL GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 8.325,58	\$ 6.717,92	\$ 1.607,66	23,93%	1,24
	OTROS GASTOS					
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$ 28.564,95	\$ 3.198,48	\$ 25.366,47	793,08%	8,93
4810	Participación a empleados	\$ 11.528,19	\$ 1.323,51	\$ 10.204,68	771,03%	8,71
4815	Impuesto a la renta	\$ 17.036,76	\$ 1.874,97	\$ 15.161,79	808,64%	9,09
	TOTAL OTROS GASTOS	\$ 28.564,95	\$ 3.198,48	\$ 25.366,47	793,08%	8,93
	TOTAL GASTOS	\$ 2.507.701,50	\$ 1.978.184,26	\$ 529.517,24	26,77%	1,27
	EXCEDENTE DEL PERIODO	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	0,00

Interpretación del Análisis Horizontal del Estado de Resultados períodos 2020-2021

Tabla 49. Descomposición de los Ingresos

DENOMINACIÓN	2021	2020	VARIACIÓN	%	RAZÓN
Ingresos Operativos	\$ 2.488.755,69	\$ 1.807.114,22	\$ 681.641,47	37,72	1,38
Ingresos No Operativos	\$ 18.945,81	\$ 171.070,04	\$ -152.124,23	-88,93	0,11

Nota: EEFF 2020- 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación:

Al analizar el Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., de los periodos 2020 – 2021, se determinó:

Los Ingresos totales de la Cooperativa durante el año 2021 refleja un incremento del 26,77% que representa un valor de \$ 529.517,24 debido a los resultados obtenidos en las cuentas que conforman a los Ingresos Operativos y los Ingresos No Operativos.

En lo referente a los Ingresos Operativos durante el año 2021 se observa un incremento de \$ 681.641,47 de su valor lo que equivale al 37,72% y a una razón de 1,38 veces que son dados principalmente por la cuenta Intereses y Descuentos Ganados. La cuenta **Intereses y descuentos ganados** presenta un incremento de \$ 633.443,16 equivalente al 38,40% es decir tuvo una razón de 1,38 veces durante el último año permitiéndole a la cooperativa un incremento en sus utilidades por concepto de depósitos, intereses en cartera de crédito, intereses y descuentos en inversiones.

Al analizar la cuenta **Otros ingresos operacionales** se evidencia un incremento de \$ 31,14 representada por un porcentaje de 0.52% es decir tuvo una razón de 1,01; luego está la cuenta **Ingresos por servicio**, que denota una disminución de \$ -4.053,60 la cual está representada por - 23,78% la misma que tuvo una razón de 0,76 durante el año 2021, esta disminución se debe a que es dinero que la cooperativa ha dejado de ganar por concepto de comisiones por servicios complementarios que brinda a la ciudadanía ; y, finalmente la cuenta **Comisiones** ganadas con una

disminución de \$ -4.583,32, los mismos que son entradas de dinero que recibe la cooperativa por la prestación de servicios adicionales al giro normal de sus operaciones.

Los Ingresos No Operativos esta cuenta refleja una disminución 152.124,23 que representa el 88,93%, demostrando que en el año 2021 existieron pérdidas y ganancias considerables, ya que existió disminución en la cuenta recuperaciones de activos financieros generados por la recuperación de los activos castigados, luego de deducir la reversión de provisiones y depreciaciones efectuadas en exceso para la protección de activos, al igual que el reintegro de impuestos pagados en exceso y multas devueltas, correspondientes a ejercicios anteriores.

Tabla 50.Descomposición de los Gastos

DENOMINACIÓN	2021	2020	VARIACIÓN	%	RAZÓN
Gastos Operativos	\$ 2.470.810,97	\$ 1.968.267,86	\$ 502.543,11	\$ 25,53	\$ 1,26
Gastos No Operativos	\$ 8.325,58	\$ 6.717,92	\$ 1.607,66	\$ 23,93	\$ 1,24

Nota: EEFF 2020- 2021 COAC Crediamigo Ltda.

Interpretación:

El total de Gastos de la Cooperativa se evidencia un aumento de 26,77% con un valor de \$ 529.517,24 debido que variaron algunas cuentas del grupo Gastos evidenciándose así en los **Intereses Causados** con un incremento de \$ 223.385,90 equivalente a -26,10%, debido a que la cooperativa aumento sus obligaciones con el público mediante la captación en lo referente a depósitos a plazo y ahorro, adema disminuyo las obligaciones financieras con otras instituciones financieras en virtud a que se pagó los créditos a entidades bancarias como Financoop y Banco desarrolló para financiar otras operaciones normales que se realiza en la entidad crediticia.

En lo referente a los Gastos Operativos siendo los más significativo muestra un aumento de \$ 502.543,11 que representa el 25,53% en el último periodo, que son los servicios a terceros, pago de impuestos, contribuciones y multas, cargos por la depreciación de los Activos Fijos, amortizaciones de gastos diferidos y otros gastos diversos. La cuenta **Gastos de Operación**

presenta un aumento de \$ 146.887,86 que está representado por 15,37% situación que es generada por el incremento de impuestos, contribuciones y multas, gastos de personal y otros gastos los mismos que han sido necesarios para el buen desempeño de la cooperativa.

En lo referente a **Otros gastos y pérdidas** tuvo un aumento de \$ 1.607,66 con un porcentaje del 23,93%, reflejando una razón de 1,24 veces más que el año anterior, demostrando que la cooperativa realizó más pagos por Intereses y comisiones devengadas en periodos anteriores, así como también otros de rendimientos financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda

Indicadores Financieros según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Capital

Suficiencia Patrimonial

Tabla 51. Cálculo de la suficiencia patrimonial

SUFICIENCIA PATRIMONIAL			
Fórmula	2020	2021	Variación
(Patrimonio + Resultados)	2.074.792,56	2.079.946,94	
Activos Inmovilizados	\$696.002,97	\$775.582,23	
TOTAL	298,10%	268,18%	29,92

(PATRIMONIO + RESULTADOS)		2020	2021
3	Patrimonio	1.407.148,75	2.031.657,27
36	Resultados	667.643,81	48.289,67
TOTAL		2.074.792,56	2.079.946,94

ACTIVOS INMOVILIZADOS		2020	2021
1426	Cartera de Créditos de Consumo prioritario	\$10.404,88	\$120.852,41
1428	Consumo de microcrédito Que No Devenga Intereses	\$54.516,30	\$120.178,63
1449	Cartera de Créditos comercial prioritario	6	6
1450	Cartera de créditos de consumo Prioritario	\$14.333,71	\$35.385,08
1452	Cartera de Microcrédito Vencida	\$119.683,73	\$50.648,02
1455	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario	\$24.158,16	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$-281.241,24	\$-426.806,40
16	Cuentas por Cobrar	\$208.289,10	\$215.977,22
18	Activos Fijos	\$441.911,92	\$422.265,66
19	Otros Activos	\$73.245,05	\$206.390,25
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$30.695,36	\$30.685,36
TOTAL		\$696.002,97	\$775.582,23

Interpretación:

La Suficiencia Patrimonial es la relación de los recursos propios con los activos inmovilizados que muestran la capacidad de pago que tiene la cooperativa para soportar grandes pérdidas o inesperadas disminuciones en el valor de sus activos, el estándar establecido por la SEPS es de $\geq 100\%$, el estándar que tiene la cooperativa es de 298,10% para el 2020 y el 2021 de 268,18%, indicando que en los dos periodos mantiene un nivel bajo en los activos inmovilizados mismos que le generan rentabilidad a la cooperativa contando con un capital suficiente para afrontar cualquier pérdida y obligaciones futuras, superando el estándar establecido; teniendo en cuenta que una mayor cobertura patrimonial de los activos significa una mayor posición económica financiera; una suficiencia patrimonial adecuada y por ende un mejor posicionamiento en el mercado.

Estructura y Calidad de Activos

Tabla 52. Calculo Proporción de Activos Improductivos Netos

Activos Improductivos Netos / Total Activos			
Fórmula	2020	2021	Variación
<u>Activos Improductivos Netos</u>	\$ -11.917,78	\$ 45.763,61	
<u>Total Activos</u>	\$ 13.829.319,33	\$ 18.803.855,12	
TOTAL	\$-0,09	\$0,24	\$-0,33

ACTIVOS INMOVILIZADOS		2020	2021
1426	Cartera de Créditos de Consumo prioritario	\$10.404,88	\$120.852,41
1428	Consumo de microcrédito Que No Devenga Intereses	\$54.516,30	\$120.178,63
1449	Cartera de Créditos comercial prioritario	6	6
1450	Cartera de créditos de consumo Prioritario	\$ 14.333,71	\$ 35.385,08
1452	Cartera de Microcrédito Vencida	\$119.683,73	\$50.648,02
19	Otros Activos	\$73.245,05	\$206.390,25
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$30.695,36	\$30.685,36
1499	(Provisiones para Créditos incobrables)	\$ (281.241,24)	\$ (426.806,40)
1699	(provisión para cuentas por cobrar)	\$ (33.561,57)	\$ (91.575,74)
TOTAL		\$-11.917,78	\$45.763,61

Interpretación:

Este indicador demuestra que los Activos improductivos netos y el Activo Total de la cooperativa son del -0.09% en el 2020 evidenciando que se realizó una buena gestión y manejo de los recursos en cuanto a los activos improductivos ya que hubo disminución de esos activos que no generan ningún rendimiento, convirtiéndolos en activos productivos que generen ingresos para la cooperativa; en el año 2021 obtuvo 0.24%, señalando que en los dos periodos cumple con el estándar establecido por la SEPS que debe mantener en un $\leq 25\%$, sin embargo es importante administrarlos en medida que solo se incrementen con el fin de mejorar la calidad de los servicios y se promueva la adhesión de nuevos socios, ya que esos activos no generan ingresos y un exceso de los activos improductivos afectaría negativamente los beneficios de la cooperativa.

Tabla 53. Cálculo de Proporción de activos netos

PROPORCIÓN DE ACTIVOS PRODUCTIVOS NETOS			
Fórmula	2020	2021	Variación
<u>Activos Productivos</u>	<u>10.886.685,84</u>	<u>17.893.845,81</u>	
Total Activos	13829319,33	18803855,12	
TOTAL	78,72%	95,16%	-16,43%

ACTIVOS PRODUCTIVOS		2020	2021
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1.193.791,82	910.112,98
13	Inversiones	2.324.527,37	1.664.485,64
1402	Consumo Prioritario por vencer	3.323.709,4	8.020.177,73
1404	Microcrédito por vencer	4.013.961,89	7.268.384,1
1901	Inversiones en acciones y participaciones	30.695,36	30.685,36
TOTAL		10.886.685,84	17.893.845,81

Interpretación:

El indicador de proporción de activos productivos netos permite medir las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimientos, con un estándar de >75% según lo establece la SEPS, la cooperativa en el año 2020 presenta el 78,72%, y el 95,16% en el año 2021; por lo tanto y de acuerdo al estándar la cooperativa ha tenido una mayor colocación de activos productivos favorables para la entidad, puesto que mientras más elevado sea la concentración en este grupo permitirá un mayor aprovechamiento de los recursos aumentando su gestión y su permanencia y estabilidad a futuro.

Tabla 54. Calculo Utilización del pasivo con costo en relación con la productividad generada

ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO			
Fórmula	2020	2021	Variación
<u>Activos Productivos</u>	<u>10.886.685,84</u>	<u>17.893.845,81</u>	
Pasivos con Costo	12.147.362,63	16.396.532,33	
TOTAL	89,62%	109,13%	-19,51%

ACTIVOS PRODUCTIVOS		2020	2021
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1.193.791,82	910.112,98
13	Inversiones	2.324.527,37	1.664.485,64
1402	Consumo Prioritario por vencer	3.323.709,4	8.020.177,73
1404	Microcrédito por vencer	4.013.961,89	7.268.384,1
1901	Inversiones en acciones y participaciones	30.695,36	30.685,36
TOTAL		10.886.685,84	17.893.845,81

PASIVOS CON COSTO		2020	2021
2101	Depósitos a la vista	2.282.986,54	2.589.845,41
2103	Depósitos a plazo	9.251.435,69	12.119.812,57
2105	Depósitos restringidos	350.708,92	426.020,53
26	Obligaciones Financieras	262.231,48	1.260.853,82
TOTAL		12.147.362,63	16.396.532,33

Interpretación:

Este indicador mide el grado de eficiencia en la colocación de los recursos captados en relación a sus costos, el indicador de la cooperativa para el año 2020 fue de 89.62% y el 109.13% para el 2021, cumpliendo con el estándar de >75% según lo dice la SEPS, demostrando que los mismos se encuentran invertidos en activos que incrementan la productividad, es decir que ha existido mayor colocación de los recursos captados, los pasivos con costo que son los depósitos a la vista y depósitos a plazo han sido utilizados correctamente para seguir colocando créditos y convertirlos en activos productivos, puesto que los activos son mayores en relación a sus costos, obteniendo resultados favorables para la cooperativa de acuerdo con el estándar.

Índice De Morosidad

Tabla 55. Calculo Morosidad de Cartera Total

MOROSIDAD DE CARTERA TOTAL			
Fórmula	2020	2021	Variación
<u>Cartera Improductiva</u>	<u>270.171,27</u>	<u>327.070,14</u>	
Cartera Bruta	8.826.497,48	14.907.584,33	
TOTAL	3,06%	2,19%	-0,86%

CARTERA IMPRODUCTIVA		2020	2021
1426	Consumo Prioritario que no devenga intereses	10.404,88	120.852,41
1431	Consumo Ordinario que no devenga intereses	47.068,49	0,00
1428	Cartera de Microcrédito que no devenga intereses	54.516,30	120.178,63
1449	Cartera de Créditos Comercial Prioritario	6,00	6,00
1450	Cartera de Consumo Prioritario	14.333,71	35.385,08
1455	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario	24.158,16	0,00
1452	Cartera de Microcredito vencida	119.683,73	50.648,02
TOTAL		270.171,27	327.070,14

CARTERA BRUTA		2020	2021
14	Cartera de Créditos	9.253.303,88	15.188.825,57
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-426.806,40	-281.241,24
TOTAL		8.826.497,48	14.907.584,33

Interpretación:

El indicador de morosidad de cartera total permite medir la eficiencia de la cobranza y recuperación de la cartera total; por lo tanto, la cooperativa tiene un estándar del 3,06% en el 2020 y del 2,19% en el 2021; indicando que cumple con el estándar del $\leq 10\%$, según la SEPS; es decir que en los dos periodos de estudio cumple con el estándar establecido, demostrando que aplico eficientemente las políticas de recuperación de cartera las cuales se ven reflejadas en los resultados comparados a los 2 periodos, teniendo el 0,86 de disminución de los índices de morosidad, ya que existió mayor recuperación de créditos mediante la aplicación de políticas de créditos y mayor control al momento de otorgar un crédito, realizando un seguimiento hasta la culminación del mismo.

Tabla 56. Calculo Morosidad cartera consumo prioritario

MOROSIDAD CARTERA CONSUMO PRIORITARIO			
Fórmula	2020	2021	Variación
Cartera Improductiva Consumo Prioritario			
	<u>24.738,59</u>	<u>156.237,49</u>	
Cartera Bruta Consumo Prioritario	3.348.447,99	8.176.415,22	
TOTAL	0,74%	1,91%	-1,17%

CARTERA IMPRODUCTIVA CONSUMO PRIORITARIO			
Fórmula	2020	2021	
1426 Consumo Prioritario que no devenga intereses	10.404,88	120.852,41	
1450 Cartera de Consumo Prioritario	14.333,71	35.385,08	
TOTAL	24.738,59	156.237,49	

CARTERA BRUTA CONSUMO PRIORITARIO			
Fórmula	2020	2021	
1402 Consumo Prioritario Por vencer	3.323.709,40	8.020.177,73	
1426 Consumo Prioritario que no devenga intereses	10.404,88	120.852,41	
1450 Cartera de Consumo Prioritario	14.333,71	35.385,08	
TOTAL	3.348.447,99	8.176.415,22	

Interpretación:

Este indicador mide el retraso o incumplimiento de pago de la obligación crediticia y que cae en mora, en donde se establece un estándar del $\leq 10\%$ según la SEPS. La cooperativa en el año 2020 tiene el 0,74% y el 1,91% en el 2021, observando que en los 2 períodos cumple con el estándar, es decir que la cooperativa posee una recuperación de cartera de consumo prioritario eficiente, el cual consiste en brindarles nuevas cuotas accesibles acordes a la capacidad de pago del socio para con su obligación crediticia, convirtiéndola a la cartera improductiva en ingresos altos, siendo favorable para la cooperativa.

Tabla 57. Cálculo Morosidad Cartera Microcrédito

MOROSIDAD CARTERA MICROCRÉDITO			
Fórmula	2020	2021	Variación
Cartera Improductiva Microcrédito	174.200,03	170.826,65	
Cartera Bruta Microcrédito	4.188.161,92	7.439.210,75	
TOTAL	4,16%	2,30%	1,18%

CARTERA IMPRODUCTIVA MICROCRÉDITO		2020	2021
1428	Cartera de Microcrédito que no devenga intereses	54.516,30	120.178,63
1452	Cartera de Microcredito vencida	119.683,73	50.648,02
TOTAL		174.200,03	170.826,65

CARTERA BRUTA MICROCRÉDITO		2020	2021
1404	Cartera de Microcrédito por Vencer	4.013.961,89	7.268.384,10
1428	Cartera de Microcrédito que no devenga intereses	54.516,30	120.178,63
1452	Cartera de Microcredito vencida	119.683,73	50.648,02
TOTAL		4.188.161,92	7.439.210,75

Interpretación:

Este indicador de morosidad de cartera de microcrédito indica el retraso o incumplimiento de pago, la cooperativa posee un estándar de 4,16% en el 2020 y el 2.30% en el 2021, cumpliendo en los dos periodos de estudio con el estándar de la SEPS que es de $\leq 10\%$, evidenciando una disminución de 1,18 puntos porcentuales favorable para la cooperativa, misma que presenta una buena recuperación de la cartera de microcrédito, debido a que sus políticas de cobranza y créditos son adecuadas.

Tabla 58. Cálculo Morosidad Cartera Consumo Ordinario

MOROSIDAD CARTERA CONSUMO ORDINARIO			
Fórmula	2020	2021	Variación
Cartera Improductiva Consumo Ordinario	71.226,65		
Cartera Bruta Consumo Ordinario	3.394.936,05	8.020.177,73	
TOTAL	2,10%	0,00%	2,10%

CARTERA IMPRODUCTIVA CONSUMO ORDINARIO		2020	2021
1431	Cartera de créditos de Consumo Ordinario	47.068,49	-
1455	Cartera de créditos de Consumo Ordinario	24.158,16	-
TOTAL		71.226,65	-

CARTERA BRUTA CONSUMO ORDINARIO		2020	2021
1407	Cartera de créditos de Consumo ordinario	3.323.709,40	8.020.177,73
1431	Cartera de créditos de Consumo ordinario	47.068,49	-
1455	Cartera de créditos de Consumo ordinario	24.158,16	-
TOTAL		3.394.936,05	8.020.177,73

Interpretación:

La representación de este indicador indica el retraso o incumplimiento de pago de los créditos otorgados y que cae en mora, teniendo un estándar de $\leq 10\%$ según lo determina la SEPS, obteniendo un índice de 2.10% para el año 2020 existiendo un aumento de 2,10 puntos porcentuales que es perjudicial para la entidad, lo que originaría la deficiencia de seguimiento y recuperación de cartera de consumo ordinario, a diferencia del año 2021 que muestra un índice del 0% siendo beneficioso para la cooperativa.

Tabla 59. Calculo Cobertura de la Cartera Problemática

COBERTURA DE CARTERA PROBLEMÁTICA			
Fórmula	2020	2021	Variación
Provisiones de cartera de crédito	281.241,24	426.806,40	
Cartera improductiva bruta	270.171,27	327.070,14	
TOTAL	104,09%	130,49%	-26,39%

PROVISIONES CARTERA DE CRÉDITO		2020	2021
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	281.241,24	426.806,40
TOTAL		281.241,24	426.806,40

CARTERA IMPRODUCTIVA BRUTA		2020	2021
1426	Cartera de Creditos de consumo Proritario	10.404,88	120.852,41
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario	47.068,49	
1428	Consumo de microcrédito Que No Devenga Intereses	54.516,30	120.178,63
1449	Cartera de Créditos comercial prioritario	6,00	6,00
1450	Cartera de Creditos de consumo Proritario	14.333,71	35.385,08
1455	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario	24.158,16	
1452	Cartera de Microcredito Vencida	119.683,73	50.648,02
TOTAL		270.171,27	327.070,14

Interpretación:

El indicador de Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva mide el nivel de protección que la cooperativa asume ante el riesgo de la cartera morosa, de acuerdo al estándar de la SEPS, debe provisionar el $\geq 10\%$, por lo tanto la cooperativa cumple con el indicador obteniendo el 104.09% para el año 2020 demostrando que provisionó lo establecido, en el año 2021 obtuvo el 130.49%, donde se provisionó más de lo establecido, significando que los créditos de difícil recuperación están respaldados de manera adecuada.

Al ser un indicador que mide la proporción de cartera de difícil cobro nos muestra que la cartera improductiva está garantizada eficientemente, demostrando un buen manejo y garantía de

los fondos de terceros, puesto que mayores valores de este índice, significa mayores provisiones contra pérdidas.

Tabla 60. Cálculo Cobertura de Cartera de Consumo Prioritario

COBERTURA DE CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO			
Fórmula	2020	2021	Variación
<u>Provisiones de cartera de consumo prioritario</u>	33.138,08	189.440,80	
Cartera Improductiva cartera de consumo prioritario	24738,59	156.237,49	
TOTAL	133,95	121,25	12,70

PROVISIONES DE CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	2020	2021
149910 (Cartera de crédito de consumo prioritario)	33.138,08	189.440,80
TOTAL	33.138,08	189.440,80

CARTERA IMPRODUCTIVA CONSUMO PRIORITARIO	2020	2021
1426 Consumo Prioritario que no devenga intereses	10404,88	120.852,41
1450 Consumo Prioritario vencida	14333,71	35385,08
TOTAL	24738,59	156.237,49

Interpretación:

Al aplicar el indicador nos permite medir la cobertura de las provisiones de la cartera de consumo prioritario que registra problemas de incobrabilidad que se encuentra cubierta por provisiones, de acuerdo al estándar de la SEPS de $\geq 10\%$, la cooperativa en el año 2020 tiene un estándar de 133,95% y 121,25% en el 2021, existiendo una variación positiva de 12,70%, indicando que la cooperativa en los 2 periodos de estudio ha provisionado más de lo establecido, demostrando que su nivel de protección para cubrir riesgos de incobrabilidad están respaldadas de manera adecuada.

Tabla 61. Cálculo Cobertura de Cartera de Microcrédito

COBERTURA DE CARTERA DE MICROCRÉDITO			
Fórmula	2020	2021	Variación
<u>Provisiones de cartera de microcrédito</u>	171849,50	232218,18	
Cartera Improductiva cartera de microcrédito	174.200,03	170.826,65	
TOTAL	98,65	135,94	37,28

PROVISIONES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO		2020	2021
149920	(Cartera de microcréditos)	171849,50	232218,18
TOTAL		171849,50	232218,18

CARTERA IMPRODUCTIVA CARTERA DE MICROCRÉDITO		2020	2021
1428	Microempresa que no devenga intereses	54516,3	120.178,63
1452	Microempresa vencida	119.683,73	50648,02
TOTAL		174.200,03	170.826,65

Interpretación:

El indicador de Cobertura de Cartera de Microcrédito de acuerdo con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria determina la proporción de la cartera de microcrédito que registra problemas de incobrabilidad que se encuentra cubierta por provisiones presentando un estándar de $\geq 10\%$, al aplicarlo se obtuvo el 98.65% en el año 2020 mientras que para el año 2021 se ha colocado en 135,94%, registrando que la cooperativa ha mantenido en los 2 periodos más provisiones, significando que los créditos de difícil recuperación están siendo respaldados de manera adecuada, con la finalidad de que la cooperativa pueda proteger sus activos.

Eficiencia Microeconómica

Tabla 62. Cálculo Eficiencia Operativa

EFICIENCIA OPERATIVA			
Fórmula	2020	2021	Variación
<u>Gastos de Operación Estimados</u>			
	<u>955.473,15</u>	<u>1.102.361,01</u>	
Total Activo Promedio	13.829.319,33	18.803.855,12	
TOTAL	6,90%	5,86%	-1,04%

EFICIENCIA OPERATIVA	2020	2021
45 Gastos de operación	955.473,15	1.102.361,01
TOTAL	955.473,15	1.102.361,01

Interpretación:

El indicador de eficiencia operativa permite medir la proporción de los gastos operativos utilizados con respecto al activo que maneja la cooperativa, el estándar en el año 2020 tiene 6.90% y el 5.86% en el año 2021, indicando que cumple conforme lo rige la SEPS que es de $\leq 8\%$, significando que la cooperativa en los dos periodos realizó una buena gestión ya que destinó mejor sus recursos para la administración de sus activos siendo favorable para la cooperativa, cabe indicar que este indicador se refiere al uso adecuado de los recursos desde el punto de vista de los costos, considerándose que el proceso más eficiente es aquel que económicamente cuesta menos a la entidad financiera.

Tabla 63. Cálculo Grado de absorción del Margen Financiero Neto

GRADO DE ABSORCIÓN DEL MARGEN FINANCIERO NETO			
Fórmula	2020	2021	Variación
<u>Gastos de Operación</u>	<u>955.473,15</u>	<u>1.102.361,01</u>	
Margen Financiero Neto	677.221.85	963.166,00	
TOTAL	141.09%	114.45%	-26,64%

GRADO DE ABSORCIÓN DEL MARGEN FINANCIERO NETO		2020	2021
45	Gastos de operación	955.473,15	1.102.361,01
TOTAL		955.473,15	1.102.361,01

MARGEN FINANCIERO NETO		2020	2021
51	Intereses y Descuentos Ganados	1.649.430,53	2.282.873,69
-41	Intereses Causados	-855.970,79	-1.079.356,69
= Margen Interés Neto		793.459,74	1.203.517,00
52	Comisiones Ganadas	23.054,58	18.516,26
54	Ingresos por Servicios	17.044,72	12.991,12
= Margen Financiero Bruto		833.559,04	1.235.024,38
-44	Provisiones	-156.337,19	-271.858,38
= Margen Financiero Neto		677.221,85	963.166,00
TOTAL		677.221,85	963.166,00

Interpretación:

Este indicador se lo utiliza para medir la proporción del margen financiero que se utiliza en gastos operacionales, la SEPS establece un estándar de $\geq 100\%$, en el año 2020 la cooperativa presenta el 141,09% y 114,45% para el año 2021, presentando una disminución de -26,64% para el último año, evidenciando que la cooperativa obtuvo un incremento en los gastos y los ingresos, debido a que existió mayor colocación de créditos, siendo beneficioso para la cooperativa, sin embargo se recomienda disminuir gastos innecesarios propios de la actividad.

Tabla 64. Cálculo Eficiencia Administrativa de personal

EFICIENCIA ADMINISTRATIVA DEL PERSONAL			
Fórmula	2020	2021	Variación
<u>Gastos de Personal Estimados</u>	<u>472.521,90</u>	<u>454.474,42</u>	
Activo Promedio	13.829.319,33	18.803.855,12	
TOTAL	3,42%	2,42%	-0,99%

Interpretación:

Este indicador revela el porcentaje de los activos destinados a gastos de personal, la cooperativa presenta un estándar de 3.42% en el 2020 y el 2.42% para el año 2021, indicando que cumple con el estándar establecido por la SEPS que es del $\geq 5\%$, Los mismos que han sido utilizados para el pago de sueldos y salarios que son necesarios para el desarrollo de la cooperativa, en el año 2021 se obtuvo el 2,42% que representa una disminución en gastos de personal ya que cuenta con el personal indicado para el desarrollo de las diferentes actividades y pueda prestar sus servicios con toda normalidad a sus socios, puesto que entre más bajo es el porcentaje será mejor para la cooperativa destinando sus recursos en personal para administrar sus activos.

Rentabilidad

Tabla 65. Cálculo de la Rentabilidad

ROE			
Fórmula	2020	2021	Variación
(Ingresos - Gatos)	9.916,40	36.890,53	
Patrimonio Total Promedio	1407148,75	2031657,27	
TOTAL	0.70%	1.81%	-1.11%

ROE		2020	2021
5	Ingresos	1.978.184,26	2.507.701,50
4	Gastos	-1.968.267,86	-2.472.810,97
TOTAL		9916.40	36.890.53

Interpretación:

El indicador financiero ROE permite conocer el nivel de retorno generado por el patrimonio invertido por los accionistas de la entidad financiera, presentando un estándar del $>5\%$ de la SEPS, por lo tanto, la cooperativa posee un estándar de 0.70% en el 2020 y 1.81% en el año

2021, demostrando que a pesar que hubo un incremento de 1.11% en el 2021 debido a que obtuvo más ingresos, sus recursos fueron mínimos para poder cubrir la remuneración a los socios que tienen invertido su dinero en depósitos a plazo fijo, demostrando que las aportaciones de los socios han generado un mínimo excedente. incumpliendo con el estándar establecido.

Tabla 66. Cálculo del Roa

ROA			
Fórmula	2020	2021	Variación
(Ingresos - Gastos)	9.916,40	36.890,53	
Activo Total Promedio	13.829.319,33	18.803.855,12	
TOTAL	0,07%	0,19%	-0,12%

ROA		2020	2021
5	Ingresos	1.978.184,26	2.507.701,50
-4	Gastos	- 1.968.267,86	-2.472.810,97
TOTAL		9.916,40	36.890,53

Interpretación:

Este indicador nos permite medir el beneficio en función de los recursos de la entidad, independientemente de sus fuentes de financiamiento, el estándar que determina la SEPS es >2%, en el año 2020 la cooperativa mantuvo un índice de 0.07% y en el año 2021 obtuvo un índice 0.19%, la rentabilidad adecuada o índice debería ser mayor al dos por ciento, lo que demuestra que la administración no está gestionando adecuadamente los gastos para las operaciones de la cooperativa.

Intermediación Financiera

Tabla 67. Calculo Cartera Bruta / (Depósitos a la Vista + Depósitos a Plazo)

INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			
Fórmula	2020	2021	Variación
Cartera Bruta	8.972.062,64	14.762.019,17	
(Depósitos a la vista + Depósitos a Plazo)	11.534.422,23	14.709.657,98	
TOTAL	77,78%	100,35%	-22,57%

CARTERA BRUTA		2020	2021
14	Cartera de Créditos	9.253.303,88	15.188.825,57
1499	(Provisión para créditos incobrables)	(281.241,24)	(426.806,40)
TOTAL		8.972.062,64	14.762.019,17

DEPÓSITOS		2020	2021
2101	Depósitos a la Vista	2.282.986,54	2.589.845,41
2103	Depósitos a Plazo	9.251.435,69	12.119.812,57
TOTAL		11.534.422,23	14.709.657,98

Interpretación:

El indicador de Intermediación Financiera permite medir la eficiencia en la colocación de recursos financieros, con un estándar establecido por la SEPS del >80%, determinando el nivel de retorno generado por el activo, es decir la medida de eficacia en el manejo de los recursos de la entidad, la cooperativa en el año 2020 presenta el 77.78%, poco factible para la entidad ya que no cumple con el estándar establecido, en el año 2021 tiene el 100,35%, denotando un incremento de 22,57% en relación a los 2 periodos, lo que da a entender que la cooperativa en el año 2021 captó mayor cantidad de depósitos a la vista y a plazo fijo, y fue más eficiente al momento de colocarlos en créditos que generen ingresos para la entidad y a su vez una utilidad aceptable al final del periodo.

Eficiencia Financiera

Tabla 68. Cálculo Margen Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio

Fórmula	2020	2021	Variación
Margen de Intermediación	-278.251,30	-139.195,01	
Patrimonio Promedio	1407148,75	2031657,27	
TOTAL	-19,77	-6,85	12,92

MARGEN DE INTERMEDIACIÓN		2020	2021
51	Intereses y Descuentos Ganados	1.649.430,53	2.282.873,69
-41	Intereses Causados	-855.970,79	-1.079.356,69
=	Margen Interés Neto	793.459,74	1.203.517,00
52	Comisiones Ganadas	23.054,58	18.516,26
54	Ingresos por Servicios	17.044,72	12.991,12
=	Margen Financiero Bruto	833.559,04	1.235.024,38
-44	Provisiones	-156.337,19	-271.858,38
=	Margen Financiero Neto	677.221,85	963.166,00
-45	Gastos de Operación	-955.473,15	-1.102.361,01
=	Margen de Intermediación	-278.251,30	-139.195,01
TOTAL		-278.251,30	-139.195,01

Interpretación:

El indicador de Eficiencia Financiera con relación al Patrimonio, se rige bajo la SEPS estableciendo un estándar de >35%, al aplicar este indicador la cooperativa posee el -19,77% en el 2020 y de -6,85% para el 2021; valores negativos emitidos por las bajas ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera en los dos años presentando una disminución del -12,92%, debido a que los gastos de operación en los dos períodos superan el margen financiero neto, por tanto, la ganancia por el proceso de intermediación no es tan eficiente en relación al patrimonio promedio. Es decir que no cumple con el estándar establecido.

Tabla 69. Cálculo Margen Intermediación Estimado / Activo Promedio

MARGEN INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO			
Fórmula	2020	2021	Variación
<u>Margen de Intermediación</u>	<u>(278.251,30)</u>	<u>(139.195,01)</u>	
Activo Promedio	13.829.319,33	18.803.855,12	
TOTAL	-2,01%	-0,74%	1,27%

MARGEN DE INTERMEDIACIÓN		2020	2021
51	Intereses y Descuentos Ganados	1.649.430,53	2.282.873,69
-41	Intereses Causados	-855.970,79	-1.079.356,69
=	Margen Interés Neto	793.459,74	1.203.517,00
52	Comisiones Ganadas	23.054,58	18.516,26
54	Ingresos por Servicios	17.044,72	12.991,12
=	Margen Financiero Bruto	833.559,04	1.235.024,38
-44	Provisiones	-156.337,19	-271.858,38
=	Margen Financiero Neto	677.221,85	963.166,00
-45	Gastos de Operación	-955.473,15	-1.102.361,01
=	Margen de Intermediación	-278.251,30	-139.195,01
TOTAL		-278.251,30	-139.195,01

Interpretación:

El Indicador de Eficiencia mide la rentabilidad de la gestión operativa en relación con los activos generadores de ingresos con un estándar de >5% establecido por la SEPS, mediante la aplicación del indicador la cooperativa tiene -2,01% para el año 2020 y el -0,74% para el año 2021; resultado que demuestra que no cumple con el estándar, debido a que los activos incrementan de un periodo a otro; sin embargo, el valor negativo se da por el margen de intermediación, ya que los gastos de operación son superiores al margen financiero neto.

Liquidez

Tabla 70. Cálculo Fondos disponibles sobre total de depósitos a corto plazo

FONDOS DISPONIBLES SOBRE TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO			
Fórmula	2020	2021	Variación
<u>Fondos Disponibles</u>	1.528.042,01	1.105.910,78	
Depósitos a corto plazo	6.833.784,31	8.017.486,32	
TOTAL	22,36%	13,79%	8,56%

DEPÓSITOS A CORTO PLAZO		2020	2021
2101	Depósitos a la vista	2.282.986,54	2.589.845,41
210305	De 1 a 30 días	1.598.777,83	1.829.477,92
210310	De 31 a 90 días	2.952.019,94	3.598.162,99
210315	De 91 a 180 días	2373093.12	3203221.55
210320	De 181 a 360 días	1993736.98	2901046.83
TOTAL		6.833.784,31	8.017.486,32

Interpretación:

El indicador de liquidez mide la capacidad que tiene la Cooperativa para responder a obligaciones inmediatas, con un estándar de >25% establecido por la SEPS, la cooperativa en el 2020 obtuvo el 22,36%, incumpliendo con el estándar establecido, en el año 2021 la cooperativa experimento una liquidez del 13,79%, poco favorable para la entidad, esto se debe a la disminución de los fondos disponibles en el último periodo, las cuentas caja, bancos y otras instituciones financieras, significando que la entidad en el año 2021 posee una liquidez poco aceptable, sin embargo puede responder a requerimientos de créditos sin poner en peligro el circulante.

Vulnerabilidad del Patrimonio

Tabla 71. Cálculo Cartera Improductiva sobre el Patrimonio de Diciembre

CARTERA IMPRODUCTIVA SOBRE EL PATRIMONIO DE DICIEMBRE			
Fórmula	2020	2021	Variación
Total Cartera Improductiva	270.171,27	327.070,14	
Total Patrimonio	1407148,75	2.031.657,27	
TOTAL	19,19%	16,10%	-3,10%

CARTERA IMPRODUCTIVA		2020	2021
1426	Consumo Prioritario que no devenga intereses	10.404,88	120.852,41
1431	Consumo Ordinario que no devenga intereses	47.068,49	-
1428	Microempresa que no devenga intereses	54.516,30	120.178,63
1449	Comercial Prioritario vencida	6,00	6,00
1450	Consumo Prioritario vencida	14.333,71	35.385,08
1455	Consumo Ordinario vencida	24.158,16	-
1452	Microempresa vencida	119.683,73	50.648,02
TOTAL		270.171,27	327.070,14

Interpretación:

Este indicador mide la proporción de cartera que tiene potencialidad de incobrabilidad y no convertirse en un ingreso para la entidad y posteriormente en un recurso para incrementar el patrimonio, presentando un estándar de la SEPS del < 20%, la cooperativa en el año 2020 presenta el 19,19%, y el 16,10% para el año 2021, incumpliendo con el estándar, debido al incremento de la cartera de crédito que no devenga intereses, indicando vulnerabilidad en los ingresos esperados. El patrimonio esta optimo asumir cualquier riesgo financiero, ya que existe la provisión de la cartera, sin embargo, se debe agotar todos los medios para que los socios cancelen sus obligaciones crediticias a tiempo.

**INFORME DEL ANÁLISIS FINANCIERO A LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“CREDIAMIGO” LTDA., EN LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO 2020 -2021**



ESTADOS EVALUADOS:

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados

PERIODOS DE ANALISIS: 2020 – 2021

ANALISTA: Jessica Verónica Paute Sánchez

LOJA – ECUADOR

2023

Loja, 16 de febrero del 2023

Mgtr.

Elizabeth Andrade Nieto

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “CREDIAMIGO”
LTDA.**

Ciudad. -

De mi consideración:

Me permito entregar a usted el Informe de Análisis Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., con la finalidad de establecer la posición económica y financiera de la misma, presentando una visión general del desarrollo operativo financiero, resultado del análisis, sugiriendo alternativas financieras que ayuden a mejorar la estabilidad económica de la cooperativa.

El análisis financiero, se lo realizo en base al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados correspondientes a los años 2020 – 2021, mismo que permitirá a la cooperativa a mejorar en su tomar decisiones y a su vez lograr mayor optimización de sus recursos.

Atentamente,

Jessica Verónica Paute Sánchez

Analista

**Informe de análisis financiero en la cooperativa de
ahorro y crédito “Crediamigo” Ltda de la ciudad de Loja, periodos 2020 – 2021.**

Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “CREDIAMIGO” Ltda., ofrece servicios financieros oportunos y competitivos para el desarrollo de todos sus socios y clientes, fue creada el 28 de julio de 2008 conforme el acuerdo ministerial No. 11, inscrita con la misma fecha en el Registro de Cooperativas con el Nro.7222 del Ministerio de Inclusión Económica y Social. En el año 2013 entra al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, adecua sus estatutos el 03 de mayo de 2013 mediante Resolución No. SEPSROEPS-2013-0650, siendo una entidad de tipo “abierta” y ubicada actualmente en el segmento 3, de acuerdo con lo establecido con la SEPS y las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario, que toda institución financiera de acuerdo con el tipo y el saldo de sus activos Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00, se ubicaran en el segmento 3.

Esta entidad financiera surge como iniciativa de 13 emprendedores lojanos, que en su afán de contribuir al crecimiento social a través de productos financieros, 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” Ltda.; con el objetivo de estimular y fomentar la cultura de ahorro, convirtiéndose en una institución amiga que impulse el emprendimiento y por ende crecimiento económico de sus asociados. Actualmente contamos con 7 agencias de atención; 3 en la Ciudad de Loja, 1 en la parroquia de San Lucas, 3 en los cantones de Amaluza, Gonzanamá y Palanda; tiene 47 empleados los mismos que trabajan para el bienestar de la institución definiéndola como una cooperativa de confianza y esperanza

para sus socios y clientes. Además, operamos con promotores de campo en varios Cantones y parroquias de la provincia.

Objetivos del Informe

- Presentar los resultados obtenidos del análisis económico financiero e indicadores financieros de los periodos 2020 – 2021, a la gerente y a sus directivos de la cooperativa.
- Proponer recomendaciones que ayuden a la directiva a tomar decisiones para mejorar su rentabilidad.

Estructura Financiera

EL Análisis financiero es una herramienta de trabajo para los administradores financieros, ya que a través de esta pueden obtener índices y relaciones cuantitativas de las diferentes variables que intervienen en los procesos operativos y administrativos en la cooperativa.

Mediante el análisis del Balance General y Estados de Resultados de la cooperativa de ahorro y crédito Crediamigo en los periodos 2020 – 2021 se determinó la participación porcentual y las variaciones de las cuentas del Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos y Gastos.

Activos

Considerando el activo corriente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo en el año 2021 incrementó el 35.97% del total de activos, es decir, USD 4'974.535,79, debido al incremento de depósitos por parte de los socios ya que se incrementó los fondos disponibles aspecto positivo que le permitirá a la cooperativa ganar participación en el mercado local. Asimismo, el efecto de la recuperación del 57,68% de la cartera de microcrédito vencida y la

reincorporación de USD 660.041,73 provenientes de inversiones con instituciones financieras a corto plazo.

La cuenta cartera de crédito es la cuenta más significativa en el grupo de los activos, representando el 64.14% equivalente a USD 5.935.521,69 del total del activo corriente, demostrando que la cartera de créditos de consumo prioritario creció un 141.30% y la cartera de microcrédito por vencer disminuyó en 81,08%, siendo este último segmento de crédito el que genera mayores ingresos para la cooperativa por el mayor tipo de interés sobre el capital. Esta situación demuestra que la cooperativa cuenta con los recursos necesarios para conceder créditos, fruto de la combinación de una estrategia efectiva de recuperación de cartera, rescate de activos en inversiones y del rendimiento obtenido por los préstamos entregados.

Refiriéndose al activo no corriente, propiedad planta y equipo tiene una variación negativa de 4,45%, USD 19.646,26, efecto de la depreciación del activo neto. De igual manera, este valor está influenciado por la reversión del embargo de un edificio por el valor de USD 12.089,63. sus afectaciones al total del activo son mínimas.

Pasivos

El pasivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda.; en el periodo 2021 obtuvo un incremento USD 4.350.027,27 con una participación del 35.02% del total pasivo, siendo la cuenta Obligaciones con el Público la que mayor relevancia tiene dentro del grupo de los pasivos con el 27.35%, de los ingresos que obtiene de las captaciones de los socios, mismo que la cooperativa custodia y devuelve oportunamente, incrementando los depósitos a plazo que presentan un valor de \$ 2.868.376,88 equivalente al 31,00%, demostrando que la cooperativa cuenta con buena aceptación por parte del público ya que son quienes depositan su dinero y que la Cooperativa utiliza para financiar sus actividades de intermediación financiera.

Patrimonio

Mediante la realización del análisis del balance general nos da como resultado que el patrimonio en el año 2021 tiene un incremento de \$ 624.508,52 que representa el 44,38% en comparación al año anterior. Dentro de su estructura financiera está el Capital Social con el 13.11%, obteniendo un incremento de USD 87.632,19, que representa los aportes de los socios de la Cooperativa, las Reservas con el 74.15%, debido a que el 3% del monto de cada crédito desembolsado a los socios es transferido al fondo Irrepartible de Reserva Legal, mismo que servirá para el fortalecimiento de la cooperativa en un futuro, otros aportes patrimoniales, superávit por valuaciones con el -1.31%, que son de la valuación o ajuste a precios de mercado del valor neto en libros de los bienes inmuebles que se mantengan en las cuentas Propiedades, Equipo, Terrenos, conforme lo dispone la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: finalmente la cuenta de Resultados, misma que tiene un incremento de \$ 42.664,75 equivalente al 758,50%, que evidencia el excedente que se obtuvo al cierre del ejercicio por el desempeño de la cooperativa en sus actividades diarias.

Estado De Resultados

Ingresos

Al Analizar el estado de resultados de los dos periodos se observa que los ingresos totales de la cooperativa, tiene un incremento de USD 529.517,24, que representa el 26.77%, aspecto positivo para la institución.

Los ingresos operativos tienen un incremento durante el periodo 2020-2021, pasando de \$ 1.807.114,22 en el año 2020 a \$ 2.488.755,69 en el 2021, representando el 91.73%; evidenciando que hubo una excelente gestión para la colocación de créditos que son la base principal de la cooperativa para obtener utilidad; dentro de su estructura está la cuenta Intereses y Descuentos

Ganados con el 38.40% de participación del total de los ingresos, que representan los ingresos generados por la captación de recursos bajo la modalidad de depósitos, fondos Inter financieros, operaciones de reparto, inversiones y cartera de crédito, que son quienes generan mayores ingresos a la cooperativa. Los ingresos por servicios con el 23,78% y finalmente otros ingresos operacionales que representan el 0,52%.

Otros ingresos al cierre de 2020 presentaron un monto de \$ 176.694,96 mientras que al 2021 fue de \$67.235,48, disminuyendo en un 61,95%, esta disminución se dio porque no se recuperaron correctamente los activos financieros.

Gastos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda. mantiene una aceptable gestión de sus gastos operacionales, sin embargo, la relación frente al total de ingresos operacionales presenta un aumento. Los gastos operativos al 2020 presentaron un valor de \$ 1.968.267,86 y \$ 2.470.810,97, en el 2021, con un aumento de 25,53%, a su vez tenemos las provisiones que de igual manera sufrieron un incremento de 73,89% debido al aumento de la cartera improductiva. Los gastos de operación se incrementan en un 15,37% que representa a USD 146.887,86 ya que existió un aumento en la cuenta Servicios varios, Impuestos, Contribuciones y multas, Otros Gastos y otros gastos los cuales son necesarios para el correcto desarrollo de las actividades.

Indicadores Financieros Establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Mediante la aplicación del indicador financiero de **suficiencia patrimonial** establecido por la Superintendencia de Economía Popular Y Solidaria, presenta una variación de 29,92% al año 2021; resultado positivo para la cooperativa ya que mantiene un nivel bajo de activos inmovilizados, contando con una suficiencia patrimonial adecuada y por ende una buena posición económica; La **Estructura y Calidad de Activos**, presenta el -0.33% de los activos improductivos netos sobre el total de activos en el 2021. La relación activos productivos sobre total activos fue de -16,43% nivel bajo para el año 2020 que obtuvo el 78,72%. El indicador que relaciona los activos productivos sobre los pasivos con costo tiene el 89,62% en el año 2020, incrementando un 109,13% en el 2021, demostrando que cumple con el estándar establecido.

El indicador de **Morosidad de Cartera**, los niveles más altos los presentó en el segmento consumo prioritario siendo la cuenta más importante para la cooperativa. Evidenciando que la morosidad para el segmento de consumo mencionado disminuye en 1,17% puntos porcentuales respecto al año 2020, mientras que en la cartera de microcrédito existió un incremento de 1,18% con respecto al año 2021; así mismo el segmento de consumo ordinario que se incrementó en un 2,10%.

Según el análisis del indicador de **Eficiencia Microeconómica**, de los periodos analizados, se puede observar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo Ltda.”, presenta que los gastos de operación frente al margen financiero registran el 114.45% para el año 2021, siendo inferior al registrado en el año 2020 que representa el 141.09%.

La rentabilidad sobre el patrimonio (**ROE**) como la rentabilidad sobre el activo (**ROA**) de la Cooperativa durante los periodos analizados muestra una disminución, el ROE registra en el año

2020 el 0,70%, mientras que para el 2021 obtuvo el 1.81% con una variación de 1.11%. que demuestra que la cooperativa tiene los recursos mínimos para cubrir las remuneraciones de sus accionistas. El ROA mantiene el 0,07% al 2020 y para el 2021 presenta el 0,19%, con una variación de 0,12%. Ambos indicadores muestran un valor diferente al de su periodo comparado. Adicionalmente los resultados de intermediación en relación con el activo y patrimonio promedio obtenidos por la entidad demuestran una variación de del 12,92% respectivamente, reflejando en estos periodos que no ha alcanzado márgenes apropiados.

El indicador de **Liquidez** muestra que la cooperativa tiene un estándar de 22.36% en el año 2020, y el 13,79% para el año 2021. Demostrado que no cumple con el estándar de la SEPS, Sin embargo, la cooperativa cuenta con la capacidad de hacer frente a una obligación o retiro de dinero por parte de sus socios; La **Vulnerabilidad del Patrimonio** con un porcentaje del 16,10% debido al incremento de cartera de crédito que no devenga intereses, indicando vulnerabilidad en los ingresos esperados. Sin embargo, el patrimonio esta optimo asumir cualquier riesgo financiero, ya que existe la provisión de la cartera.

**Resumen de los Indicadores Financieros Emitidos por la Superintendencia de
Economía Popular y Solidaria**

INDICADORES FINANCIEROS		2020	2021	Estándar
CAPITAL	Suficiencia Patrimonial	298,10%	268,18 %	≥100%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS	Activos Improductivos Netos / Total Activos	-0,09%	0,24%	≤25%
	Activos Productivos / Total Activos	78,72%	95,16%	>75%
	Activos Productivos / Pasivos con Costo	89,62%	109,13%	>75%
ÍNDICES DE MOROSIDAD	Morosidad de Cartera Total	3,06%	2,19%	≤10%
	Morosidad Cartera Consumo Prioritario	0,74%	1,91%	≤10%
	Morosidad Cartera de Microcrédito	4,16%	2,30%	≤10%
	Morosidad Cartera Consumo Ordinario	2,10%	0,00%	≤10%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA	Cobertura de Cartera Problemática	104,09%	130,49%	≥10%
	Cobertura de Cartera de Consumo Prioritario	133,95%	121,25%	≥10%
	Cobertura de Cartera de Microcrédito	98,65%	135,94%	≥10%
EFICIENCIA MICROECONÓMICA	Eficiencia Operativa	6,90%	5,86%	≤8%
	Grado de Absorción del Margen Financiero Neto	141,09%	114,45%	≥100%
	Eficiencia Administrativa del Personal	3,42%	2,42%	≥5%
RENTABILIDAD	ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	0,70%	1,81%	< 0 Muy Malo ≥ 5% Muy Bueno
	ROA (Rentabilidad sobre Activos)	0,07%	0,19%	<0 Muy Malo >2% Muy Bueno
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	Cartera Bruta / (Depósitos a la vista + Depósitos a plazo)	77,78%	100,35%	>80%
EFICIENCIA FINANCIERA	Margen Intermediación Estimado / Patrimonio Promedio	-19,77%	-6,85%	>35%
	Margen Intermediación Estimado / Activo Promedio	-2,01%	-0,74%	>5%
LIQUIDEZ	Fondos disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo	22,36%	13,79%	>25%
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO	Cartera Improductiva sobre el Patrimonio de Diciembre	19,19%	16,10%	<20%

Conclusiones del Informe

Luego de haber realizado el Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., en los periodos 2020 -2021, se pudo determinar las siguientes conclusiones:

- La cooperativa de ahorro y crédito Crediamigo, presenta variaciones en su estructura financiera mostrando un incremento de USD 4.974.535,79 del total de activos durante los periodos analizados 2020 al 2021, siendo la cartera de créditos la más relevante dentro de este grupo, así como también la cuenta cuentas por cobrar, debido a la colocación de créditos que dio la cooperativa. en el pasivo la cuenta con mayor relevancia es la de obligaciones con el público debido a los depósitos a la vista y depósitos a largo plazo, mismo que son utilizados para seguir colocando créditos y por ende generar ingresos a la cooperativa
- los Índices de Morosidad de Cartera de Microcrédito Vencida y Cartera de Consumo Ordinario, indican una disminución de 0.28% ya que en el 2020 la cooperativa tuvo el 0.90% del índice de morosidad, lo que evidencia que hubo una mejor gestión para la cartera castigada, ya que se logró la recuperación de incobrabilidad de créditos, siendo favorable para la cooperativa.
- La cooperativa en el periodo 2020 obtuvo USD \$ 145.142,40, valor que ayudó a cubrir perdidas obtenidas en el mismo periodo, en el año 2021 obtuvo 48.289,67 debido a que hubo mayor la colocación de créditos, existiendo los ingresos necesarios para fortalecer el patrimonio, generando una mejor rentabilidad para la cooperativa, sin embargo, son recursos mínimos para cubrir las remuneraciones a

sus socios por el dinero invertido a plazo fijo, pero suficientes para fortalecer el patrimonio de la cooperativa.

- La vulnerabilidad del patrimonio, la cooperativa en el año 2020 presenta el 19,19%, y el 16,10% para el año 2021, debido al incremento de cartera de crédito que no devenga intereses, indicando vulnerabilidad en los ingresos esperados. Sin embargo, el patrimonio esta optimo a enfrentar cualquier incobrabilidad de una obligación crediticia, ya que existe la provisión de la cartera.

Recomendaciones del Informe

Definidas las conclusiones correspondientes al Análisis Financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., se puede recomenzar lo siguiente:

- Mejorar las políticas de inversiones, para la captación de nuevos socios que mantengan sus depósitos a la vista como a plazo fijo, a través de atractivas tasas de intereses, con el propósito de canalizar estos fondos en la colocación de préstamos y a su vez mejorar la rentabilidad de la cooperativa.
- Seguir reduciendo los índices de morosidad a través de mecanismos vinculados a los estándares de seguimiento, verificación de la documentación, ejecución de las operaciones crediticias y cobranzas efectivas. ya que así no tendría que realizar provisiones elevadas que impidan colocar ese dinero en créditos, tomando en consideración que el crecimiento de la cartera morosa afecta a su rentabilidad.
- Optimizar los recursos de la Cooperativa evitando gastos innecesarios que no permiten mejorar los excedentes obtenidos de la intermediación financiera, ya que los mismos deben cubrir la operatividad de la Cooperativa.

- Mantener niveles adecuados de liquidez, que no pongan en riesgo el circulante, promocionar ante la ciudadanía los productos y servicios que brinda como las cuentas de ahorro y depósitos a plazo, a fin de que se fomente el ahorro y aumente la confianza de los depositantes en la cooperativa.

7. Discusión

La cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda., es una entidad financiera que se encuentra regulada por la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria; Actualmente se encuentra en el segmento 3, tiene por objeto brindar servicios de intermediación financiera que lo realiza mediante la captación de recursos bajo la modalidad de depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo, mismo que son canalizados para las diferentes líneas de crédito. Su control contable lo realiza mediante un Software que se encarga de procesar la información manteniéndola al día, obteniendo informes financieros oportunos para la cooperativa; sin embargo, los mismos que no han sido objeto de un análisis financiero en los últimos años, impidiéndoles conocer su realidad económica y financiera y a su vez la capacidad que necesitan para establecer recursos y toma de decisiones, así mismo la falta de aplicación de análisis vertical el cual le impide conocer la composición y estructura de los estados financieros, la no aplicación de análisis horizontal impidiendo conocer el decrecimiento o crecimiento de las variaciones de los saldos de las cuentas de un periodo a otro.

Ante lo expuesto se llevó el cumplimiento de los 3 objetivos de este trabajo de integración curricular en la cooperativa de ahorro y crédito Crediamigo, con la aplicación del análisis vertical, permitió conocer la participación de cada una de las cuentas con mayor concentración de recursos que son; Cartera de Crédito; Obligaciones con el Público; Capital Social; Intereses y Descuentos Ganados; y los Gastos de Operación, determinando así la estructura financiera y económica de la cooperativa. Mediante la elaboración del análisis horizontal en comparación a los dos años, ayudo

a observar las diferentes variaciones de crecimiento y decrecimiento presentadas de un periodo a otro, indicando un incremento en la Cartera de Crédito debido a que existió mayor colocación de créditos, en cuanto a los pasivos presenta un incremento en las Obligaciones con el Público debido a que los depósitos a plazo fijo incrementaron siendo estos la fuente principal de financiamiento de la cooperativa. La estructura financiera de los ingresos y gastos en el periodo 2021 presentaron un incremento a diferencia del 2020, debido a que obtuvieron mayores ingresos por colocación de créditos, en cuanto a los gastos debido que tuvo variaciones significativas en sus cuentas como sus provisiones y otros gastos de operación.

Los indicadores financieros establecidos por la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria permitió determinar la situación económica de la cooperativa, los cuales la mayoría de las cuentas analizadas arrojaron resultados positivos pudiendo concluir que la Cooperativa cuenta con los recursos necesarios para seguir con sus actividades financieras y su vez obteniendo una mejor rentabilidad aspecto positivo que le permitirá mantenerse en el mercado.

8. Conclusiones

Después de haber realizado el Análisis Financiero a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Crediamigo” Ltda., de la ciudad de Loja periodo 2020-2021 se llegó a las siguientes conclusiones:

- En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo Ltda., no se ha realizado un Análisis a los estados financieros en los últimos años por este motivo desconocen la posición económica y financiera actual de la cooperativa, haciendo que se limiten a regirse a la información presentada por la contadora en los estados financieros, disminuyendo la posibilidad de que se tomen las decisiones correctas para el mejor funcionamiento de la misma.

- A través de la ejecución del Análisis Vertical y Horizontal que se aplicó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediamigo, se determinó que para el año 2020 y 2021 la mayor parte de los activos están constituidos por la Cartera de Créditos con un 66,91% y % 80,78 respectivamente, siendo financiados por las Obligaciones con el Público con el 85,94% en el 2020 y el 80,49% en el 2021. Por lo que en su estructura económica se puede verificar que los ingresos obtenidos cubren los gastos incurridos por la actividad operacional, así mismo las variaciones existentes en la Cartera de Créditos con un incremento del 64.14%, en el año 2021 con respecto al 2020, lo que significa que disponen de un porcentaje aceptable de activos productivos, generando mayor rentabilidad.
- Mediante la aplicación de los indicadores financieros establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “ Crediamigo” Ltda., posee una adecuada suficiencia patrimonial respaldando de manera efectiva los activos inmovilizados y la recuperación eficiente de los créditos concedidos, disminuyendo el índice de morosidad con respecto a la cartera de microcrédito vencida con un porcentaje de 0.27%, debido a que la cartera improductiva ha disminuido su valor por la recuperación de cartera vencida generando intereses, lo que conlleva a que se convierta en dinero productivo, ayudando de este modo a la rentabilidad de la entidad financiera.
- Se elaboro un informe en base a los valores de los estados financieros, presentando de forma detallada los resultados obtenidos dentro del análisis vertical y horizontal, indicadores financieros con sus respectivas conclusiones y recomendaciones, con la finalidad de que los directivos de la cooperativa puedan mejorar sus decisiones y formulen estrategias, para mantener liquidez adecuada, obtener rentabilidad sostenible y favorable para la cooperativa.

9. Recomendaciones

Concluido el presente trabajo de integración curricular, se recomienda:

- Realizar un análisis financiero anualmente, con el objetivo de conocer la situación económica financiera actual de la cooperativa y a su vez las variaciones dadas de un periodo a otro, con el objetivo que la institución cuente con información clara del control de sus recursos, a su vez le ayude a tomar decisiones de manera eficaz y oportuna en cuanto a sus inversiones, operaciones y colocación de créditos.
- Elaborar el análisis vertical y horizontal con la finalidad de estar al tanto con los incrementos o disminuciones presentadas en cada una de las cuentas de los estados financieros, permitiéndoles saber el crecimiento que tuvieron en los últimos años.
- Aplicar indicadores financieros con el propósito de poder identificar a tiempo sus fortalezas y debilidades en cuanto a su liquidez, endeudamiento y rentabilidad. Mismas que servirán para realizar nuevas estrategias que fortalecerán su liquidez y a su vez les permita cumplir con sus obligaciones a corto plazo en el menor tiempo posible.
- Considerar los resultados obtenidos y presentados en el informe, ya que proporciona datos reales de la situación financiera y económica de la cooperativa, que sirven como aporte para la correcta toma de decisiones en beneficio de la misma.

10. Bibliografía

- 1, N. (2019). *Presentación De Estados Financieros*. Obtenido De <https://www2.deloitte.com/content/dam/deloitte/cr/documents/audit/documentos/nif-2019/nic%201%20-%20presentaci%C3%B3n%20de%20estados%20financieros.pdf>
- Anaya, H. O. (2021). *Análisis Financiero Aplicado* (14^o Edición Ed.). Bogotá, Colombia: Universidad Externado De Colombia;. Obtenido De <https://docer.com.ar/doc/nec5sc>
- Arturo Luque González, J. P. (08 De Abril De 2021). Cooperativas Y Cooperativas De Ahorro Y Crédito. *Cooperativas De Ahorro Y Crédito En Ecuador: El Desafío De Ser Cooperativas*. Obtenido De <https://dx.doi.org/10.5209/Reve.73870>
- Asamblea. (18 De Abril De 2011). Ley Organica De Economía Popular Y Solidaria.
- Asamblea. (2011). *Ley Orgánica De Economía Popular Y Solidaria Del Sistema Financiero*. Quito.
- Asamblea Nacional. (2012). *Ley General De Instituciones Del Sistema Financiero, Codificación*. Quito, Ecuador: Lexis. Obtenido De http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_gral.pdf
- Castellanos, M. Á. (2016). *Análisis De Estados Financieros*. (E. C. Gutiérrez, Ed.) Mexico: Novena Edición. Obtenido De <http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/11/An%C3%A1lisis-De-Estados-Financieros-9na-Edici%C3%B3n-John-J.-Wild.pdf>
- Castillo, G. A. (2018). *Análisis Financiero En Las Empresas*. Lima.

Christian Israel Gallegos Maldonados, M. I. (Julio 2013). *La Información Financiera Y Los Estados Financieros*. Trabajo Final Para Obtener El Titulo De Contador Publico, Instituto Politécnico Nacional, Mexico, D.F.

Clivillé Verdía, A., & Estévez Torres, Z. E. (2019). Problemas Que Afectan El Desempeño Del Sistema Financiero Ecuatoriano En El Siglo Xxi. *Caribeña De Ciencias Sociales*. Obtenido De <https://www.eumed.net/rev/caribe/2019/04/sistema-financiero-ecuador.html>

Código Orgánico Monetario Y Financiero. (12 De Septiembre De 2014). Art. 445. Quito, Quito, Ecuador: Lexis. Obtenido De <http://www.pge.gob.ec/documents/transparencia/antilavado/registrooficial332.pdf>

Constitución De La República Del Ecuador. (13 De Julio De (2008)). Lexis. Obtenido De https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf

Estarlich, D. V. (S.F.). Los Valores De La Cultura Económica Cooperativa.

Estupiñán, G. R. (2006). *Análisis Financiero Y De Gestión*. Bogotá: Ecoe 2da. Edición.

Grijalva, W. M. (2013). Historia Del Cooperativismo En El Ecuador. *Ministerio Coordinador De Política Económica* . Quito.

Joaquín López Pascual, A. S. (Octubre De 2007). Sistema Financiero. *Gestión Bancaria*, 3 Edición, 2. (J. I. Fernández, Ed.) España. Obtenido De https://www.joaquinlopezpascual.com/wp-content/themes/avada-child-theme/libros/gestion-bancaria/gestion_bancaria_capitulo-01.pdf

Ley General De Instituciones Del Sistema Financiero, Codificación. (2012). Quito, Ecuador: Lexis. Recuperado El 22 De Mayo De 2022, De Http://Www.Oas.Org/Juridico/Pdfs/Mesicic4_Ecu_Gral.Pdf

Ley Organica De Economia Popular Y Solidaria. (2011). Quito, Ecuador. Recuperado El 22 De Mayo De 2022, De <Https://Www.Vicepresidencia.Gob.Ec/Wp-Content/Uploads/Downloads/2018/09/Ley-Orga%Cc%81nica-De-Economi%Cc%81a-Popular-Y-Solidaria.Pdf>

Ley Orgánica De Economía Popular Y Solidaria;. (2011). Art.23, 24,25, 26 Y 28;. Quito, Ecuador. Obtenido De <Https://Www.Vicepresidencia.Gob.Ec/Wp-Content/Uploads/Downloads/2018/09/Ley-Orga%Cc%81nica-De-Economi%Cc%81a-Popular-Y-Solidaria.Pdf>

Naranjo, D. S. (2022 - 2025). *Plan Estratégico Institucional.* Obtenido De Superintendencia De Economía Popular Y Solidaria: Seps.Gob.Ec/Wp-Content/Uploads/Plan_Estrategico_Seps_Pei_2022-2025.Pdf

Ortíz, M. F., & González, C. S. (2018). *Gestión Financiera Empresarial* (Primera Edición Ed.). Machala, Ecuador: Utmach. Obtenido De <Http://Repositorio.Utmachala.Edu.Ec/Bitstream/48000/12487/1/Gestionfinancieraempresarial.Pdf>

Prieto, R. D. (Junio De 2008). *Sistema Financiero. Introducción Al Sistema Financiero Y Bancario.* Bogota, Colombia.

Red Internacional De Reguladores De Cooperativas De Ahorro Y Crédito. (2013). *Principios Directrices.* Obtenido De

https://www.woccu.org/documents/Icurn_Principios_Directrices_Mejorar_Gobernabilidad

Samuelson. (2005).

Sánchez, S. A. (S.F.). *Elaboración Del Informe Financiero A La Dirección*. Obtenido De <https://www.gestiopolis.com/elaboracion-del-informe-financiero-a-la-direccion/>

Soto, C., Ramón, R., Solorzano, A., Sarmiento, C., & Alban, M. T. (2017). *Análisis De Estados Financieros "La Clave Del Equilibrio Gerencial"* (Primera Edición Ed.). Guayaquil , Ecuador. Obtenido De [File:///C:/Users/Veronica/Downloads/Libro%20an%C3%81lisis%20de%20estados%20financieros.pdf](file:///C:/Users/Veronica/Downloads/Libro%20an%C3%81lisis%20de%20estados%20financieros.pdf)

Toro, D. B. (2014). *Análisis Financiero Enfoque Y Proyecciones*. Bogotá, Colombia: Segunda Edición.

11. Anexos

Anexo 1 Ruc de la Entidad.

		Certificado Registro Único de Contribuyentes	
Razón Social COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIAMIGO LTDA.		Número RUC 1191725669001	
Representante legal - ANDRADE NIETO ELIZABETH ESTHER			
Estado ACTIVO	Régimen REGIMEN GENERAL		
Fecha de registro 05/08/2008	Fecha de actualización 18/04/2022	Inicio de actividades 28/07/2008	
Fecha de constitución 28/07/2008	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra	
Jurisdicción ZONA 7 / LOJA / LOJA		Obligado a llevar contabilidad SI	
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO	
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SAN SEBASTIAN Dirección Barrio: SAN SEBASTIAN Calle: 18 DE NOVIEMBRE Número: 213-21 Intersección: LOURDES Y CATACocha Código postal: 110108 Número de piso: 0 Referencia: JUNTO A LA CLINICA MOGROVEJO			
Medios de contacto Web: WWW.CREDIAMIGO.FIN.EC Email: gerencia@crediamigo.fin.ec Teléfono trabajo: 072564177 Teléfono trabajo: 072570272			
Actividades económicas - K84190101 - ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS POR BANCOS DIFERENTES DEL BANCO CENTRAL. - K84190202 - ACTIVIDADES DE RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS Y/O SIMILARES CERCANOS DE DEPÓSITOS Y LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS O PRÉSTAMOS DE FONDOS. LA CONCESIÓN DE CRÉDITO PUEDE ADOPTAR DIVERSAS FORMAS, COMO PRÉSTAMOS, HIPOTECAS, TRANSACCIONES CON TARJETAS DE CRÉDITO, ETC. ESAS ACTIVIDADES SON REALIZADAS EN GENERAL POR INSTITUCIONES MONETARIAS DIFERENTES DE LOS BANCOS CENTRALES, COMO: COOPERATIVAS DE CRÉDITO Y ACTIVIDADES DE GIRO POSTAL.			
Establecimientos			
Abiertos 7		Cerrados 0	

Razón Social
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
CREDIAMIGO LTDA.

Número RUC
1191725669001

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- 4590 - IMPUESTO A LOS ACTIVOS EN EL EXTERIOR
- ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI
- 4150 CONTRIBUCION UNICA Y TEMPORAL PARA SOCIEDADES CON INGRESOS MAYORES O IGUALES A USD 1 MILLON

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2022001056057
Fecha y hora de emisión: 04 de mayo de 2022 17:16
Dirección IP: 10.1.2.142

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

Anexo 2. Estados Financieros 2020

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DÓLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0001

		ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES			1528042.01
1101	Caja		333676.69	
110105	Efectivo	333246.69		
11010505	Caja General	333246.69		
110110	CAJA CHICA		430.00	
11011005	Caja Chica	430.00		
1103	Bancos y otras Instituciones financieras		1193791.82	
110305	Banco Central del Ecuador		67376.87	
11030505	Banco Central del Ecuador	67376.87		
110310	Bancos e instituciones financieras		334744.06	
11031010	BanEcuador	90276.15		
11031015	BanEcuador cta cto 3001340907	62225.10		
11031050	Produbanco cta. Ahorros 12125086046	110074.24		
11031060	Banco del Austro Cta. Ahorros	31889.53		
11031065	Banco del Austro Cta. Corriente	54.25		
11031070	Banco de Guayaquil	33526.09		
11031090	Bancodesarrollo de los Pueblos S.A	6698.70		
110320	Instituciones del sector financiero popu		791570.89	
11032010	Coop. Aho.Cred. CacpeLoja	3.23		
11032015	Coop. Aho.Cred. CacpeYantzaza	113.85		
11032020	Coop. Aho.Créd. Catamayo	1856.04		
11032025	Coop. Aho.Créd. 23 de Enero	963.58		
11032040	Coop. Aho.Créd. El Comerciante	719.66		
11032045	Coop. Aho.Créd. 29 de Enero	1172.35		
11032055	Financoop cta. 003-01-0000300	5488.09		
11032056	Financoop cheques cta 002010000139	12519.74		
11032065	Coop. Aho.Créd. Semilla Progreso	2.95		
11032070	Coop. Aho.Créd. Cristo Rey	3.58		
11032085	Coop Aho Cred Virgen del Cisne Ltda	20.79		
11032090	COAC Quilanga	9507.33		
11032092	Coop.Alt. Acc. Pop. (CAAP)	10.04		
11032093	COAC Cacpeco Ltda	100485.02		
11032094	COAC Juan de Salinas	132126.59		
11032095	COAC Juventud Ecuatoriana Progresista	4649.29		
11032097	CACPE Paratiza	5026.63		
11032098	CACPE Biblilan	517202.13		
1104	Efectos de cobro inmediato		573.50	
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		573.50	
11040105	Cheques país	573.50		
13	INVERSIONES			2324527.37
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES O		2296526.37	
130315	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR PRIVADO	382731.65		
13031515	De 91 a 180 días sector privado	124302.00		
13031520	De 91 a 180 días sector privado	143689.34		
13031525	De 91 a 180 días sector privado	114740.31		
130325	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR PRIVADO		12500.00	
13032505	De más de 360 días sector privado	12500.00		

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DÓLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 000

130350	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR		1279199.02	
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular	658728.86		
13035010	De 1 a 30 días sector financiero popular	104504.17		
13035015	De 1 a 30 días sector financiero popular	15597.14		
13035035	De 1 a 30 días sector financiero popular	53219.33		
13035045	De 1 a 30 días sector financiero popular	347149.52		
13035050	De 1 a 30 días sector financiero popular	100000.00		
130355	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULA		622095.70	
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popula	92832.59		
13035510	De 31 a 90 días sector financiero popula	174263.11		
13035550	De 31 a 90 días sector financiero popula	255000.00		
13035555	De 31 a 90 días sector financiero popula	100000.00		
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O D			20001.00
130410	DE 31 A 90 DIAS		20001.00	
13041010	De 31 a 90 días	20001.00		
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA			8000.00
130720	ENTREGADOS EN GARANTIA		8000.00	
13072005	Banco Guayaquil	8000.00		
14	CARTERA DE CREDITOS			9253303.8
1402	Cartera de creditos de consumo prioritar		3323709.40	
140205	De 1 a 30 días		131922.06	
14020505	De 1 a 30 días	131922.06		
140210	De 31 a 90 días		205885.17	
14021005	De 31 a 90 días	205885.17		
140215	De 91 a 180 días		283866.56	
14021505	De 91 a 180 días	283866.56		
140220	De 181 a 360 días		516024.12	
14022005	De 181 a 360 días	516024.12		
140225	De más de 360 días		2186011.49	
14022505	De más de 360 días	2186011.49		
1404	Cartera de microcredito por vencer			4013961.89
140405	De 1 a 30 días		185561.06	
14040505	De 1 a 30 días	176826.70		
14040510	De 1 a 30 días	79.88		
14040515	De 1 a 30 días	8654.48		
140410	De 31 a 90 días		319549.40	
14041005	De 31 a 90 días	308867.84		
14041010	De 31 a 90 días	81.19		
14041015	De 31 a 90 días	10600.37		
140415	De 91 a 180 días		441912.51	
14041505	De 91 a 180 días	425470.73		
14041515	De 91 a 180 días	16441.78		
140420	De 181 a 360 días		786153.64	
14042005	De 181 a 360 días	757904.16		
14042015	De 181 a 360 días	28249.48		
140425	De más de 360 días		2280785.28	
14042505	De más de 360 días	2246255.32		
14042515	De más de 360 días	34529.96		

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

1407	Cartera de creditos de consumo ordinario		1926702.56
140705	DE 1 A 30 DIAS	72427.46	
14070505	De 1 a 30 días		
140710	DE 31 A 90 DIAS		141621.30
14071005	De 31 a 90 días	141621.30	
140715	DE 91 A 180 DIAS		207424.14
14071505	De 91 a 180 días	207424.14	
140720	DE 181 A 360 DIAS		371857.28
14072005	De 181 a 360 días	371857.28	
140725	DE MÁS DE 360 DIAS		1133372.38
14072505	De mas de 360 días	1133372.38	
1426	Cartera de creditos de consumo prioritario		10404.88
142605	De 1 a 30 días		1967.16
14260505	De 1 a 30 días	1967.16	
142610	De 31 a 90 días		2803.59
14261005	De 31 a 90 días	2803.59	
142615	De 91 a 180 días		2030.25
14261505	De 91 a 180 días	2030.25	
142620	DE 181 A 360 DIAS		1776.39
14262005	De 181 a 360 días	1776.39	
142625	DE MÁS DE 360 DIAS		1827.49
14262505	De más de 360 días	1827.49	
1428	Cartera de microcredito que no devenga i		54516.30
142805	De 1 a 30 días		4178.47
14280505	De 1 a 30 días	4178.47	
142810	De 31 a 90 días		6229.08
14281005	De 31 a 90 días	6229.08	
142815	De 91 a 180 días		5721.75
14281505	De 91 a 180 días	5721.75	
142820	De 181 a 360 días		11631.50
14282005	De 181 a 360 días	11631.50	
142825	De más de 360 días		26755.50
14282505	De más de 360 días	26755.50	
1431	Cartera de creditos de consumo ordinario		47068.49
143105	DE 1 A 30 DIAS		2509.24
14310505	De 1 a 30 días	2509.24	
143110	DE 31 A 90 DIAS		3804.84
14311005	De 31 a 90 días	3804.84	
143115	DE 91 A 180 DIAS		3980.93
14311505	De 91 a 180 días	3980.93	
143120	DE 181 A 360 DIAS		8157.39
14312005	De 181 a 360 días	8157.39	
143125	DE MÁS DE 360 DIAS		28616.09
14312505	De mas de 360 días	28616.09	
1449	Cartera de creditos comercial prioritario		6.00
144925	De más de 360 días		6.00
14492505	De más de 360 días	6.00	
1450	Cartera de creditos de consumo prioritario		14333.71

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 00

145010	De 31 a 90 días		1051.16
14501005	De 31 a 90 días	1051.16	
145015	De 91 a 180 días		1826.28
14501505	De 91 a 180 días	1826.28	
145020	DE 181 A 270 DÍAS		1521.94
14502005	De 181 a 270 días	1521.94	
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS		9934.33
14502505	De mas de 270 días	9920.33	
14502510	Consumo Agrícola	14.00	
1452	Cartera de microcrédito vencida		119663.73
145205	De 1 a 30 días		6041.89
14520505	De 1 a 30 días	6041.99	
145210	De 31 a 90 días		15145.95
14521005	De 31 a 90 días	15145.95	
145215	De 91 a 180 días		20186.15
14521505	De 91 a 180 días	20186.15	
145220	De 181 a 360 días		25614.63
14522005	De 181 a 360 días	25614.63	
145225	De más de 360 días		52694.01
14522505	De más de 360 días	52694.01	
14522510	De más de 360 días	1.00	
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario		24158.18
145505	DE 1 A 30 DÍAS		584.39
14550505	De 1 a 30 días	584.39	
145510	DE 31 A 90 DÍAS		2623.06
14551005	De 31 a 90 días	2623.06	
145515	De 91 a 180 días		4007.16
14551505	De 91 a 180 días	4007.16	
145520	De 181 a 360 días		6776.47
14552005	De 181 a 360 días	6776.47	
145525	De mas de 360 días		10167.08
14552505	De mas de 360 días	10167.08	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-261241.24
149905	(CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITAR		-5.00
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritar	-6.00	
149910	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITA		-33138.08
14991005	(Cartera de créditos de consumo priorita	-33138.08	
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)		-171849.50
14992005	(Cartera de microcréditos)	-171849.50	
149935	(CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO		-71106.43
14993505	(Cartera de crédito de consumo ordinario	-71106.43	
149989	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)		-5141.23
14998910	(Cartera de créditos de consumo priorita	-667.93	
14998920	(Cartera de microcréditos)	-2467.57	
14998935	(Cartera de créditos de consumo ordinari	-2005.73	
16	CUENTAS POR COBRAR		208289.10
1602	Intereses por cobrar de inversiones		5292.57
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	4968.57	

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DÓLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0005

16021005	Disponibles para la venta	4988.57		
160220	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		304.00	
16022005	De disponibilidad restringida	304.00		
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédi			115428.89
160310	CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO PRIORITARIO		28810.37	
16031005	Consumo Prioritario	28810.37		
160320	CARTERA DE MICROCREDITO		70956.70	
16032005	Microcrédito	69765.98		
16032010	Microcrédito	1.62		
16032015	Microcrédito Oportuno	1189.10		
160335	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO		15659.82	
16033505	Consumo Ordinario	15659.82		
1604	Otros intereses por cobrar			34299.15
160420	Intereses Diferidos Consumo Prioritario		875.97	
16042005	Intereses Diferidos Consumo Prioritario	875.97		
160425	Intereses Diferidos Consumo Ordinario		9728.83	
16042505	Intereses Diferidos Consumo Ordinario	9728.83		
160430	Intereses Diferidos Microcredito		23694.35	
16043005	Intereses Diferidos Microcredito	23694.35		
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS			5928.83
161430	Gastos Judiciales		5928.83	
16143005	Gastos Judiciales SOCIOS	5928.83		
1690	Cuentas por cobrar varias			80903.23
169090	Otras		80903.23	
16909030	Cuentas por cobrar Pago Agil	710.02		
16909035	Anticipo Convenio Sector Publico	703.00		
16909050	Financoop Comisiones	1089.56		
16909076	Money Gram Pagos	805.00		
16909082	Contribucion SOLCA-SRI	814.62		
16909090	Cuentas por cobrar varias	4281.03		
16909096	CXC Megacambios Cia. Ltda	30000.00		
16909097	CXC David Leonardo Alaña	12500.00		
16909098	CXC Maximo Heriberto Castro	30000.00		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			-33561.57
169905	(Provisión para intereses y comisiones p		-3312.07	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones p	-3312.07		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar		-30249.50	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar	-30249.50		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			441911.92
1801	Terrenos		237510.40	
180105	Terrenos		237510.40	
18010505	Terrenos	237510.40		
1802	Edificios		125790.02	
180205	Edificios		125790.02	
18020505	Edificios	125790.02		
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		92140.73	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		92140.73	
18050505	Muebles de oficina	43181.92		

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Colización: 1)

Período: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 001

18050510	Enseres de oficina	15272.43		
18050515	Equipos de oficina	33686.38		
1806	Equipos de computación		80360.00	
180605	Equipos de computación		80360.00	
18060505	Equipos de computación	80360.00		
1807	Unidades de transporte			31321.44
180705	Unidades de transporte		31321.44	
18070505	Vehículo	22000.00		
18070510	Moto	9321.44		
1890	Otros			18696.88
189005	Otros		18696.88	
18900515	Equipos de seguridad	18696.88		
1899	(Depreciación acumulada)			-143907.55
189905	(Edificios)		-40880.16	
18990505	(Edificios)	-40880.15		
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-42460.68	
18991505	(Muebles de oficina)	-23747.30		
18991510	(Enseres de oficina)	-7398.20		
18991515	(Equipos de oficina)	-11324.18		
189920	(Equipos de computación)		-43724.47	
18992005	(Equipos de computación)	-43724.47		
189925	(Unidades de transporte)		-7467.34	
18992505	(Unidades de transporte)	-7467.34		
189940	(Otros)		-8365.91	
18994005	(Otros)	-9365.91		
19	OTROS ACTIVOS			73245.05
1901	Inversiones en acciones y participaciones		30695.36	
190125	En otros organismos de integración coope		30695.36	
19012505	Financoop	14649.42		
19012510	Cooperativa Cristo Rey	5.94		
19012515	COAC Accion Popular	1000.00		
19012520	COAC Quilanga	20.00		
19012530	Cooperativa Semilla del Progreso	10.00		
19012535	UNION DE COOPERATIVAS UNICOOP.	15000.00		
19012555	CACPE Biblian	10.00		
1904	Gastos y pagos anticipados			10599.31
190410	Anticipos a terceros		1370.40	
19041005	Anticipos a terceros	1370.40		
190490	Otros		12952.67	
19049010	Seguros Generales	7231.67		
19049015	Responsabilidad civil	2348.00		
19049030	Microsoft 365 Business	3373.20		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		-3723.96	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	-3723.96		
1905	GASTOS DIFERIDOS			29316.80
190520	Programas de computación		12350.00	
19052005	Programas de computación	11000.00		
19052010	Licencias COMODO	1350.00		

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL

Ejercicio 2020

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0007

190525	Gastos de adecuación		35868.36	
19052505	Gastos de adecuación	35868.36		
190589	(Amortización acumulada gastos diferidos)		-18901.56	
19058905	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-18901.56		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			342.00
190615	Proveduría		342.00	
19061505	Proveduría	342.00		
1990	Otros			30018.86
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA		273.65	
19900510	Retencion en la fuente IVA	273.65		
199010	Otros impuestos		28845.21	
19901010	Retencion en la fuente Renta	2041.08		
19901015	Credito Tributario Imp. Renta Años Anter	26804.13		
199015	Depósitos en garantía y para importacion		900.00	
19901505	Depósitos en garantía	900.00		
1999	(Provisión para otros activos irrecupera			-27727.28
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-27727.28	
19999005	(Provisión para otros activos)	-27727.28		
TOTAL ACTIVOS				13829319.33

PASIVOS

21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			-11885131.15
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			-2282986.54
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		-2282311.04	
21013505	Deposito de Ahorro ACTIVAS	-2159792.66		
21013510	Deposito de Ahorros INACTIVAS	-121778.00		
21013530	Deposito de Ahorros RECAUDACION	-740.38		
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR		-675.50	
21015005	Depósitos por confirmar (Dep. Cheques)	-675.50		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			-9251435.69
210305	DE 1 A 30 DÍAS		-1598777.83	
21030505	De 1 a 30 días	-1598708.72		
21030510	De 1 a 30 días	-69.11		
210310	DE 31 A 90 DÍAS		-2952019.94	
21031005	De 31 a 90 días	-2951345.91		
21031010	De 31 a 90 días	-674.03		
210315	DE 91 A 180 DÍAS		-2373093.12	
21031505	De 91 a 180 días	-2369896.92		
21031510	De 91 a 180 días	-3196.20		
210320	DE 181 A 360 DÍAS		-1993736.98	
21032005	De 181 a 360 días	-1992465.32		
21032010	De 181 a 360 días	-1271.66		
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS		-333807.62	
21032505	De más de 361 días	-323618.74		
21032510	De mas de 361 días	-10189.08		
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS			-350708.92

CREDIAMIGO
Oficina:CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 001

210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		-350708.92	
21050505	Ahorro Credito		-250.00	
21050515	Ahorro planificado		-279136.18	
21050520	Ahorro planificado inactivas		-24.01	
21050525	Ahorro navideño		-6140.61	
21050535	Ahorro mi primera cuenta		-3488.11	
21050545	Ahorro Encaje		-61070.01	
25	CUENTAS POR PAGAR			-270615.2
2501	INTERESES POR PAGAR			-179171.96
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA		-82.05	
25010505	Depósitos a la vista		-82.05	
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		-177444.07	
25011505	A plazo fijo		-176823.10	
25011510	Ahorro planificado		-620.97	
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-1645.84	
25013505	Intereses por pagar Financoop		-1034.88	
25013510	Intereses por pagar Bancodesarrollo		-610.96	
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			-14726.71
250310	BENEFICIOS SOCIALES		-6956.09	
25031005	Decimo Tercer Sueldo		-1894.42	
25031010	Decimo Cuarto Sueldo		-5061.67	
250315	APORTES AL IESS		-6447.11	
25031505	IESS por pagar		-6030.82	
25031510	Aportes y Descuentos al IESS		-43.49	
25031515	Préstamos IESS Empleados		-372.80	
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		-1323.51	
25032505	Participación a empleados		-1323.51	
2504	RETENCIONES			-20533.89
250405	RETENCIONES FISCALES		-13198.53	
25040505	Impuesto sobre los Rendimientos Financ.		-432.91	
25040510	Retencion IR 1%		-0.78	
25040511	Retencion IR 1.75% Bienes		-507.83	
25040512	Retencion IR 1.75% Seguros		-9.81	
25040513	Retencion IR 1.75% Publicidad		-1.05	
25040514	Retencion IR 1.75% Regimen microempresas		-327.11	
25040517	Retencion IR 2.75%		-1469.85	
25040520	Retencion IR 8% Arriendos		-275.14	
25040521	Retencion IR 8% Servicios predomina inte		-428.80	
25040525	Retencion IR 10%		-1584.56	
25040530	Retencion IVA 30%		-1102.96	
25040535	Retencion IVA 70%		-4299.17	
25040540	Retencion IVA 100%		-2357.37	
25040550	Impuesto al IVA		-392.19	
250490	OTRAS RETENCIONES			-7435.36
25049005	Contribucion SOLCA		-1553.27	
25049015	Retenciones judiciales		-58.90	
25049020	Seguro de desgravamen		-5923.19	
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS			-1874.97

CREDIAMIGO
Oficina:CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DÓLAR (Valor Cotización: 1)

Período: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0000

250505	IMPUESTO A LA RENTA		-1874.97	
25050505	Impuesto a la renta (Prov.fin de año)	-1874.97		
2506	PROVEEDORES		-52745.78	
250605	SERVICIOS		-52745.78	
25060515	Cuentas por pagar Financoop	-786.99		
25060525	Cuentas por pagar SPI-BCE	-70.00		
25060540	Cuentas por pagar Varias	-49843.87		
25060551	Money Gram Envios	-2168.12		
25060589	Cuentas por Pagar Punto Matico Financoop	-77.00		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-1461.97	
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-1461.97	
25909020	Tramites Judiciales	-87.01		
25909050	Cuentas por pagar microcredito en admini	-966.45		
25909055	Cuentas por pagar consumo ordinario en a	-428.51		
26	ØBLIGACIONES FINANCIERAS			-262231.48
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER			-262231.48
260205	DE 1 A 30 DÍAS		-5756.30	
26020515	Bancodesarrollo	-5756.30		
260210	DE 31 A 90 DÍAS		-11708.71	
26021015	Bancodesarrollo	-11708.71		
260215	DE 91 A 180 DÍAS		-17857.82	
26021515	Bancodesarrollo	-17857.82		
260220	DE 181 A 360 DÍAS		-37052.24	
26022015	Bancodesarrollo	-37052.24		
260225	DE MÁS DE 360 DÍAS		-7209.72	
26022505	Bancodesarrollo	-7209.72		
260250	DE 1 A 30 DÍAS DEL SECTOR FINANCIERO POP		-14681.84	
26025010	Caja Central Financoop	-14681.84		
260255	DE 31 A 90 DÍAS DEL SECTOR FINANCIERO PO		-29621.46	
26025510	Caja Central Financoop	-29621.46		
260260	DE 91 A 180 DÍAS DEL SECTOR FINANCIERO P		-45116.41	
26026010	Čaja Čentral Financoop	-45116.41		
260265	DE 181 A 360 DÍAS DEL SECTOR FINANCIERO		-93227.18	
26026510	Caja Central Financoop	-93227.18		
29	OTROS PASIVOS			-4192.67
2990	OTROS		-4192.67	
299005	SOBRANTES DE CAJA		-973.61	
29900505	Sobrantes de caja	-973.61		
299090	VARIOS		-3219.06	
29909010	Depositos no identificados	-3219.06		
TOTAL PASIVOS				-12422170.58
PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL			-668588.82
3103	Aportes de socios		-668588.82	
310305	Aportes de socios	-668588.82		

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

31030505	Certificados de Aportación	-668588.82		
33	RESERVAS			-667643.81
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		-667643.81	
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		-667643.81	
33010525	Legales	-42981.41		
33010530	Reservas para futuras capitalizaciones	-624662.40		
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES			-85291.20
3501	Superávit por valuación de propiedades,		-64004.14	
350105	Superávit por valuación de propiedades,		-64004.14	
35010505	Superávit por valuación	-64004.14		
3504	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS			-1287.06
350405	PAPELES COMERCIALES		-1287.06	
35040505	Envases del Litoral S.A	-413.82		
35040510	Empagran S.A	-491.25		
35040515	Plásticos del Litoral	-381.99		
36	RESULTADOS			-5624.92
3603	Utilidad o excedentes del ejercicio		-145142.40	
360305	Utilidad o excedentes del ejercicio		-145142.40	
36030505	Utilidad o excedentes del ejercicio	-145142.40		
3604	(Pérdida del ejercicio)		139517.48	
360405	(Pérdida del ejercicio)		139517.48	
36040505	(Pérdida del ejercicio)	139517.48		
	TOTAL PATRIMONIO			-1407148.75
	EXEDENTE DEL PERIODO			0.00
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-13829319.33

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Colización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0001

INGRESOS		
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-1648430.53
5101	Depósitos	-11177.18
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E	-11177.18
51011005	Depósitos en bancos y otras instituciones	-11177.18
5103	Intereses y descuentos de inversiones en	-81708.14
510310	Disponibles para la venta	-49667.38
51031005	Disponibles para la venta	-49667.38
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	-26585.74
51031505	Mantenidas hasta el vencimiento	-26585.74
510320	De disponibilidad restringida	-5475.02
51032005	De disponibilidad restringida	-5475.02
5104	Intereses y descuentos de cartera de cré	-1558545.21
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITAR	-310709.99
51041005	Consumo Prioritario	-310709.99
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	-780105.78
51042005	Cartera de microcredito	-729780.66
51042015	Cartera de microcredito Oportuno	-30325.12
510426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO	-462518.56
51042605	Consumo Ordinario	-462518.56
510450	De mora	-23210.88
51045005	De mora	-23210.88
52	COMISIONES GANADAS	-23054.58
5290	Otras	-23054.58
529005	SUPA	-305.00
529010	Pago Agè-Servipagos	-7260.35
529015	Essypagos SA	-1595.61
529020	Bono de Desarrollo Humano	-8564.88
529025	Wester Union	-1550.65
529030	Ecuagiros	-722.80
529035	Puntomatico	-2692.99
529055	Comision GADME	-361.00
529080	CNT	-0.30
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-111582.51
5303	En venta de activos productivos	-111582.51
530310	En venta de cartera de créditos	-111582.51
53031005	En venta de cartera de credito	-111582.51
54	INGRESOS POR SERVICIOS	-17044.72
5490	Otros servicios	-17044.72
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	-17044.72
54900505	Certificaciones	-209.67
54900510	Transferencias Interbancarias	-4204.03
54900515	Anticipos Sector Publico	-608.41
54900520	Cheques devueltos	-69.36
54900525	EERSSA	-8303.87
54900530	Comision GADML	-2468.44
54900535	Corresponsal solidario	-881.68
54900540	Emision de estados de cuenta	-48.76
54900545	Reposicion de cartola	-252.50
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	-6001.88
5503	DIVIDENDOS O EXCEDENTES POR CERTIFICADOS	-702.17
550305	DIVIDENDOS POR CERTIFICADOS DE APORTACION	-702.17
55030505	Dividendos x certificados aportacion	-702.17

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0002

5590	Otros		-5299.71	
559005	Otros		-5299.71	
56	OTROS INGRESOS			-176694.96
5604	Recuperaciones de activos financieros			-170189.75
560405	De activos castigados	-152676.49	-152676.49	
56040505	De activos castigados	-152676.49		
560410	Reversión de provisiones		-2721.52	
56041005	Reversión de provisiones	-2721.52		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios ant		-14790.74	
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios ant	-14790.74		
5690	Otros			-6506.21
569005	Otros		-2536.93	
56900510	Otros Cartera	-2536.93		
569025	Ingresos diversos		-3969.28	
59	Pérdidas y ganancias			5624.92
5905	Pérdidas y ganancias		5624.92	
590505	Pérdidas y ganancias		5624.92	
59050505	Pérdidas y ganancias	5624.92		
TOTAL INGRESOS				-1978184.26
GASTOS				
41	INTERESES CAUSADOS			855970.79
4101	Obligaciones con el público		806784.23	
410115	Depósitos de ahorro		46452.63	
41011505	Depósitos de ahorro	34061.61		
41011510	Depositos de Encaje	1959.08		
41011520	Depósito de Ahorro Programado	10234.46		
41011525	Ahorro navidad	167.77		
41011530	Ahorro mi primera cuenta	29.71		
410130	Depósitos a plazo		760261.85	
41013005	Depositos a plazo	754356.78		
41013010	Ahorro Planificado	5905.07		
410190	Otros		69.75	
41019005	Certificados de Aportacion	69.75		
4103	Obligaciones financieras		49186.56	
410310	Obligaciones con instituciones financier		49186.56	
41031005	Financoop	26423.30		
41031010	Bancodesarrollo	11825.77		
41031020	Banco Guayaquil	9916.66		
41031025	Banco del Austro	1020.83		
42	COMISIONES CAUSADAS			486.73
4290	Varías		486.73	
429005	Comisiones por adquisicion titulos en bo		486.73	
44	PROVISIONES			156337.19
4402	Cartera de créditos		120382.99	
440210	CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO		6.00	
44021005	Crédito comercial prioritario	6.00		
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO		14342.70	
44022005	Crédito de consumo prioritario	14342.70		
440225	CRÉDITO DE CONSUMO ORDINARIO		23518.98	
44022505	Crédito de consumo ordinario	23518.98		

CREDIAMIGO
Oficina:CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0003

440240	MICROCRÉDITO		82515.31	
44024005	Microcrédito	82515.31		
4403	Cuentas por cobrar			28181.82
440305	Cuentas por cobrar		28181.82	
44030505	Cuentas por cobrar	28181.82		
4405	Otros activos			7772.38
440505	Otros activos		7772.38	
44050505	Otros activos	7772.38		
45	GASTOS DE OPERACION			955473.15
4501	Gastos de personal			472521.90
450105	Remuneraciones mensuales		281447.71	
45010505	Sueldos y Salarios	281447.71		
450110	Beneficios sociales		52369.46	
45011005	Decimo Tercer Sueldo	26369.59		
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	15868.99		
45011015	Vacaciones	10130.88		
450120	Aportes al IESS		41156.39	
45012005	Aporte Patronal	41156.39		
450135	Fondo de reserva IESS		23340.10	
45013505	Fondo de reserva IESS	23340.10		
450190	Otros		74208.24	
45019005	Horas Extras	13648.61		
45019010	Uniformes	9548.69		
45019015	Capacitación	3640.18		
45019020	Bonificaciones Varias	28650.15		
45019025	Servicios Ocasionales	1800.00		
45019035	Desahucio	13660.61		
45019067	Despido Intempestivo	2940.00		
4502	HONORARIOS			79999.96
450205	DIRECTORES		21110.00	
45020505	Dietas	20610.00		
45020515	Representantes Asamblea General	220.00		
45020530	Capacitación	260.00		
450210	Honorarios profesionales		58889.96	
45021010	Servicios profesionales de Audit	12025.12		
45021015	Gerente	41703.70		
45021020	Otros	1893.14		
45021025	Aporte IESS Gerente	3169.00		
4503	Servicios varios			215047.68
450305	Movilización, filetes y embalajes		2987.13	
45030505	Transporte	2816.16		
45030535	Hospedaje	170.97		
450315	Publicidad y propaganda		18024.28	
45031505	Publicidad y propaganda	3851.65		
45031510	Promociones	14172.63		
450320	Servicios básicos		22373.13	
45032005	Energía Eléctrica	4390.05		
45032010	Agua Potable	880.62		
45032015	Teléfono	5170.16		
45032020	Internet	5379.67		
45032025	Transmisión de datos	6164.26		
45032030	TV Cable	388.37		
450325	Seguros		8672.64	

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0004

45032520	Seguros de vida	4349.83	
45032530	Seguros Generales	4322.81	
450330	Arrendamientos		34630.00
45033005	Arrendamientos	34630.00	
450390	Otros servicios		128360.50
45039005	Alimentacion	795.29	
45039010	Credit Report C.A	6933.05	
45039015	Seguridad y Monitoreo	54738.32	
45039020	Servicio de Correspondencia	959.51	
45039025	Lubricantes y Combustibles	1522.48	
45039030	Judiciales y Notariales	2868.41	
45039035	Servicios bancarios	713.42	
45039040	Transferencias BCE	932.59	
45039050	Otros servicios	68897.45	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		116512.78
450405	Impuestos Fiscales		46483.90
45040505	IVA	44471.51	
45040510	15% ICE	489.67	
45040515	Contribucion Unica y Temporal	1522.72	
450410	Impuestos Municipales		3030.85
45041005	Patente Municipal	2873.13	
45041010	Predio Urbano	149.32	
45041015	Impuestos a los activos totales	8.40	
450415	APORTES A LA SEPS		11516.37
45041505	Contribucion 0.45%por mil SEPS	11516.37	
450420	Aportes a la COSEDE por prima fija		54288.43
45042005	Contribucion COSEDE	54288.43	
450490	Impuestos y aportes para otros organismo		1213.23
45049005	Impuestos Cuerpo de Bomberos	334.90	
45049010	Contribucion SOLCA	878.33	
4505	Depreciaciones		7460.44
450515	Edificios		1080.75
45051505	Edificios	1080.75	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		2647.08
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	2647.08	
450535	Unidades de transporte		3230.16
45053505	Unidades de transporte	3230.16	
450590	Otros		502.45
45059005	Otros	502.45	
4506	Amortizaciones		7853.43
450605	Gastos anticipados		2518.68
45060630	Responsabilidad Civil	1658.64	
45060635	Microsoft 365 Busine	862.04	
450625	Programas de computación		2656.99
45062505	Programas de computación	2656.99	
450630	Gastos de adecuación		2677.76
45063005	Gastos de adecuación	2677.76	
4507	Otros gastos		56076.86
450705	Suministros diversos		20118.61
45070505	Suministros diversos	20118.61	
450715	Mantenimiento y reparaciones		4241.28
45071505	Mantenimiento y reparaciones	4241.28	
450790	Otros		31717.07

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2020
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2020/01/01 al 2020/12/31 (Definitivo).

Página 0005

45079020	Gastos no deducibles	4067.87	
45079025	Gastos Varios	27649.20	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		6717.92
4703	Intereses y comisiones devengados en eje		5163.28
470305	Intereses y comisiones devengados en eje	5163.28	
47030505	Intereses y comisiones devengados en eje	5163.28	
4790	Otros		1554.64
479010	OTROS	1554.64	
47901005	Otros	1554.64	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		3198.48
4810	Participación a empleados		1323.51
481005	Participación a empleados	1323.51	
48100505	Participación a empleados	1323.51	
4815	Impuesto a la renta		1874.97
481505	Impuesto a la renta	1874.97	
48150505	Impuesto a la renta	1874.97	
TOTAL GASTOS			1978184.26


GERENTE




CONTADOR

CREDIAMIGO
Oficina:CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo).

Página 0001

		ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES			1105910.78
1101	Caja			195797.80
110105	Efectivo		195367.80	
11010505	Caja General	195367.80		
110110	CAJA CHICA		430.00	
11011005	Caja Chica	430.00		
1103	Bancos y otras instituciones financieras			910112.98
110305	Banco Central del Ecuador		84551.95	
11030505	Banco Central del Ecuador	84551.95		
110310	Bancos e instituciones financieras		215280.58	
11031010	BenEcuador	14037.88		
11031015	BanEcuador cta cte 3001340907	31639.99		
11031050	Produbanco cta. Ahorros 12125086046	2676.39		
11031060	Banco del Austro Cta. Ahorros	22850.46		
11031065	Banco del Austro Cta. Corriente	2297.04		
11031070	Banco de Guayaquil	129585.09		
11031090	Bancodesarrollo de los Pueblos S.A	2223.71		
11031096	Banco del Pacifico cta cte 8140979	9970.00		
110320	Instituciones del sector financiero popu		810280.47	
11032010	Coop. Aho.Cred. CacpeLoja	212.48		
11032020	Coop. Aho.Créd. Calamayo	15963.28		
11032040	Coop. Aho.Créd. El Comerciante	49.05		
11032045	Coop. Aho.Créd. 29 de Enero	178.78		
11032053	Cta Ahorros Chibuleo 01242686600	427055.37		
11032055	Financoop cta. 003-01-0000300	3327.50		
11032056	Financoop cheques cta 002010000139	21.46		
11032070	Coop. Aho.Créd. Cristo Rey	3.60		
11032086	CACPE Pastaza Ahorro Vista	16016.72		
11032090	COAC Quilanga	14835.39		
11032092	Coop.All. Acc. Pop. (CAAP)	10.24		
11032093	COAC Cacpeco Lléa	1567.59		
11032094	COAC Juan de Salinas	45.64		
11032095	COAC Juventud Ecuatoriana Progresista	14404.72		
11032097	CACPE Pastaza	91158.27		
11032098	CACPE Biblian	17499.07		
11032099	Cocp ahorro inteligente JUAN DE SALINAS	8132.75		
13	INVERSIONES			1664485.64
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SP Y SPPS			1662905.64
130310	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO		1212029.50	
13031005	De 31 a 90 días sector privado	200000.00		
13031010	De 31 a 90 días sector privado	200000.00		
13031015	De 31 a 90 días sector privado	200000.00		
13031020	De 31 a 90 días sector privado	101081.78		
13031025	De 31 a 90 días sector privado	298906.64		
13031030	De 31 a 90 días sector privado	214041.08		
130325	DE MÁS DE 360 DIAS SECTOR PRIVADO		16750.00	

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:40

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

13032505	De más de 360 días sector privado	18750.00		
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		286589.36	
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	16589.36		
13035010	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	100000.00		
13035020	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	70000.00		
13035025	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	100000.00		
130355	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		145616.78	
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	145616.78		1500.00
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		1500.00	
130720	ENTREGADOS EN GARANTIA	1500.00		
13072005	Banco Guayaquil			15188025.57
14	CÁRTERA DE CRÉDITOS		8020177.73	
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer		235347.10	
140205	De 1 a 30 días	235347.10		
14020505	De 1 a 30 días		403893.38	
140210	De 31 a 90 días	403893.38		
14021005	De 31 a 90 días		607716.29	
140215	De 91 a 180 días	607716.29		
14021505	De 91 a 180 días		1071312.28	
140220	De 181 a 360 días	1071312.28		
14022005	De 181 a 360 días		5701908.68	
140225	De más de 360 días	5701908.68		
14022505	De más de 360 días			7288364.10
1404	Cartera de microcrédito por vencer		216910.61	
140405	De 1 a 30 días	183777.81		
14040505	De 1 a 30 días	2691.22		
14040515	De 1 a 30 días	30441.58		
14040525	De 1 a 30 días Reactivacion Economica		409149.43	
140410	De 31 a 90 días	323138.75		
14041005	De 31 a 90 días	2684.72		
14041015	De 31 a 90 días	83325.96		
14041025	De 31 a 90 días Reactivacion Economica		549893.76	
140415	De 91 a 180 días	440157.02		
14041505	De 91 a 180 días	3931.41		
14041515	De 91 a 180 días	105809.33		
14041525	De 91 a 180 días Reactivacion Economica		1046695.03	
140420	De 181 a 360 días	854751.30		
14042005	De 181 a 360 días	3189.00		
14042015	De 181 a 360 días	180754.73		
14042025	De 181 a 360 días Reactivacion Economica		5045732.27	
140425	De más de 360 días	4269131.48		
14042505	De más de 360 días	480.99		
14042515	De más de 360 días	776119.80		
14042525	De más de 360 días Reactivacion Economica			120852.41
1426	Cartera de crédito de consumo que no devenga intereses		6906.92	
142605	De 1 a 30 días	6906.92		
14260505	De 1 a 30 días			

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Colización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo).

Página 0003

142610	De 31 a 90 días		9986.95	
14261005	De 31 a 90 días	9986.95		
142615	De 91 a 180 días		8654.69	
14261505	De 91 a 180 días	8654.69		
142620	De 181 a 360 días		14598.68	
14262005	De 181 a 360 días	14598.68		
142625	De más de 360 días		80705.17	
14262505	De más de 360 días	80705.17		
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses			120178.63
142805	De 1 a 30 días		10625.84	
14280505	De 1 a 30 días	10625.84		
142810	De 31 a 90 días		14031.62	
14281005	De 31 a 90 días	14031.62		
142815	De 91 a 180 días		11902.79	
14281505	De 91 a 180 días	11902.79		
142820	De 181 a 360 días		17432.95	
14282005	De 181 a 360 días	17432.95		
142825	De más de 360 días		66185.43	
14282505	De más de 360 días	66185.43		
1449	Cartera de crédito productivo vencida			6.00
144925	De más de 360 días		6.00	
14492505	De más de 360 días	6.00		
1450	Cartera de crédito de consumo vencida			35386.08
145010	De 31 a 90 días		3500.83	
14501005	De 31 a 90 días	3500.83		
145015	De 91 a 180 días		7477.98	
14501505	De 91 a 180 días	7477.98		
145020	De 181 a 270 días		9320.53	
14502005	De 181 a 270 días	9320.53		
145025	De más de 270 días		15085.74	
14502505	De más de 270 días	15072.74		
14502510	Consumo Agrícola	13.00		
1452	Cartera de microcrédito vencida			50046.02
145210	De 31 a 90 días		5659.63	
14521005	De 31 a 90 días	5659.63		
145215	De 91 a 180 días		15384.59	
14521505	De 91 a 180 días	15364.59		
145220	De 181 a 360 días		13482.21	
14522005	De 181 a 360 días	13482.21		
145225	De más de 360 días		16142.59	
14522505	De más de 360 días	16141.59		
14522510	De más de 360 días	1.00		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-428806.40
149905	(Cartera de crédito productivo)		-6.00	
14990505	(Cartera de créditos productivo)	-6.00		
149910	(Cartera de crédito de consumo)		-169440.80	
14991005	(Cartera de créditos de consumo)	-169440.80		

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:40

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Colización: 1)

Página 0004

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo).

149920	(Cartera de microcréditos)		-232218.37	
14992005	(Cartera de microcréditos)	-232218.37		
149989	(Provisión genérica voluntaria)		-5141.23	
14998910	(cartera de créditos de consumo)	-2073.56		
14998920	(Cartera de microcréditos)	-2467.57		
16	CUENTAS POR COBRAR			215877.22
1602	Intereses por cobrar inversiones		4083.94	
160210	Disponibles para la venta		4034.15	
16021005	Disponibles para la venta	4034.15		
160220	De disponibilidad restringida		49.79	
16022005	De disponibilidad restringida	49.79		
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			200491.08
160310	Cartera de crédito de consumo		72250.80	
16031005	Cartera de créditos de consumo	72250.80		
160320	Cartera de microcrédito		128240.48	
16032005	Microcrédito	102645.52		
16032015	Microcrédito Oportuno	201.07		
16032025	Reactivación Económica	18393.89		
1614	Pagos por cuenta de socios			10745.77
161430	Gastos judiciales		10745.77	
16143005	Gastos judiciales SOCIOS	10745.77		
1690	Cuentas por cobrar varias			92232.17
169005	Anticipos al personal		4666.68	
16900505	Anticipo personal Crediamigo Ltda.	796.68		
16900571	Abad Flores Martha Cecilia JEFE DE AGENCIA AMALUZA	1950.00		
16900572	Guaman Lopez Wilson Hernan CAJERO AGENCIA NORTE	1950.00		
169090	Otras		87565.49	
16909002	Cuentas por Aseguradora Siniestros	1502.53		
16909015	Financoop Ecuagros	2023.88		
16909020	Financoop Wester Union	1525.88		
16909035	Anticipo Convenio Sector Publico	6.00		
16909078	Money Gram Pagos	4971.74		
16909082	Contribucion SOLCA-SRI	133.34		
16909090	Cuentas por cobrar varias	3765.20		
16909093	CxC. Seguro de Desgravamen	1146.88		
16909096	CXC Megacambios Cia. Ltda	30000.00		
16909097	CXC David Leonardo Alaña	12500.00		
16909098	CXC Maximo Herberio Castro	30000.00		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			-91575.74
169905	(Provisión para intereses y comisiones p		-8073.55	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones p	-8073.55		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar		-83502.19	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar	-83502.19		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			422265.66
1801	Terrenos			237510.40
180105	Terrenos		237510.40	
18010505	Terrenos	237510.40		

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:40

CREDIAMIGO
Oficina:CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Colización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo).

Página 0005

1802	Edificios		113700.39
180205	Edificios	113700.39	
18020505	Edificios	113700.39	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		91847.59
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		91847.59
18050505	Muebles de oficina	44111.02	
18050510	Enseres de oficina	15205.23	
18050515	Equipos de oficina	32530.54	
1806	Equipos de computación		85010.55
180605	Equipos de computación		85010.55
18060505	Equipos de computación	85010.55	
1807	Unidades de transporte		31321.44
180705	Unidades de transporte		31321.44
18070505	Vehículo	22000.00	
18070510	Moto	9321.44	
1890	Otros		18696.88
189005	Otros		18696.88
18900515	Equipos de seguridad	18696.88	
1899	(Depreciación acumulada)		-155621.59
189905	(Edificios)		-40880.15
18990505	(Edificios)	-40880.15	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-46581.24
18991505	(Muebles de oficina)	-24921.32	
18991510	(Enseres de oficina)	-8507.73	
18991515	(Equipos de oficina)	-13252.19	
189920	(Equipos de computación)		-44796.23
18992005	(Equipos de computación)		-44796.23
189925	(Unidades de transporte)		-12478.79
18992505	(Unidades de transporte)	-12478.79	
189940	(Otros)		-11085.18
18994005	(Otros)	-11085.18	
19	OTROS ACTIVOS		206390.25
1901	Inversiones en acciones y participaciones		30685.36
190125	En otros organismos de integración coope		30685.36
19012505	Financoop	14649.42	
19012510	Cooperativa Cristo Rey	5.94	
19012515	COAC Acción Popular	1000.00	
19012520	COAC Quillanga	20.00	
19012535	UNION DE COOPERATIVAS UNICOOP,	15000.00	
19012555	CACPE Biblian	10.00	
1904	Gastos y pagos anticipados		127256.59
190410	Anticipos a terceros		3094.47
19041005	Anticipos a terceros	1369.47	
19041010	Armei Morales Tingo Alejandro Fernando	2625.00	
190490	Otros		140605.00
19049005	Compra de cartera	129999.31	
19049010	Seguros Generales	6966.69	

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:40

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo).

Página 0006

19049015	Responsabilidad civil	3647.00		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		-17342.66	
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	-17342.88		
1905	GASTOS DIFERIDOS			47081.36
190520	Programas de computación		37422.72	
19052005	Programas de computación	14167.66		
19052010	Licencias COMODO	1350.00		
19052015	MANTENIMIENTO DE REDES	21904.66		
190525	Gastos de adecuación		35888.36	
19052505	Gastos de adecuación	35888.36		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		-26209.72	
19059905	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-26209.72		
1990	Otros			16647.13
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA		370.68	
19900510	Retención en la fuente IVA	370.68		
199010	Otros impuestos		15032.24	
19901010	Retención en la fuente Renta	1950.49		
19901015	Credito Tributario Imp. Renta Años Anter	13081.75		
199015	Depósitos en garantía y para importación		900.00	
19901505	Depositos en garantía	900.00		
199090	Varías		344.21	
19909010	Operaciones cartera administrada cuentas de orden	344.21		
1999	(Provisión para otros activos Irrecupera			-15280.19
199990	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-15280.19	
19999005	(Provisión para otros activos)	-15280.19		
TOTAL ACTIVOS				18803855.12

PASIVOS

21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			-15135076.51
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA			-2589845.41
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		-2584800.31	
21013505	Deposito de Ahorro ACTIVAS	-2472261.01		
21013510	Deposito de Ahorros INACTIVAS	-111735.45		
21013530	Deposito de Ahorros RECAUDACION	-803.85		
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR		-5045.10	
21015005	Depósitos por confirmar (Dep. Cheques)	-5045.10		
2103	DEPÓSITOS A PLAZO			-12119812.57
210305	DE 1 A 30 DÍAS		-1629477.92	
21030505	De 1 a 30 días	-1828273.15		
21030510	De 1 a 30 días	-204.77		
210310	DE 31 A 90 DÍAS		-358162.99	
21031005	De 31 a 90 días	-3580630.75		
21031010	De 31 a 90 días	-17532.24		
210315	DE 91 A 180 DÍAS		-3203221.55	
21031505	De 91 a 180 días	-3202344.07		

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:40

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Colización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo)

Página 0007

21031510	De 91 a 180 días	-877.48		
210320	DE 181 A 360 DÍAS		-2901046.83	
21032005	De 181 a 360 días	-2900024.84		
21032010	De 181 a 360 días	-1022.19		
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS		-587903.28	
21032505	De más de 361 días	-583199.01		
21032510	De mas de 361 días	-4704.27		
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		-426020.53	
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS		-426020.53	
21050505	Ahorro Credito	-250.00		
21050515	Ahorro planificado	-304526.15		
21050520	Ahorro planificado Inactivas	-270.31		
21050525	Ahorro navideño	-12233.98		
21050535	Ahorro mi primera cuenta	-7542.57		
21050545	Ahorro Encaje	-101197.52		
25	CUENTAS POR PAGAR			-341204.66
2501	INTERESES POR PAGAR			-268026.12
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA		-29.32	
25010505	Depósitos a la vista	-29.32		
250115	DEPÓSITOS A PLAZO		-262353.41	
25011505	A plazo fijo	-261288.30		
25011510	Ahorro planificado	-1085.11		
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-3643.39	
25013510	Intereses por pagar Bancodesarrollo	-1652.89		
25013530	Intereses por pagar CONAFIPS	-1090.50		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES			-25354.59
250305	REMUNERACIONES		-166.65	
25030505	Remuneraciones	-106.65		
250310	BENEFICIOS SOCIALES		-7310.75	
25031005	Decimo Tercer Sueldo	-2000.18		
25031010	Decimo Cuarto Sueldo	-5310.57		
250315	APORTES AL IESS		-6319.02	
25031505	IESS por pagar	-5589.50		
25031515	Préstamos IESS Empleados	-729.52		
250320	FONDO DE RESERVA IESS		-89.98	
25032005	Fondo de reserva IESS	-89.98		
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		-11528.19	
25032505	Participación a empleados	-11528.19		
2504	RETENCIONES			-22022.98
250405	RETENCIONES FISCALES		-12193.42	
25040505	Impuesto sobre los Rendimientos Financ.	-611.02		
25040510	Retencion IR 1%	-4.59		
25040511	Retencion IR 1.75% Bienes	-273.21		
25040512	Retencion IR 1.75% Seguros	-14.13		
25040513	Retencion IR 1.75% Publicidad	-6.40		
25040514	Retencion IR 1.75% Regimen microempresas	-98.43		
25040517	Retencion IR 2.75%	-1714.89		

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:40

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Colización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo).

25040520	Retencion IR 8% Arriendos	-294.49	
25040521	Retencion IR 6% Servicios predomina Intelecto	-361.50	
25040525	Retencion IR 10%	-773.57	
25040530	Retencion IVA 30%	-428.81	
25040535	Retencion IVA 70%	-5431.16	
25040540	Retencion IVA 100%	-1848.63	
25040550	Impuesto al IVA	-330.59	
250490	OTRAS RETENCIONES		-9829.56
25049005	Contribucion SOLCA	-452.65	
25049015	Retenciones judiciales	-50.90	
25049020	Seguro de desgravamen	-9256.13	
25049040	Seguro de Desgravamen Diferido	-61.88	
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		-17036.76
250505	IMPUESTO A LA RENTA		-17036.76
25050505	Impuesto a la renta (Prov.fin de año)	-17036.76	
2506	PROVEEDORES		-4777.99
250605	SERVICIOS		-4777.99
25060505	Cuentas por pagar Puntomatico	-13.58	
25060510	Cuentas por pagar CNT	-5.36	
25060515	Cuentas por pagar Financoop	-1271.18	
25060525	Cuentas por pagar SPI-BCE	-70.00	
25060540	Cuentas por pagar Varies	-1941.85	
25060545	CXP SUPA	-95.24	
25060551	Money Gram Envios	-1151.20	
25060589	Cuentas por Pagar Punto Malico Financoop	-77.00	
25060596	Cuentas x pagar Cierre de Cuentas	-152.56	
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-5986.22
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-5986.22
25909020	Tramites Judiciales	-258.63	
25909050	Cuentas por pagar microcredito en administracion	-1216.44	
25909060	Cuentas por pagar compra de cartera	-4511.15	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-1260853.82
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER		-278297.90
260205	DE 1 A 30 DIAS		-7328.29
26020515	Bancodesarrollo	-7328.29	
260210	DE 31 A 90 DIAS		-15047.63
26021015	Bancodesarrollo	-15047.63	
260215	DE 91 A 180 DIAS		-22789.17
26021515	Bancodesarrollo	-22789.17	
260220	DE 181 A 360 DIAS		-47276.93
26022015	Bancodesarrollo	-47276.93	
260225	DE MÁS DE 360 DIAS		-185855.88
26022505	Bancodesarrollo	-185855.88	
2606	OBLIGACIONES FINANCIERAS SECTOR PUBLICO		-982555.92
260605	DE 1 A 30 DIAS		-24047.26
26060505	CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES COANFIPS 1	-1492.32	
26060510	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 2	-9545.85	

CREDIAMIGO
Oficina:CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo).

Página 0009

26060515	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 3	-13009.29	
260610	DE 31 A 90 DÍAS		-24078.52
26061005	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 1	-1498.74	
26061010	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 2	-9708.48	
26061015	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 3	-12871.30	
260615	DE 91 A 180 DÍAS		-60444.30
26061505	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 1	-4544.78	
26061510	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 2	-29425.11	
26061515	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 3	-28474.41	
260620	DE 181 A 360 DÍAS		-148055.48
26062005	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 1	-9287.06	
26062010	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 2	-59637.27	
26062015	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 3	-80031.15	
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS		-725030.36
26062505	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 1	-48428.09	
26062510	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 2	-334709.01	
26062515	Corporacion Nacional de Finanzas populares COANFIPS 3	-341893.26	
29	OTROS PASIVOS		-34460.86
2990	OTROS		-34460.86
299005	SOBRANTES DE CAJA	-1040.20	
29900505	Sobrantes de caja	-1040.20	
299090	VARIOS	-33420.66	
29909010	Depositos no Identificados	-33420.66	
TOTAL PASIVOS			-16772197.85

PATRIMONIO

31	CAPITAL SOCIAL		-756221.01
3103	Aportes de socios		-756221.01
310305	Aportes de socios	-756221.01	
31030505	Certificados de Aportación	-756221.01	
33	RESERVAS		-1162713.32
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		-1162713.32
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	-120133.51	
33010525	Legales	-45285.39	
33010530	Reservas para futuras capitalizaciones	-74848.12	
330110	Aporte de los Socios para capitalizaciones extraordinarias	-1042579.81	
33011005	Aportes de los socios para capitalizacion extraordinaria	-1042579.81	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES		-64433.27
3501	Superávit por valuación de propiedades,		-51914.51
350105	Superávit por valuación de propiedades,	-51914.51	
35010505	Superávit por valuación	-51914.51	
3504	VALUACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		-12518.76
350405	PAPELES COMERCIALES	-12518.76	
35040505	Valuación de Papeles Comerciales	-12518.76	
36	RESULTADOS		-48289.67

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:27:40

CREDIAMIGO
Oficina: CONSOLIDADO

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo).

Página 0010

3601	Utilidades o excedentes acumulados		-48289.67
360105	Utilidades o excedentes acumulados		-48289.67
36010505	Utilidades o excedentes acumulados	-48289.67	
		<hr/>	
TOTAL PATRIMONIO			-2031657.27
EXEDENTE DEL PERIODO			0.00
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO			-18803855.12

CREDIAMIGO
Oficina:CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo).

Página 0001

INGRESOS

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		2282673.69
5101	Depósitos		-20272.59
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	-20272.59	
51011005	Depósitos en bancos y otras instituciones	-20272.59	
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		-46542.36
510310	Disponibles para la venta		-43101.71
51031005	Disponibles para la venta	-43101.71	
510315	Mantenidas hasta el vencimiento		-882.84
51031505	Mantenidas hasta el vencimiento	-882.84	
510320	De disponibilidad restringida		-2557.81
51032005	De disponibilidad restringida	-2557.81	
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		2216056.74
510410	Cartera de crédito de consumo	1106217.66	
51041005	cartera de creditos de consumo	1068636.94	
51041025	Interes diferidos cartera de creditos de consumo	-37580.72	
510420	Cartera de microcrédito	1085035.24	
51042005	Cartera de microcredito	1022731.76	
51042015	Cartera de microcredito Oportuno	-6235.19	
51042025	Interes Diferidos Microcredito	-5143.83	
51042030	Reactivacion Economica	-50924.44	
510450	De mora		-24805.84
51045005	De mora	-24805.84	
52	COMISIONES GANADAS		-18516.26
5290	Otras		-18516.26
529005	SUPA		-171.80
529010	Pago Agil-Servipagos		-9449.59
529015	Easypagos SA		-1994.68
529020	Bono de Desarrollo Humano		-5753.20
529025	Wester Union		-659.83
529030	Ecuagiros		-283.47
529035	Puntomatico		-203.69
53	UTILIDADES FINANCIERAS		-168341.60
5303	En venta de activos productivos		-168341.60
530305	En venta de inversiones		-64741.42
53030505	En venta de inversiones	-64741.42	
530310	En venta de cartera de créditos		-103600.18
53031005	En venta de cartera de credito	-103600.18	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		-12991.12
5490	Otros servicios		-12991.12

549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO		-12991.12	
54900505	Certificaciones		-328.44	
54900510	Transferencias interbancarias		-5198.21	
54900520	Cheques devueltos		-83.47	
54900525	EERSSA		-4860.14	
54900530	Comision GADML		-2080.46	
54900540	Emision de estados de cuenta		-73.40	
54900545	Reposicion de cartola		-367.00	
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			-6033.02
5590	Otros			-6033.02
559005	Otros		-6033.02	
56	OTROS INGRESOS			-67235.48

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:29:53

CREDIAMIGO
Oficina:CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2021
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo).

Página 0002

5804	Recuperaciones de activos financieros			-58650.92
580405	De activos castigados		-40126.39	
58040505	De activos castigados	-40126.39		
580420	Intereses y comisiones de ejercicios ant		-18524.53	
58042005	Intereses y comisiones de ejercicios ant	-18524.53		
5890	Otros			-8584.56
589005	Otros		-8584.55	
58900510	Otros Cartera	-2716.40		
58900520	Ordenes de Pago	-3.08		
58900565	Otros	-5865.08		
59	Pérdidas y ganancias			48289.67
5905	Pérdidas y ganancias			48289.67
590505	Pérdidas y ganancias	48289.67		
59050505	Pérdidas y ganancias	48289.67		
TOTAL INGRESOS				-2507701.50

GASTOS

41	INTERESES CAUSADOS			1079356.69
4101	Obligaciones con el público		1033440.21	
410115	Depósitos de ahorro		96997.14	
41011505	Depósitos de ahorro	69663.95		
41011510	Depositos de Encaje	4316.82		
41011520	Depósito de Ahorro Programado	21323.71		
41011525	Ahorro navidad	1369.09		
41011530	Ahorro mi primera cuenta	323.57		
410130	Depósitos a plazo		936442.37	
41013005	Depositos a plazo	935434.84		
41013010	Ahorro Planificado	1007.53		
410190	Otros		0.70	
41019005	Certificados de Aportacion	0.70		
4103	Obligaciones financieras			44816.47

410310	Obligaciones con instituciones financieras		44816.47	
41031005	Financoop	7504.26		
41031010	Bancodesarrollo	12355.71		
41031020	Banco Guayaquil	4185.11		
41031030	Corporacion Nacional de Finanzas CONAFIPS	20791.39		
4105	Otros intereses			1100.01
410590	Otros		1100.01	
41059010	Otros	1100.01		
42	COMISIONES CAUSADAS			3694.75
4290	Varias		3694.75	
429005	Comisiones por adquisicion titulos en bolsa	2891.91		
429015	Comisiones por créditos otorgados	202.22		
429020	Comisiones por inversiones FOGEPS	600.62		
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS			13540.14
4306	Primas en cartera comprada		13540.14	
430605	cartera comprada cartera de consumo	1324.45		
430615	Cartera Comprada Microcredito	12215.69		
44	PROVISIONES			271858.38
4402	Cartera de créditos		212316.55	

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:29:53

CREDIAMIGO

Oficina:CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo).

Página 0003

440220	Crédito de consumo		97649.31	
44022005	cartera de creditos de consumo	97649.31		
440240	Microcrédito		114667.24	
44024005	Microcrédito	114667.24		
4403	Cuentas por cobrar			59279.13
440305	Cuentas por cobrar		59279.13	
44030505	Cuentas por cobrar	59279.13		
4405	Otros activos			262.70
440505	Otros activos		262.70	
44050505	Otros activos	262.70		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			1102361.01
4501	Gastos de personal		454474.42	
450105	Remuneraciones mensuales		275429.31	
45010505	Sueldos y Salarios	275429.31		
450110	Beneficios sociales		46870.00	
45011005	Decimo Tercer Sueldo	27215.95		
45011010	Decimo Cuarto Sueldo	15481.76		
45011015	Vacaciones	4172.29		
450120	Aportes al IESS		38843.73	
45012005	Aporte Patronal	38843.73		
450135	Fondo de reserva IESS		21749.21	
45013505	Fondo de reserva IESS	21749.21		
450190	Otros		71582.17	
45019005	Horas Extras	20974.19		
45019010	Uniformes	12227.38		

45019015	Capacitación	1356.00	
45019020	Bonificaciones Varias	1928.57	
45019030	SUBROGACION	3739.60	
45019035	Desahucio	6608.44	
45019040	Comisiones	15356.31	
45019087	Despido Intempestivo	9391.68	
4502	Honorarios		91623.53
450205	Directores		20634.66
45020505	Consejo de Administracion	9991.46	
45020510	Consejo de Vigilancia	7000.00	
45020515	Gastos de Representacion	3643.20	
450210	Honorarios profesionales		70988.87
45021005	Auditor Externo	5200.00	
45021010	Auditor Interno	14400.00	
45021015	Gerente	51388.87	
4503	Servicios varios		273065.63
450305	Movilización, fletes y embalajes		5435.88
45030505	Movilizacion trabajadores-viajes	1780.09	
45030510	Movilización Interna	1559.79	
45030511	Movilización Directivos	1926.00	
45030512	Movilización Asambleistas	170.00	
450310	Servicios de guardiania		65729.94
45031005	Servicios de guardiania	65729.94	
450315	Publicidad y propaganda		18993.07
45031505	Publicidad y propaganda	14608.19	
45031610	Promociones	4384.88	
450320	Servicios básicos		28131.03

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:29:53

CREDIAMIGO
Oficina:CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo).

Página 0004

45032005	Energia Electrica	4689.62	
45032010	Agua Potable	832.77	
45032015	Telefono	6612.74	
45032020	Internet	7756.20	
45032025	Transmision de datos	8101.03	
45032030	TV Cable	138.67	
450325	Seguros		6915.66
45032520	Seguros de vida	6915.66	
450330	Arrendamientos		39282.84
45033005	Arrendamientos	39282.84	
450390	Otros servicios		108577.21
45039005	Alimentacion	7316.73	
45039010	Buro de Credito	3645.30	
45039015	Seguridad y Monitoreo	633.56	
45039020	Servicio de Correspondencia	1557.54	
45039025	Lubricantes y Combustibles	1594.91	
45039030	Judiciales y Notariales	1387.54	

45039035	Servicios bancarios	1745.30	
45039040	Transferencias BCE	266.50	
45039045	Publicaciones	500.00	
45039050	Otros servicios	39522.58	
45039061	Otros Servicios Profesionales	20586.50	
45039062	Información Registro Civil	320.75	
45039085	ALQUILER DE SISTEMA DE CUMPLIMIENTO	22300.00	
45039090	ALQUILER SISTEMA DE RIESGOS FINANCIEROS	7200.00	
4504	Impuestos, contribuciones y multas		148046.86
450405	Impuestos Fiscales		53890.33
45040505	IVA	52367.61	
45040615	Contribucion Unica y Temporal	1522.72	
450410	Impuestos Municipales		6382.35
45041005	Patente Municipal	4837.70	
45041010	Predio Urbano	146.72	
45041040	Registro de Marcas	988.20	
45041045	Contribuciones Municipales	221.26	
45041046	ACOMETIDA DOMICILIARIA	186.47	
450415	Aportes a la SEPS		12707.06
45041505	Contribucion 0.45%por mil SEPS	12707.06	
450420	Aportes al COSEDE por prima fija		72223.62
45042005	Contribucion COSEDE	72223.62	
450430	Multas y otras sanciones		810.37
45043005	Multas y otras sanciones	810.37	
450490	Impuestos y aportes para otros organismo		2033.13
45049005	Impuestos Cuerpo de Bomberos	330.24	
45049010	Contribucion SOLCA	1702.89	
4505	Depreciaciones		32500.97
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		8990.35
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	8990.35	
450530	Equipos de computación		16779.90
45053005	Equipos de computación	16779.90	
450535	Unidades de transporte		5011.45
45053505	Unidades de transporte	5011.45	
450580	Otros		1719.27

Usuario: EDCARTUCHE_MAT Fecha-Hora Reporte: 2022-03-22 14:29:53

CREDIAMIGO
Oficina:CONSOLIDADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2021

Expresado en DOLAR (Valor Colización: 1)

Periodo: 2021/01/01 al 2021/12/31 (Definitivo).

Página 0005

45059005	Otros	1719.27	
4506	Amortizaciones		22614.37
450605	Gastos anticipados		13074.14
45060530	Responsabilidad Civil	3274.67	
45060535	Microsoft 365 Busine	2511.16	
45060540	Seguros Generales	7288.31	
450625	Programas de computación		4693.65
45062505	Programas de computación	2872.98	
45062520	Mantenimiento de Redes	1820.67	

450830	Gastos de adecuación		4846.58	
45063005	Gastos de adecuación	4846.58		
4507	Otros gastos			80035.23
450705	Suministros diversos		25836.58	
45070505	Suministros diversos	24037.49		
45070535	Redes	1799.09		
450710	Donaciones		6520.50	
45071005	Donaciones	6520.50		
450715	Mantenimiento y reparaciones		9387.80	
45071505	Mantenimiento y reparaciones	9387.80		
450790	Otros		30290.35	
45079005	Promociones(Insentivo INVERSIONISTAS)Fidelidad	14889.69		
45079020	Gastos no deducibles	2820.61		
45079025	Gastos Varios	8277.54		
45079030	Seguridad Laboral	4807.85		
45079050	Gestlon de cobranza	803.46		
45079055	IESS Gerente	7691.20		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			8325.56
4701	Pérdida en venta de bienes		161.14	
470110	Activos dados de baja		161.14	
4703	Intereses y comisiones devengados en eje		4641.05	
470305	Intereses y comisiones devengados en eje		4641.05	
47030505	Intereses y comisiones devengados en eje	4641.05		
4790	Otros		3523.39	
479010	Otros		3523.39	
47901005	Otros	3523.39		
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS			28554.95
4810	Participación a empleados		11528.19	
481005	Participación a empleados	11528.19		
48100505	Participación a empleados	11528.19		
4815	Impuesto a la renta		17036.76	
481505	Impuesto a la renta		17036.76	
48150505	Impuesto a la renta	17036.76		
TOTAL GASTOS				<u>2507701.50</u>


GERENTE




CONTADOR

Anexo 4. Certificación de Aprobación de Trabajo de Integración Curricular



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

SECRETARIA GENERAL
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CERTIFICACION DE APROBACION DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR O DE TITULACIÓN

Conforme lo establecido en el Art. 231 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: **"Aprobación de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación. La Unidad de Integración Curricular o de Titulación, está conformada por la asignatura denominada trabajo o unidad de integración curricular. A la culminación de las labores académicas de la asignatura denominada Trabajo o Unidad de Integración Curricular o de Titulación, el director del trabajo de integración curricular o de titulación, emitirá el certificado individual de culminación, con el cual el docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación calificará la aprobación del trabajo de integración curricular o de titulación el que, junto con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determinará la acreditación o no de la Unidad. En el certificado dejará sentada la razón de las posibles variaciones o modificaciones menores que se han realizado por ser indispensables para asegurar el buen desarrollo de la investigación"**, En mi calidad de director del trabajo de integración curricular

CERTIFICO:

Que, la señorita estudiante. Paute Sánchez Jessica Verónica con C.C. N° 1105686214 ha culminado a satisfacción el trabajo de titulación denominado ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CREDIAMIGO" LTDA., DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODO 2020-2021 Por lo manifestado dejo sentada razón de que en dicho trabajo se ha concluido en un cien por ciento.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el señor/a docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación; proceda a la calificación y aprobación del mismo; y, conjuntamente con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determine la acreditación o no de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación, de la mencionada estudiante.

Loja, 18 de agosto de 2022.



Empleo electrónico por:
LUIS ANTONIO
RIOFRIO

F) _____
DIRECTOR DE TRABAJO DE I. CURRICULAR

C.C.: Srta: Paute Sánchez Jessica Verónica
Expediente De Estudiante
Archivo

Anexo 5. Certificación de Traducción de Resumen.

Loja, 02 de Febrero de 2023

CERTF. N° 004-JP-2023

El suscrito, Lic. Juan Pablo Quezada Rosales, con cédula de identidad 1104039621 DOCENTE DE INGLÉS DE EDUCACION SUPERIOR ", a petición de la parte interesada y en forma legal,

CERTIFICA

Que el Numeral 2.1 ABSTRACT, del Trabajo de Integración Curricular titulado "ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CREDIAMIGO" LTDA., DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODO 2020- 2021, de autoría de la señorita JESSICA VERONICA PAUTE SANCHEZ con C.I. 1105686214 de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, Carrera de Contabilidad y Auditoría, está correctamente traducido del idioma español al idioma inglés, para lo cual se autoriza la impresión y presentación para los fines pertinentes.

Facultando a la interesada hacer uso del presente documento en lo que estime conveniente

English is the doorway to the future!

Checked by:
Juan Pablo Quezada R.
E.F.L. Teacher



JUAN PABLO
QUEZADA
ROSALES

Lic. Juan Pablo Quezada

Lic. Juan Pablo Quezada Rosales
ENGLISH TEACHER OF SUPERIOR EDUCATION
